

Консолидиран финансов отчет
Консолидиран доклад за дейността
Консолидиран доклад за плащанията към
правителства
Доклад на независимия одитор

ХИМИМПОРТ АД

31 декември 2024 г.



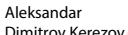
Съдържание

	Страница
Консолидиран отчет за финансовото състояние	1
Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	4
Консолидиран отчет за паричните потоци	6
Пояснения към консолидирания финансов отчет	7
Консолидиран доклад за дейността	-
Консолидиран доклад за плащанията към правителства	-
Декларация по чл. 100н от ЗППЦК от съставителя и представляващите дружеството - майка	-
Доклад на независимия одитор	-

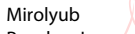
Консолидиран отчет за финансовото състояние

Активи	Пояснение	31.12.2024 хил. лв.	31.12.2023 хил. лв.
Имоти, машини и съоръжения	8	320 521	337 210
Активи с право на ползване	9	632 921	497 286
Инвестиционни имоти	10	582 779	575 080
Нематериални активи	12	91 530	104 939
Отсрочени данъчни активи	13	24 466	24 178
Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	6	26 943	27 093
Предоставени кредити и аванси на банкови клиенти	14	3 265 062	3 171 323
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	15	2 932 488	2 561 347
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16	837 995	602 152
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17	66 382	53 366
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	18	2 812 896	2 260 094
Активи по издадени застрахователни договори	28	-	604
Активи по държани презастрахователни договори	29	81 363	66 910
Данъчни вземания	19	1 250	2 874
Други вземания	20	31 853	26 436
Материални запаси	21	71 973	59 105
Пари и парични еквиваленти	22	2 269 589	2 263 788
Общо активи		14 050 011	12 633 785

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Управителния съвет на 30.04.2025 г.

Изготвил: 
Aleksandar
Dimitrov Kerezov
Digitally signed by Aleksandar
Dimitrov Kerezov
Date: 2025.04.30 15:01:37 +03'00'

/А. Керезов/

Изпълнителен директор: 
Mirolyub
Panchev Ivanov
Digitally signed by
Mirolyub Panchev Ivanov
Date: 2025.04.30
15:07:36 +03'00'

/ М. Иванов /

С одиторски доклад:
д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител


Mariana
Petrova
Mihaylova
Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2025.04.30
20:07:38 +03'00'

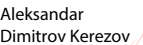
РСМ БГ ООД
Одиторско дружество, рег. номер 173

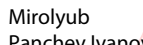

Mariana
Petrova
Mihaylova
Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2025.04.30
19:58:05 +03'00'

Консолидиран отчет за финансовото състояние (продължение)

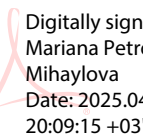
Собствен капитал и пасиви	Пояснение	31.12.2024 хил. лв.	31.12.2023 хил. лв.
Собствен капитал			
Акционерен капитал	23.1	226 463	226 463
Премиен резерв	23.2	246 309	246 309
Други резерви	23.3	431 860	345 477
Неразпределена печалба от предходни периоди		540 809	563 398
Печалба за годината		99 802	59 112
Собствен капитал, отнасящ се до акционерите на Химимпорт АД		1 545 243	1 440 759
Неконтролиращо участие	5.1	369 833	345 130
Общо собствен капитал		1 915 076	1 785 889
Пасиви			
Задължения към депозанти	24	8 354 635	7 587 771
Други финансови задължения	25	393 582	422 835
Задължения към осигурени лица	26	2 387 975	2 063 942
Пенсионни и други задължения към персонала	27.2	22 041	20 328
Отсрочени данъчни пасиви	13	46 787	43 089
Пасиви по издадени застрахователни договори	28	262 422	224 426
Пасиви по държани презастрахователни договори	29	13 807	3 489
Задължения по лизингови договори	30	551 836	419 668
Данъчни задължения	31	7 871	9 062
Други задължения	32	93 979	53 286
Общо пасиви		12 134 935	10 847 896
Общо собствен капитал и пасиви		14 050 011	12 633 785

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Управителния съвет на 30.04.2025 г.

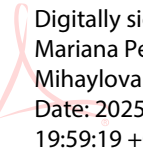
Изготвил: 
Aleksandar
Dimitrov Kerezov
Digitally signed by Aleksandar
Dimitrov Kerezov
Date: 2025.04.30 15:02:22 +03'00'
/А. Керезов/

Изпълнителен директор: 
Mirolyub
Panchev Ivanov
Digitally signed by
Mirolyub Panchev Ivanov
Date: 2025.04.30 15:08:04
+03'00'
/ М. Иванов /

С одиторски доклад:
д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител


Mariana
Petrova
Mihaylova
Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2025.04.30
20:09:15 +03'00'

РСМ БГ ООД
Одиторско дружество, рег. номер 173


Mariana
Petrova
Mihaylova
Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2025.04.30
19:59:19 +03'00'

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Приходи от нефинансова дейност	33	491 644	407 621
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	10	4 508	1 859
Печалба/(загуба) от продажба на нетекущи активи	34	2 676	(5 608)
Общо приходи от нефинансова дейност		498 828	403 872
Застрахователен приход	35	284 980	243 010
Разходи за застрахователни услуги	35	(247 021)	(190 601)
Нетен резултат от издадени застрахователни договори	35	37 959	52 409
Нетен резултат от държани презастрахователни договори	29, 35	(16 672)	(18 153)
Резултат от застрахователни услуги		21 287	34 256
Приходи от лихви	36	297 963	249 072
Разходи за лихви	37	(41 558)	(33 635)
Нетни приходи от лихви		256 405	215 437
Нетен резултат от операции с финансови инструменти	38	97 636	153 834
Оперативни и административни разходи	39	(689 908)	(624 467)
Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	6	5 661	5 174
Други финансови приходи, нетно	40	86 330	75 368
Доходи за разпределяне по осигурителни партии		(135 837)	(161 431)
Печалба за годината преди данъци		140 402	102 043
Разходи за данъци върху дохода	41	(15 970)	(19 822)
Нетна печалба за годината		124 432	82 221
Друг всеобхватен доход:			
Преоценка на финансови активи, нетно от данъци		6 988	23 730
Преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи, нетно от данъци		(567)	(55)
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		6 421	23 675
Общо всеобхватен доход за годината		130 853	105 896
Нетна печалба за годината, принадлежаща на:			
Акционерите на Химимпорт АД		99 802	59 112
Неконтролиращо участие		24 630	23 109
Общо всеобхватен доход за годината, принадлежащ на:			
Акционерите на Химимпорт АД		104 484	73 544
Неконтролиращо участие		26 369	32 352
Основен доход на акция в лв.	42	0.44	0.26

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Управителния съвет на 30.04.2025 г.

Изготвил: Aleksandar
Dimitrov Kerezov
Digitally signed by Aleksandar
Dimitrov Kerezov
Date: 2025.04.30 15:02:44 +03'00'

/А. Керезов/

С одиторски доклад:

д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

РСМ БГ ООД

Одиторско дружество, рег. номер 173

Изпълнителен директор:

Mirolyub Panchev
Ivanov
Digitally signed by Mirolyub
Panchev Ivanov
Date: 2025.04.30 15:08:34 +03'00'

/М. Иванов/

Mariana Petrova
Mihaylova

Digitally signed by Mariana
Petrova Mihaylova
Date: 2025.04.30 20:10:45
+03'00'

Mariana Petrova
Mihaylova

Digitally signed by Mariana
Petrova Mihaylova
Date: 2025.04.30 20:00:41
+03'00'

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал, за годината приключваща на 31 декември

Всички суми са в хил. лв.

Всички суми са в хил. лв.	Собствен капитал, принадлежащ на акционерите на Химимпорт АД				Общо	Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
	Акционерен капитал	Премийни резерви	Други резерви	Неразпределена печалба			
Салдо към 1 януари 2024 г.	226 463	246 309	345 477	622 510	1 440 759	345 130	1 785 889
Разпределяне на дивиденди	-	-	-	-	-	(1 666)	(1 666)
Транзакции със собствениците	-	-	-	-	-	(1 666)	(1 666)
Нетна печалба за годината	-	-	-	99 802	99 802	24 630	124 432
Друг всеобхватен доход	-	-	4 682	-	4 682	1 739	6 421
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	4 682	99 802	104 484	26 369	130 853
Разпределение на печалба от предходни периоди за резерви	-	-	75 089	(75 089)	-	-	-
Изменение в специализирани резерви	-	-	6 612	(6 612)	-	-	-
Салдо към 31 декември 2024 г.	226 463	246 309	431 860	640 611	1 545 243	369 833	1 915 076

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Управителния съвет на 30.04.2025 г.

Изготвил: 
Aleksandar
Dimitrov Kerezov
/А. Керезов/

С одиторски доклад:

д-р Мариана Михайлова

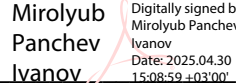
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

РСМ БГ ООД

Одиторско дружество, рег. номер 173


Mariana Petrova
Mihaylova
Digitally signed by Mariana
Petrova Mihaylova
Date: 2025.04.30 20:12:22
+03'00'


Mariana
Petrova
Mihaylova
Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2025.04.30 20:01:56
+03'00'

Изпълнителен директор: 
Mirolyub
Panchev
Ivanov
Digitally signed by
Mirolyub Panchev
Ivanov
Date: 2025.04.30
15:08:59 +03'00'
/ М. Иванов /

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември (продължение)

Всички суми са в хил. лв.

	Собствен капитал, принадлежащ на акционерите на Химимпорт АД				Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
	Акционерен капитал	Премийни резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо	
Салдо към 1 януари 2023 г.	226 463	246 309	293 908	601 206	1 367 886	314 458
Бизнес комбинации	-	-	(220)	(451)	(671)	(1 680)
Транзакции със собствениците	-	-	(220)	(451)	(671)	(1 680)
Нетна печалба за годината	-	-	-	59 112	59 112	23 109
Друг всеобхватен доход	-	-	14 432	-	14 432	9 243
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	14 432	59 112	73 544	32 352
Разпределение на печалба от предходни периоди за резерви	-	-	37 297	(37 297)	-	-
Изменение в специализирани резерви	-	-	60	(60)	-	-
Салдо към 31 декември 2023 г.	226 463	246 309	345 477	622 510	1 440 759	345 130

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Управителния съвет на 30.04.2025 г.

Изготвил: Aleksandar Dimitrov
Digitally signed by Aleksandar Dimitrov Kerezov
/А. Керезов/

Изпълнителен директор: Mirolyub Ivanov
Digitally signed by Mirolyub Panchev Ivanov
Date: 2025.04.30 15:09:26 +03'00'
/ М. Иванов /

С одиторски доклад:

д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

Управител

РСМ БГ ООД

Одиторско дружество, рег. номер 173

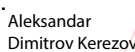
Mariana Petrova
Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova
Date: 2025.04.30 20:14:03 +03'00'

Mariana Petrova
Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova
Date: 2025.04.30 20:03:36 +03'00'

Консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

Пояснение	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Оперативна дейност		
Постъпления от краткосрочни заеми	32 882	38 160
Плащания по краткосрочни заеми	(62 833)	(23 327)
Продажба на текущи финансови активи	511 583	273 305
Придобиване на текущи финансови активи	(876 076)	(506 772)
Постъпления от клиенти	545 033	430 645
Плащания на доставчици	(396 829)	(269 128)
Постъпления от осигурени лица	301 629	247 876
Плащания на осигурени лица	(86 787)	(85 349)
Плащания към персонала и осигурителни институции	(161 823)	(139 837)
Постъпления от банкова дейност	69 018 812	73 746 165
Плащания за банкова дейност	(68 270 906)	(73 369 826)
Постъпления от застрахователна дейност	297 631	266 502
Плащания за застрахователна дейност	(197 135)	(192 642)
Платени данъци върху печалбата	(2 365)	(2 663)
Други (плащания)/постъпления	(15 179)	(34 874)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	637 637	378 235
Инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дъщерни и асоциирани предприятия	-	(500)
Получени дивиденди от финансови активи	20 420	14 053
Продажба на имоти, машини и съоръжения	1 101	4 448
Придобиване на имоти, машини и съоръжения	(18 229)	(16 829)
Придобиване на нематериални активи	(510)	(829)
Продажба на инвестиционни имоти	2 325	2 355
Придобиване на инвестиционни имоти	(3 101)	(1 474)
Продажба на нетекущи финансови активи	3 032 423	1 386 442
Придобиване на нетекущи финансови активи	(3 629 727)	(1 603 680)
Получени лихви	42 448	40 391
Постъпления от предоставени заеми	8 146	4 378
Плащания по предоставени заеми	(14 153)	(14 937)
Други постъпления	13 561	8 424
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(545 296)	(177 758)
Финансова дейност		
Постъпления от получени заеми	46 2 454	1 075
Плащания по получени заеми	46 (26 195)	(35 486)
Платени лихви	46 (4 501)	(4 919)
Плащания по лизингови договори	46 (57 784)	(56 919)
Други плащания	(1 669)	(20 261)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(87 695)	(116 510)
Нетно изменение на пари и парични еквиваленти	4 646	83 967
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	2 263 788	2 180 578
Нетно изменение от валутна преоценка	1 155	(757)
Пари и парични еквиваленти в края на годината	2 269 589	2 263 788

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Управителния съвет на 30.04.2025 г.

Изготвил: 
Aleksandar Dimitrov Kerezov
Date: 2025.04.30 15:03:54
+03'00'

/А. Керезов/

С одиторски доклад:

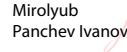
д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

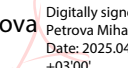
Управител

РСМ БГ ООД

Одиторско дружество, рег. номер 173

Изпълнителен директор: 
Mirolyub Panchov Ivanov
Date: 2025.04.30 15:09:55
+03'00'

/М. Иванов/

Mariana Petrova 
Mihaylova
Date: 2025.04.30 20:16:58
+03'00'

Mariana Petrova 
Mihaylova
Date: 2025.04.30
20:05:02 +03'00'

Пояснения към консолидирания финансов отчет

1. **Обща информация и предмет на дейност**

Химимпорт АД (Групата) включва дружеството майка и всички дъщерни дружества, посочени в пояснение 5.1. Информация относно наименованието, страната на учредяване, дяловото участие за всяко дъщерно дружество, включено в консолидацията, е предоставена в пояснение 5.1.

Основната дейност на Групата включва следните сектори:

- Придобиване, управление и продажба на участия в български и чуждестранни дружества;
- Финансиране на дружества, в които Групата участва;
- Банкови услуги, финанси, общо застраховане, животозастраховане и пенсионно осигуряване;
- Добив на нефт и газ;
- Изграждане на мощности в областта на нефтопреработвателната промишленост, производството на биогорива и производство на изделия от каучук;
- Производство и търговия с петролни и химически продукти и природен газ;
- Производство на растителни масла, изкупуване, преработка и търговия със зърнени храни;
- Авиационен транспорт и наземни дейности по обслужване и ремонт на самолети и самолетни двигатели;
- Речен и морски транспорт и пристанищна инфраструктура;
- Търговско представителство и посредничество;
- Комисионна, спедиционна и складова дейност.

Химимпорт АД е регистрирано като акционерно дружество от Софийски градски съд на 24.01.1990 г. и не е с ограничен срок на съществуване с ЕИК 000627519. Седалището на Дружеството майка е ул. Стефан Караджа №2, София, България. Адресът на управление на Дружеството майка е ул. Стефан Караджа №2, София, България. Дружеството майка е регистрирано на Българска Фондова Борса АД на 30 октомври 2006 г. с борсов код 6C4/CHIM за обикновени акции на дружеството и с LEI код 549300GB265U3RQEQC54.

Дружеството майка се управлява чрез двустепенна система на управление, включваща Надзорен съвет и Управителен съвет.

Членове на Надзорния съвет на дружеството майка са:

- Инвест Кепитъл АД – представлявано от Бистра Маринкова и Миролюб Иванов
- ЦКБ Груп ЕАД – представлявано от Тихомир Атанасов
- Марияна Баждарова

Членове на Управителния съвет на дружеството майка са:

Александър Керезов
Иво Георгиев
Марин Митев
Никола Мишев
Миролюб Иванов
Цветан Ботев

Към 31 декември 2024 г. Дружеството майка се представлява от изпълнителния директор Миролюб Иванов.

Броят на служителите на Групата към 31 декември 2024 г. е 4 365.

През отчетния и сравнителния периоди няма промяна в наименованието на предприятието майка.

2. Изявление за съответствие с МСФО и прилагане на принципа за действащо предприятие

2.1. Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС

Консолидираният финансов отчет на Групата е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО финансови отчети), разработени и публикувани от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС. По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Дружеството майка Химимпорт АД е изготвило и одитиран самостоятелен финансов отчет на 31 март 2025 г.

Отделните елементи на консолидирания финансов отчет на Групата се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятията от Групата извършват дейността си („функционална валута“). Консолидираният финансов отчет е съставен в български лева (лв.), което е функционалната валута на предприятието майка и на дъщерните дружества, с изключение на тези, опериращи в Германия и Словакия, чиято функционална валута е евро; на дъщерно дружество, опериращо в Македония, чиято функционална валута е македонски денар и на дъщерно дружество в Русия, чиято функционална валута е руска рубла.

Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2023 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия консолидиран финансов отчет.

2.2. Прилагане принципа на действащо предприятие

Към датата на изготвяне на този консолидиран финансов отчет ръководството е направило оценка на способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие на базата на наличната информация в обозримо бъдеще. След направените проучвания ръководството има разумни очаквания, че Групата разполага с достатъчно ресурси, за да продължи да функционира в следващите години. Съответно, тя продължава да прилага принципа на действащо предприятие при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет. Външните фактори, които се наблюдават от ръководството с цел анализ и определяне на рисковете пред които е поставено Дружеството и Групата са предимно свързани с военните конфликти на територията на Украйна и Близкия изток, както и нестабилната макроикономическа обстановка в страната и света, основно в резултат на геополитическите несигурности.

Влошена макроикономическа обстановка

Рисковете от изостряне или поддържане за неопределено време на геополитическите спорове неминуемо води до отрицателни ефекти върху международната търговия в т.ч. ограничаване на предлагането на дадени суровини, което може да доведе до покачване на международните цени и до ново нарушаване на глобалните вериги за доставки. Това би се отразило в по-високи темпове на инфлация и задържане на рестриктивна парична политика по-дълго от очакваното, което ще има отрицателен ефект както върху външната търговия, така и върху вътрешния пазар.

Съгласно редовния икономически бюлетин на ЕК очакванията за 2025 г. са инфлацията в Еврозоната да бъде 2,1% през 2025 г., 1,9% през 2026 г. Растежът на икономиката пък е прогнозиран до средно 1,3% за 2025 г., 1,6% през 2026 г., подкрепян от стабилен пазар на труда, подобряване на доверието и възстановяване на реалните доходи. Годишната инфлация в страната, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), възлезе на 2.1% в края на 2024 г. (спрямо 5.0% в края на 2023 г.). Годишната инфлация се очаква да се ускори до 3.5% в края на 2025 г., а средно за годината да възлезе на 3.3% (при 2.6% през 2024 г.).

Ефект от продължаващия военния конфликт между Русия и Украйна

Въпреки започналото възстановяване на трафика от последиците от пандемията Covid-19, и през 2024 г. авиокомпанията в Групата не достигна предкризисните нива. Групата започна да отчита подобряване на резултатите от дейността си, но военния конфликт в Украйна продължава да оказва негативен ефект върху дейността на авиокомпанията като част от Групата. Групата е извършила преглед на дейностите, контрагентите и икономическите взаимоотношения, които биха могли да бъдат изложени на съществен кредитен риск. Установено е, че общата балансова стойност на вземанията по предоставени заеми и търговски вземания от руски контрагенти възлиза на 18 319 хил. лв. Групата има инвестиция в капиталови инструменти на дружество, опериращо на територията на Русия с балансова стойност в размер на 18 000 хил. лв. към 31.12.2024 г. Ръководството на Групата анализира всички факти и обстоятелства относно текущата дейност и операции на руското дружество. През периода е призната очаквана кредитна загуба в съответствие със счетоводната политика на Групата. Геополитическата несигурност, произтичаща от войната в Украйна, наложените забрани за навлизане на въздухоплавателни средства от Русия и прекратяване на пътуванията от и до Русия оказаха пряко въздействие върху дейността на дъщерните и асоциирани дружества, тъй като част от приходите им са били реализирани от полети, пътници, обслужване на такива, пристигащи и излитащи от/към Руската федерация.

Конфликтът в Близкия изток

През 2023 г. се разрази напрежението в Близкия Изток, което също е предпоставка за потенциални загуби на пазари за авиокомпанията. Този конфликт оказва влияние върху оперирането на АК България Еър АД през 2024 г., тъй като за определен период от време полетите до Тел Авив бяха преустановени. Ръководството на авиокомпанията продължава да е в постоянен контакт със застрахователи и гражданската авиация на Израел с цел проследяване на реалната обстановка своевременно.

Всички тези фактори все още оказват влияние върху темпа на ръст на приходите от авиационна дейност и свързаните с тях паричните потоци.

3. Нови или изменени стандарти и разяснения

3.1. Нови стандарти изменения и разяснения, влезли в сила от 1 януари 2024 г.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за консолидирания финансов отчет на Групата за годишния период, започващ на 1 януари 2024 г.:

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера им, момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията имат за цел да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период, като всички засегнати параграфи от стандарта вече използват еднакъв термин, а именно „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличното право „в края на отчетния период“ трябва да влияе върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на Групата дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

МСС 1 се изменя, както следва:

- уточнява се, че ако правото на отлагане на уреждането за най-малко 12 месеца е предмет на изпълнение на условия от страна на предприятието след отчетния период, тогава тези условия няма да повлияят на това дали правото на отлагане на уреждането съществува в края на отчетния период (отчетната дата) за целите на класифицирането на пасива като текущ или нетекущ; и
- за нетекущите пасиви, предмет на условия, от предприятието се изисква да оповестява информация за:
 - условията (например естеството и датата, до която предприятието трябва да изпълни условието);
 - дали предприятието би спазило условията въз основа на обстоятелствата към отчетната дата; и
 - дали и как предприятието очаква да изпълни условията до датата, на която финансовите показатели трябва да бъдат изчислени съгласно договора.

Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

- Измененията в МСФО 16 изискват от дружеството продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в текущия финансов резултат печалбата или загубата, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС

- Измененията в МСС 7 и МСФО 7 ще добавят изисквания за оповестяване, както и указания в рамките на съществуващите изисквания за оповестяване, свързани с предоставянето на качествена и количествена информация относно споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици. Тези изменения добавят две цели за оповестяване, които ще накарат предприятията да оповестяват в пояснителните приложения информация, която позволява на ползвателите на финансовите отчети да оценят как споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици влияят върху пасивите и паричните потоци на предприятието и да разберат ефекта на споразуменията за финансиране на доставчици върху изложеността на предприятието на ликвиден риск и как предприятието може да бъде засегнато, ако споразуменията вече не са достъпни за него.

3.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Към датата на одобрение на този консолидиран финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2024 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Информация за тези стандарти и изменения, които се очаква да имат ефект върху финансовия отчет на Групата, е представена по-долу.

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в МСС 21 включват:

- уточняване кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или механизми за обмен, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута;
- изискване как предприятието да определи обменния курс, който се прилага, когато дадена валута не може да бъде обменена - когато дадена валута не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курс, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.
- изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не е конвертируема - когато валутата не е конвертируема, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да повлияе на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 относно класификацията и оценяването на финансовите инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС). На 30 май 2024 г. СМСС издаде целеви изменения на МСФО 9 и МСФО 7, за да отговори на неотдавнашните въпроси, възникнали на практика, и да включи нови изисквания не само за финансовите институции, но и за корпоративните субекти. Тези изменения:

- изясняване на датата на признаване и отписване на някои финансови активи и пасиви, с ново изключение за някои финансови задължения, уредени чрез система за електронни парични преводи;
- изясняват и добавят допълнителни насоки за оценка дали даден финансов актив отговаря на критерия за плащане единствено на главница и лихва;
- добавя изисквания за нови оповестявания за определени инструменти с договорни условия, които могат да променят паричните потоци (като например някои финансови инструменти с характеристики, свързани с постигането на екологични, социални и управленски цели); и
- актуализиране на оповестяванията за инструменти на собствения капитал, определени по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход.

МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: Оповестявания (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., неприет от ЕС). Издаден през месец май 2024 г., МСФО 19 позволява на някои допустими дъщерни дружества на предприятия майки, които отчитат по счетоводните стандарти по МСФО, да прилагат намалени изисквания за оповестяване.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., неприет от ЕС). МСФО 18 ще замени МСС 1 *Представяне на финансови отчети*, като ще въведе нови изисквания, които ще помогнат за постигане на съпоставимост на финансовите резултати на подобни предприятия и ще предоставят по-подходяща информация и прозрачност на потребителите. Въпреки че МСФО 18 няма да повлияе на признаването или оценяването на статиите във финансовите отчети, неговото въздействие върху представянето и оповестяването се очаква да бъде широко разпространено, по-специално тези, свързани с отчета за финансовите резултати и предоставянето на определени от ръководството мерки за изпълнение във финансовите отчети. В момента ръководството оценява подробните последици от прилагането на новия стандарт върху финансови отчети на Групата. От извършената предварителна оценка бяха установени следните потенциални въздействия:

- Въпреки че приемането на МСФО 18 няма да окаже въздействие върху нетната печалба на Групата, тя очаква, че групирането на статиите на приходите и разходите в отчета за печалбата или загубата в новите категории ще повлияе на начина, по който се изчислява и

отчита оперативната печалба. От оценката на въздействието, която Групата е извършила, следните позиции могат потенциално да повлияят на оперативната печалба:

Статиите, представени в оригиналните финансови отчети, могат да се променят в резултат на прилагането на понятието "полезно структурирано обобщение" и разширените принципи за обединяване и разбивка.

Групата не очаква да има значителна промяна в информацията, която понастоящем се оповестява в пояснителните бележки, тъй като изискването за оповестяване на съществена информация остава непроменено. Начинът, по който информацията е групирана, обаче може да се промени в резултат на принципите на обединяване или разбивка. Освен това ще има значителни нови оповестявания, необходими за:

- определени от ръководството мерки за изпълнение;
- разбивка на естеството на разходите за статии, представени по функции в оперативната категория на отчета за печалбата или загубата — тази разбивка се изисква само за определени разходи за естество; и
- за първия годишен период на прилагане на МСФО 18 — равнение за всеки ред в отчета за печалбата или загубата между преизчислените суми, представени чрез прилагане на МСФО 18, и сумите, представени преди това при прилагане на МСС 1.

Групата ще прилага новия МСФО 18 от задължителната му дата на влизане в сила 1 януари 2027 г. Изисква се прилагане със задна дата, така че сравнителната информация за финансовата година, приключваща на 31 декември 2026 г., ще бъде преизчислена в съответствие с МСФО 18.

4. Съществена информация за счетоводната политика

4.1. Общи положения

Най-значимата информация за счетоводните политики, прилагани при изготвянето на този консолидиран финансов отчет, е представена по-долу.

Консолидираният финансов отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към консолидирания финансов отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения консолидиран финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Групата е приела да представя консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В консолидирания отчет за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Групата:

- а) прилага счетоводна политика ретроспективно;
- б) преизчислява ретроспективно позиции в консолидирания финансов отчет; или
- в) прекласифицира позиции в консолидирания финансов отчет.

В случаите, в които има корекции по отношение на класифицирането на елементите на консолидираните финансови отчети, съответните сравнителни данни също са били рекласифицирани с оглед осигуряването на сравнимост между отчетните периоди.

През 2024 г. е представен един сравнителен период.

4.3. База за консолидация

В консолидирания финансов отчет на Групата са консолидирани финансовите отчети на предприятието майка и дъщерните предприятия към 31 декември 2024 г. Дъщерните предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на компанията майка. Налице е контрол, когато компанията майка е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано. Всички дъщерни предприятия имат отчетен период, приключващ към 31 декември.

Всички вътрешногрупови сделки и салда се елиминират, включително нереализираните печалби и загуби от трансакции между дружества в Групата. Когато нереализираните загуби от вътрешногрупови продажби на активи се елиминират, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата. Сумите, представени във финансовите отчети на дъщерните предприятия са коригирани, където е необходимо, за да се осигури съответствие със счетоводната политика, прилагана от Групата.

Печалба или загуба и друг всеобхватен доход на дъщерни предприятия, които са придобити или продадени през годината, се признават от датата на придобиването, или съответно до датата на продажбата им.

Неконтролиращото участие като част от собствения капитал представлява делът от печалбата или загубата и нетните активи на дъщерното предприятие, които не се притежават от Групата. Общият всеобхватен доход или загуба на дъщерното предприятие се отнася към собствениците на предприятието майка и неконтролиращите участия на базата на техния относителен дял в собствения капитал на дъщерното предприятие.

Ако Групата загуби контрол над дъщерното предприятие, всякаква инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на загубата на контрол, като промяната в отчетната стойност се отразява в печалбата или загубата. Справедливата стойност на всяка инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност при първоначално признаване на финансов актив или, където е уместно, за себестойност при първоначално признаване на инвестиция в асоциирано или съвместно контролирано предприятие. В допълнение всички суми, признати в друг всеобхватен доход по отношение на това дъщерно предприятие, се отчитат на същата база, както би било необходимо, ако Групата директно се е била освободила от съответните активи или пасиви (напр. рекласифицирани в печалбата или загубата или отнесени директно в неразпределената печалба съгласно изискванията на съответния МСФО).

Печалбата или загубата от отписването на инвестиция в дъщерно предприятие представлява разликата между i) сумата от справедливата стойност на полученото възнаграждение и справедливата стойност на всяка задържана инвестиция в бившето дъщерно предприятие и ii) балансовата сума на активите (включително репутация) и пасивите на дъщерното предприятие и всякакво неконтролиращо участие.

4.4. Въпроси, свързани с климата

Понастоящем законодателите, регулаторните органи и потребителите на нефинансова информация отделят голямо внимание на изменението на климата. ЕС прие Европейската зелена сделка за преход към по-устойчива икономическа и финансова система, а през следващите години подробните изисквания за отчитане на изменението на климата ще станат приложими като част от европейските стандарти за отчитане на устойчивостта съгласно предстоящата Директива относно отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта. През 2024 г. в страната бяха приети изменения в Закона за счетоводството, които изискваха предприятия от обществен интерес с персонал над 500 души да изготвят и отчет за устойчивост като част от доклада за дейността. През март, 2025 г. измененията бяха отложени с 1 година т.е. влизат в сила за финансовите отчети за 2025 г.

Рисковете, предизвикани от климатичните промени, могат да имат бъдещи неблагоприятни последици за бизнес дейностите на Групата. Тези рискове включват рискове, свързани с прехода (напр. регулаторни промени и рискове, свързани с репутацията), и физически рискове. Начинът, по който дъщерните и асоциираните дружества от Групата осъществяват своята дейност, може

да бъде засегнат от нови регулаторни ограничения върху емисиите на CO₂, които те генерират. Част от дъщерните и асоциираните дружества са ангажирани със закупуване на квоти за емисии съгласно Директива 2003/87/ЕО, Директива за СТЕ – последна изменена с Директива (ЕС) 2018/410, с което дават своя значителен принос за намаляване рисковете от изместване на въглеродните емисии и са стимулиране на декарбонизацията, посредством включването на референтни индикатори за безплатно разпределяне на емисии, базирани на резултатите на предприятията с най-добри резултати в даден сектор.

Към момента в повечето дружества от Групата на най – уязвимите сегменти имат утвърдени и подробно разписани мерки за преодоляване на измененията от климатично естество, както и начини за достигане на NetZero ниво на въглеродните емисии.

Дейността на Групата е цели да постигне принципа „за ненанасяне на значителни вреди“.

Ефектите от климатичните промени могат да бъдат в контекста на две перспективи - въздействие, което дадено предприятие може да окаже чрез своята дейност върху околната среда, и въздействието, което може да има изменението на околната среда и климата върху стопанската му дейност.

Дейността на Групата обхваща множество икономически дейности, някои дружества нямат директно въздействие върху околната среда, за разлика от други, които имат пряко въздействие, за което се цели да бъде ограничено чрез постигане на баланс между устойчиви практики, без загуба на икономическа ефективност.

При настъпване на действия по отношение на изменение за климата в бъдеще, пряко засягащи дейността, дружествата в Групата се ангажират да изготвят анализ на въздействието върху климата и да ограничават въглеродните си емисии. Ръководството на Групата следи развитието на регулаторните промени и потенциалните ограничения, които биха възникнали в тази връзка.

В съответствие с предходната година към 31 декември 2024 г. ръководството на Групата не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху консолидираните финансови отчети. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата рискове и въпроси.

Предположенията биха могли да се променят в бъдеще в отговор на промени на екологични разпоредби, поети нови ангажименти и променящо се потребителско търсене или нагласи към различните продукти и услуги, предоставяни от Групата. Тези промени, ако не бъдат предвидени, биха могли да окажат потенциално влияние върху бъдещите парични потоци, финансовите резултати и финансовото състояние на Групата.

4.5. Бизнес комбинации

Всички бизнес комбинации се отчитат счетоводно по метода на покупката. Прехвърленото възнаграждение в бизнес комбинация се оценява по справедлива стойност, която се изчислява като сумата от справедливите стойности към датата на придобиване на активите, прехвърлени от придобиващия, поетите от придобиващия задължения към бившите собственици на придобиваното предприятие и капиталовите участия, емитирани от Групата. Прехвърленото възнаграждение включва справедливата стойност на активи или пасиви, възникнали в резултат на възнаграждения под условие. Разходите по придобиването се отчитат в печалбата или загубата в периода на възникването им.

Методът на покупката включва признаване на разграничимите активи и пасиви на придобиваното предприятие, включително условните задължения, независимо дали те са били признати във финансовите отчети на придобиваното предприятие преди бизнес комбинацията. При първоначалното признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност, която служи като база за последващо оценяване в съответствие със счетоводната политика на Групата.

За всяка бизнес комбинация Групата оценява всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие, което представлява дял от собствения му капитал и дава право на ликвидационен дял, или по справедлива стойност или по пропорционален дял на неконтролиращото участие в разграничимите нетни активи на придобиваното предприятие. Другите видове неконтролиращо

участие се оценяват по справедлива стойност или, ако е приложимо, на база, определена в друг МСФО.

Репутацията се признава след определяне на всички разграничими нематериални активи. Тя представлява превишението на сумата от а) справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение към датата на придобиване и б) размера на всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие и в) в бизнес комбинация, постигната на етапи, справедливата стойност към датата на придобиване на държаното преди капиталово участие на Групата в придобиваното предприятие, над справедливата стойност на разграничимите нетни активи на придобиваното дружество към датата на придобиване. Всяко превишение на справедливата стойност на разграничимите нетни активи над изчислената по-горе сума се признава в печалбата или загубата непосредствено след придобиването.

При бизнес комбинация, постигната на етапи, Групата преоценява държаното преди капиталово участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност към датата на придобиване (т.е. към датата на придобиване на контрол) и признава произтичащата печалбата или загубата, ако има такива, в печалбата или загубата. Сумите, признати в другия всеобхватен доход от дялово участие в придобиваното предприятие преди датата на придобиване на контрол, се признават на същата база, както ако Групата се е освободила директно от държаното преди капиталово участие.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на бизнес комбинацията не е приключено до края на отчетния период, в който се осъществява комбинацията, Групата отчита провизорни суми за статиите, за които отчитането не е приключило. През периода на оценяване, който не може да надвишава една година от датата на придобиване, Групата коригира със задна дата тези провизорни суми или признава допълнителни активи или пасиви, за да отрази новата получена информация за фактите и обстоятелствата, които са съществували към датата на придобиване и, ако са били известни, щяха да повлияят на оценката на сумите, признати към тази дата.

Всяко възнаграждение под условие, дължимо от придобиващия, се признава по справедлива стойност към датата на придобиване и се включва като част от прехвърленото възнаграждение в замяна на придобиваното предприятие. Последващи промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, което е класифицирано като актив или пасив, се признават в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ или в печалбата или загубата или като промяна в другия всеобхватен доход. Ако възнаграждението под условие е класифицирано като собствен капитал, то не се преоценява до окончателното му уреждане в собствения капитал. Промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, които представляват провизорни суми през периода на оценяване, се отразяват ретроспективно за сметка на репутацията.

4.6. Сделки с неконтролиращи участия

Промени в дела на Групата в собствения капитал на дъщерно дружество, които не водят до загуба на контрол, се третират като трансакции със собственици на Групата. Отчетните стойности на дела на Групата и на неконтролиращите участия се коригират с цел отразяването на промяната на относителния им дял в капитала на дъщерното дружество. Всяка разлика между сумата, с която са променени неконтролиращите участия, и справедливата стойност на полученото или платено възнаграждение, се признава директно в собствения капитал и се отнася към собствениците на предприятието-майка.

4.7. Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия

Асоциирани са тези предприятия, върху които Групата е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се признават първоначално по себестойност, а впоследствие се отчитат по метода на собствения капитал. В себестойността на инвестицията се включват разходите по нейното придобиване.

Съвместни предприятия са договорни споразумения, по силата на които две или повече страни се заемат със стопанска дейност, която подлежи на съвместен контрол. Те се отразяват счетоводно по метода на собствения капитал.

Репутация или корекции в справедливата стойност на дела на Групата в асоциираното предприятие, се включва в стойността на инвестицията.

Всички последващи промени в размера на участието на Групата в собствения капитал на асоциираното предприятие се признават в балансовата стойност на инвестицията. Промени, дължащи се на печалбата или загубата, реализирана от асоциираното предприятие, се отразяват в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред "Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал". Тези промени включват последваща амортизация или обезценка на определената при придобиването справедлива стойност на активи и пасиви на асоциираното предприятие.

Промените в другия всеобхватен доход на асоциираното предприятие, както и в позиции, признати директно в собствения капитал на асоциираното предприятие, се признават съответно в другия всеобхватен доход или в собствения капитал на Групата. В случаите, в които делът на Групата в реализираните загуби на асоциираното предприятие надвиши размера на участието ѝ в асоциираното предприятие, включително и необезпечените вземания, Групата не признава своя дял в по-нататъшните загуби на асоциираното предприятие, освен ако Групата няма поети договорни или фактически задължения или е извършила плащания от името на асоциираното предприятие. Ако впоследствие асоциираното предприятие реализира печалби, Групата признава своя дял дотолкова, доколкото делът на печалбата надвиши натрупания дял на загубите, които не са били признати по-рано.

Нереализираните печалби и загуби от трансакции между Групата и нейните асоциирани и съвместни предприятия се елиминират до размера на дела на Групата в тези предприятия. Когато се елиминират нереализирани загуби от продажби на активи, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата.

Сумите, отразени във финансовите отчети на асоциираните и съвместни предприятия, са преизчислени, където е необходимо, за да се осигури съответствие със счетоводната политика на Групата.

При загуба на значително влияние над асоциирано дружество Групата оценява и признава всяка запазена инвестиция в него по справедлива стойност. Всяка разлика между отчетната стойност на инвестицията в асоциираното дружество при загуба на значителното влияние и сумата от справедливата стойност на запазеното участие и постъпленията при отписването се признава в печалбата или загубата.

Ако дяловото участие в асоциираното дружество е намалено, но без загуба на значително влияние, само пропорционална част от сумите, признати в другия всеобхватен доход, се рекласифицира в печалбата или загубата.

4.8. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Групата по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

В консолидирания финансов отчет на Групата всички активи, задължения и трансакции на отделните дружества от Групата във функционална валута, различна от български лева (валутата на представяне на Групата), се преизчисляват в български лева при консолидацията. Функционалната валута на отделните дружества от Групата не е променяна в рамките на отчетния период.

При консолидация всички активи и пасиви се преизчисляват в български лева по заключителния курс към датата на консолидирания финансов отчет. Приходите и разходите са преизчислени във валутата на представяне на Групата по средния курс за отчетния период. Валутните курсови разлики водят до увеличение или намаление на другия всеобхватен доход и се признават в

резерва от преизчисления в собствения капитал. При освобождаването от нетна инвестиция в чуждестранна дейност натрупаните валутни разлики от преизчисления, признати в собствения капитал, се рекласифицират в печалбата или загубата и се признават като част от печалбата или загубата от продажбата. Репутацията и корекциите, свързани с определянето на справедливи стойности към датата на придобиване, се третират като активи и пасиви на чуждестранното предприятие и се преизчисляват в български лева по заключителния курс.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

4.9. Отчитане по сегменти

Групата оперира в следните бизнес сегменти:

- Производство, търговия и услуги
- Финанси
- Транспорт
- Недвижими имоти и инженеринг

Всеки от тези оперативни сегменти се управлява отделно, тъй като за всяка дейност се използват различни технологии, ресурси и маркетингови подходи. Всички сделки между сегментите се осъществяват по цени на съответстващи сделки между независими страни.

При отчитането по сегменти според МСФО 8 „Оперативни сегменти“ Групата прилага политика на оценяване, съответстваща на политиката на оценяване, използвана в консолидирания финансов отчет.

Активите на Групата, които не се отнасят директно към дейността на някой от сегментите, не се разпределят по сегменти.

Информацията относно резултатите на отделните сегменти, която се преглежда регулярно от лицата, отговорни за вземане на оперативни решения, не включва ефектите от единични неповтаряеми събития. Финансовите приходи и разходи се включват в резултатите на оперативните сегменти, които редовно се преглеждат от лицата, отговорни за вземане на оперативни решения.

Не са настъпили промени в методите за оценка, използвани за определяне на печалбата или загубата на сегментите в предходни отчетни периоди. Не се прилага асиметрично разпределение между сегментите.

4.10. Приходи

За да определи дали и как да признае приходи, Групата използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиента;
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение;
3. Определяне на цената на сделката;
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение;
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите от договори с клиенти се признават, когато контролът върху обещаните в договора стоки и/или услуги се прехвърлят на клиента в размер, който отразява възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на тези стоки или услуги.

Контролът се прехвърля на клиента, когато (или като) удовлетвори задължението за изпълнение, съгласно условията на договора, като прехвърли обещаната стока или услуга на клиента. Даден актив (стока или услуга) е прехвърлен, когато (или като) клиентът получи контрол върху този актив.

Всяко обещание за прехвърляне на стоки и/или услуги, които са разграничими (сами по себе си и в контекста на договора), се отчита като едно задължение за изпълнение.

Групата признава приход за всяко отделно задължение за изпълнение на ниво индивидуален договор с клиент като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор. При договори със сходни характеристики приходите се признават на портфейлна база само ако групирането им в портфейл не би имало съществено различно въздействие върху финансовите отчети. Обичайно, договорите с клиенти на Групата включват едно задължение за изпълнение.

Когато дадена сделка попада частично в обхвата на МСФО 15 и частично в обхвата на други стандарти Групата прилага изискванията за разделяне и/или за първоначално оценяване, посочени в тези стандарти, ако в другите стандарти е посочено как да се разделят и/или първоначално да се оцени една или повече части от договора. Групата изключва от цената на сделката стойността на частта (или частите) от договора, която първоначално е оценена в съответствие с други стандарти, и прилага изискванията на МСФО 15, за да разпредели оставащата стойност от цената на сделката.

Ако в други стандарти не е посочено как да се разделят и/или първоначално да се оцени една или повече части от договора, тогава Групата прилага МСФО 15 за разделянето и/или първоначалното оценяване на частта (или частите) от договора.

Оценяване

Приходите се измерват въз основа на определената за всеки договор цена на сделката. При определяне на цената на сделката Групата взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики.

Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми или и двете.

Когато (или като) бъде удовлетворено задължение за изпълнение, Групата признава като приход стойността на цената на сделката (което изключва приблизителни оценки на променливото възнаграждение, съдържащо ограничения), която е отнесена към това задължение за изпълнение.

Групата разглежда дали в договора съществуват други обещания, които са отделни задължения за изпълнение, за които трябва да бъде разпределена част от цената на сделката. При определяне на цената на сделката се взема предвид влиянието на променливо възнаграждение, наличието на значителни компоненти на финансирането, непаричното възнаграждение и възнаграждението, дължимо на клиента.

Принципал или агент

Когато трета страна участва в предоставянето на стоки или услуги на клиент, Групата определя дали естеството на неговото обещание е задължение за изпълнение, свързано с предоставяне на конкретните стоки или услуги (принципал), или с уреждане третата страна да предостави тези стоки или услуги (агент).

Групата е принципал, когато контролира обещаната стока или услуга преди да я прехвърли на клиента. Въпреки това, Групата не действа непременно като принципал, ако получава правото на собственост върху даден актив само временно, преди правото на собственост да бъде прехвърлено на клиента.

Групата е агент, ако задължение за изпълнение на Групата е да уреди предоставянето на стоките или услугите от трета страна. Когато дружеството - агент, удовлетворява задължение за изпълнение, то признава приход в размер на такса или комисионна, на които очаква да има право в замяна на това, че е уредило стоките и услугите да бъдат предоставени от друга страна. Таксата или комисионата на Групата може да бъде нетният размер на възнаграждението, който Групата запазва след като заплати на другата страна възнаграждението, получено в замяна на стоките или услугите, които трябва да бъдат предоставени от тази страна.

Търговски вземания и активи по договори

Вземането представлява правото на Групата да получи възнаграждение в определен размер, което е безусловно (т.е., преди плащането на възнаграждението да стане дължимо е необходимо единствено да изтече определен период от време).

Активът по договор е правото на Групата да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които е прехвърлило на клиента, но което не е безусловно (начисление за вземане). Ако чрез прехвърляне на стоките и/или предоставянето на услугите Групата изпълни задължението си преди клиентът да заплати съответното възнаграждение и/или преди плащането да стане дължимо, актив по договор се признава за заработеното възнаграждение (което е под условие). Признатите активи по договор се рекласифицират като търговско вземане, когато правото на възнаграждение стане безусловно.

Пасиви по договори

Като пасив по договор Групата представя получените от клиента плащания и/или безусловно право да получи плащане, преди да е изпълнило задълженията си за изпълнение по договора. Пасивите по договор се признават като приход, когато (или като) удовлетвори задълженията за изпълнение.

Пасивите по договори включват задълженията по продадени самолетни билети, за които към датата на финансовия отчет не е настъпил моментът на фактическо предоставяне на услугата т.е. извършване на превоза.

Активите и пасивите, произтичащи от един договор, се представят нетно в отчета за финансовото състояние, дори ако те са резултат от различни договорни задължения по изпълнението на договора.

След първоначалното признаване, търговските вземания и активите по договора подлежат на преглед за обезценка в съответствие с правилата на МСФО 9 Финансови инструменти.

4.10.1. Приходи, които се признават с течение на времето

Предоставяне на услуги

Услугите, предоставяни от Групата, включват широка гама от услуги на предприятията в Групата в зависимост от характера на тяхната дейност – банкови, консултантски, сондажни, проучвателни, хидрогеоложки, ремонтни, транспортни с въздушен, речен и сухопътен превоз, услуги по съхранение на стоки, проектантски, технически услуги, ИТ поддръжка и други. Групата предоставя и ИТ услуги, включително обработка на заплати в замяна на фиксирана месечна такса. Приходите се признават на база линейния метод за срока на всеки договор. Тъй като размерът на работата, която се изисква за изпълнение на тези договори, не се различава съществено всеки месец, линейният метод отразява вярно прехвърлянето на стоки или услуги.

Таксите, които не са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовите инструменти, се отчитат счетоводно в съответствие с МСФО 15.

Приходите от предоставени услуги се признават, когато контролът върху ползите от предоставените услуги е прехвърлен върху ползвателя на услугите. Приход се признава с течение на времето на база изпълнение на отделните задължения за изпълнение.

Приходите от тези услуги се признават на база време и материали, когато услугите се предоставят. При признаване на приходите от предоставените услуги, Групата прилага метод за измерване на напредъка, отчитащ продукцията или метод, отчитащи вложените ресурси.

Приходи от авиационна дейност

Основната дейност на авиокомпанията в Групата е свързана с оказване на авиационни услуги както на територията на страната, така и в чужбина.

Приходите от извършени полети включват извършване на услуги за международни и вътрешни редовни полети, международни чартърни полети и други услуги, свързани с извършването на полета. Групата прехвърля контрола върху услугите с течение на времето и следователно удовлетворява задължението за изпълнение и признава приходи с течение на времето. Приходите от извършени полети се признават след реалното извършване на полета.

Цената на услугите за извършване на полети може да се определи като фиксирано възнаграждение. Цената на самолетния билет включва цената на превоза - както на пътника, така и на различно количество багаж в зависимост от приложената тарифа, храна на борда, застраховка; летищни такси и горивна такса. Разпределяне на цената на сделката спрямо задълженията за изпълнение се извършва на база единични продажни цени.

Групата измерва своя напредък към пълно уреждане на задължението за изпълнение, удовлетворено с течение на времето чрез потвърждение за извършения полет и съответно ползван превоз от страна на пътника.

В случаите, когато клиентите са закупили билети, но опциите за ползване и/или периодът на валидност на самолетните билети са изтекли и те не са ползвани от клиента, Групата признава приход от билети с изтекла валидност. Частта от възнаграждението, отнасяща се до летищни такси, които Групата обичайно събира от клиентите в качеството си на агент, също се признават като приход от билети с изтекла валидност, тъй като те не подлежат на връщане и няма опции за ползването им.

4.10.2. Приходи, които се признават към определен момент

Продажба на стоки и продукция

Продажбата на стоки и продукция включва продажба на нефт, суров нефт, природен газ, нефтопродукти и други. Приход се признава, когато Групата е прехвърлила на купувача контрола върху предоставените стоки. Счита се, че контролът се прехвърля на купувача, когато клиентът е приел стоките без възражение.

Приходите от продажба на стоки, които не са обвързани с договор за бъдеща сервисна поддръжка, се признават към момента на доставката. Когато стоките изискват приспособяване към нуждите на клиента, модификация или внедряване, Групата може да прилага метод за измерване на напредъка, отчитащ продукцията или метод, отчитащи вложените ресурси.

Когато продажбата на стоки включва поощрения за лоялни клиенти, те се разпределят в рамките на цената на сделката и се признават като пасиви по договор. Полученото възнаграждение се разпределя между отделните задължения за изпълнение, включени в договора за продажба на база на техните единични продажни цени/ остатъчна стойност. Приход от този вид продажби се признава, когато клиентът замени получените поощрения с продукти, доставени от Групата.

4.10.3. Други приходи на Групата

Основната част от приходите на Групата, които са извън обхвата на МСФО 15 и се отчитат по реда на други стандарти, са свързани с банковата дейност, застрахователната дейност и дейността, свързана с управление и търговия с финансови инструменти. Приходите на Групата свързани с операции с финансови инструменти се класифицират като печалби от операции с финансови инструменти и/или финансови приходи от лихви по заеми и приходи от дивиденди.

Приходите от банкови такси и комисионни, които не са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовите инструменти, лихви по предоставени заеми, печалби от търговия с финансови инструменти се признават по реда на МСФО 9. Приходите, свързани със застрахователната дейност на Групата, се отчитат в съответствие с МСФО 17.

Признаването и отчитането е както следва:

Приходи от банкова дейност

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават като се взема предвид ефективния доход/ефективния лихвен процент на съответния финансов актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент. Ефективният лихвен процент е процентът при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента. Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

Приходите от лихви и разходите за лихви, представени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, включват:

- лихви от финансови активи и пасиви, оценявани по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI), изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата;

Групата преустановява балансовото начисляване на лихви и не отчита приходи от лихви по вземания от момента, в който съответното вземане придобие статут на съдебно. Вземанията на Групата от лихви по съдебно вземане, възникнали след датата, на която вземането е придобило статут на съдебно, се начисляват балансово и признават като приходи от лихви при погасяването им.

Такси и комисиони

Всички такси и комисионни, които не са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент, се отчитат счетоводно в съответствие с МСФО 15.

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за банкови преводи в страната и чужбина, такси за обслужване на сметки, такси, свързани с кредитни експозиции, обслужване на задбалансови ангажименти и други приходи.

Комисионите, възникващи от сделки в чуждестранна валута, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход при получаването им. Таксите и комисионите за отпускане и управление на кредити, когато са част от ефективния им доход, се разсрочват чрез амортизирането им за срока на действие на кредита и се признават като текущ финансов приход през този период по метода на ефективния лихвен процент.

Приходи от безвъзмездни средства, предоставени от държавата

Приходите от безвъзмездни средства, предоставени от държавата, се признават по справедлива стойност, когато е налице приемлива гаранция, че Групата ще изпълни условията, свързани с тях и помощта ще бъде получена.

Приходите от безвъзмездни средства, предоставени от държавата, се признават през периодите, необходими за тяхната съпоставка със свързаните разходи, които те са предназначени да компенсират, при използване на систематична база.

Безвъзмездни средства, предоставени от държавата, свързани с амортизируеми активи, се признават като приходи за срока на полезния живот на амортизируемия актив чрез намалени амортизационни отчисления.

4.11. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Групата отчита два вида разходи, свързани с изпълнението на договорите за доставка на услуги с клиенти: разходи за сключване/постигане на договора и разходи за изпълнение на договора. Когато разходите не отговарят на условията за разсрочване съгласно изискванията на МСФО 15, същите се признават като текущи в момента на възникването им като например не се очаква да бъдат възстановени или периодът на разсрочването им е до една година.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Оперативни и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи за брак на материални запаси;
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;
- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

Разходите за гаранции се признават и се приспадат от свързаните с тях провизии при признаването на съответния приход.

По отношение на разходите, свързани с нерегулярности и/или други компенсации, дължими на клиентите, авиокомпанията от Групата е запазила досегашния си подход за отчитане като текущ разход. МСФО 15 не дава изрични указания за отчитането на този вид обезщетения. Групата счита, че няма предоставяне на отделна стока или услуга, срещу която това обезщетение да бъде намалено.

Авиационните разходи представляват разходите за комисионни на посредници и разходи за реклама и се признават като текущи разходи за срока на съответните застрахователни договори в пълен размер в момента на начисляване на прихода.

4.12. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Групата. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за лихви”.

4.13. Репутация

Репутацията представлява бъдещите икономически ползи, произтичащи от други активи, придобити в бизнес комбинация, които не са индивидуално идентифицирани и признати отделно. Вижте пояснение 4.5 за информацията относно първоначалното определяне на репутацията. За целите на теста за обезценка репутацията се разпределя към всяка една единица, генерираща парични потоци, на Групата (или група от единици, генериращи парични потоци), която се очаква да има ползи от бизнес комбинацията, независимо от това дали други активи или пасиви на придобитото дружество са разпределени към тези единици. Репутацията се оценява по стойност на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. Вижте пояснение 4.17 за информацията относно тестовете за обезценка.

При отписване на единица, генерираща парични потоци, съответната част от репутацията се включва в определянето на печалбата или загубата от отписването.

4.14. Нематериални активи

Нематериалните активи включват търговски марки, лицензи и патенти, програмни продукти, връзки с клиенти, продукти от развойна дейност, активи по проучване и оценка на минерални ресурси и други. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнес комбинация себестойността му е равна на справедливата стойност в деня на придобиването.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейния метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

– софтуер	2-5 години
– търговски марки	6-7 години
– права върху собственост	5-7 години
– лицензи	7 години
– сертификати	5 години
– права върху индустриална собственост	27 - 30 години
– други	7 - 10 години

Разходите за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи, част от ред Разходи за нефинансова дейност и ред Оперативни и административни разходи.

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба от продажба на нетекущи активи”.

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Групата е в размер на 700 лв.

4.15. Имоти, машини и съоръжения и активи с право на ползване

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на имоти, машини и съоръжения с изключение на група самолети (летателни апарати) се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващото оценяване на активите от група самолети (летателни апарати), включително и активи с право на ползване, принадлежащи към същата група, последващо се оценяват по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с натрупаните в последствие амортизации и загуби от обезценка. Направените преоценки се представят в отчета за всеобхватния доход и се отчитат за сметка на собствения капитал като преоценъчен резерв, ако не се предхождат от начислени преди това разходи. При продажба или отписване на преоценения актив останалият преоценъчен резерв се отразява за сметка на неразпределената печалба.

Преоцената стойност на група самолети се определя на базата на доклади, изготвени от независими лицензирани оценители и се определя на всеки 3 години. Когато справедливите стойности се променят значително за по-кратък период, преоценката може да се прави по-често.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата стойност на актива, когато е вероятно Групата да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Групата, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Активите с право на ползване, свързани с договори за наем на самолети и резервни двигатели, се разделят на ключови компоненти на база тяхната стойност и технически характеристики. Полезният живот на ключовите компоненти на активите с право на ползване се определя в зависимост от състоянието на техническо обслужване на тези компоненти на въздухоплавателното средство и продължава, докато съответният компонент на въздухоплавателното средство не отговаря на условията за връщане, определени в договора за

лизинг. Полезният живот на компоненти, които не са свързани със състоянието на техническо обслужване на базовите активи, е срокът на лизинга.

Отчитане на разходите за мейнтенанс резерв на летателни апарати:

Сумите, свързани с поддръжка на самолети (мейнтенанс резерви), се признават или като текущи разходи за периода, или като част от стойността на съответния актив в зависимост от характера на ремонта или поддръжката.

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

– Сгради	от 25 до 61 години
– Машини	от 3 до 5 години
– Съоръжения	от 4 до 25 години
– Транспортни средства	от 4 до 10 години
– Летателни апарати	до 30 години
– Двигатели	12 години
– Кораби	до 71 години
– Стопански инвентар	7 години
– Други	7 години

Разходите за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи, част от ред Оперативни и административни разходи.

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба от продажба на нетекущи активи“.

Избраният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията на Групата е в размер на 700 лв.

4.16. Лизинг

4.16.1. Наети активи

Групата като лизингополучател

За новите договори Групата преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Групата извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Групата има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Групата има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Групата оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Групата признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в консолидирания отчет за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Групата, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Групата амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Групата също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Групата оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Групата.

За да определи диференциалния лихвен процент, Групата използва:

- когато е възможно, приложимият лихвен процент от последното финансиране от трети страни, коригиран с цел да отрази промените в условията за финансиране, които са настъпили след това последно финансиране за съответния компонент; или
- лихвен процент, състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка, отразяваща кредитния риск, свързан със съответния компонент на Групата и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута, обезпечения и вид на наетия актив.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Групата ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Групата е избрала да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В консолидирания отчет за финансовото състояние, активите с право на ползване и задълженията по лизингови договори са представени на отделен ред.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти и оборудване в Групата. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на Групата. Повечето притежавани опции за удължаване и прекратяване се упражняват само от Групата, а не от съответния лизингодател.

Групата като лизингодател

Като лизингодател Групата класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

4.17. Тестове за обезценка на нематериални активи, имоти, машини и съоръжения

При изчисляване размера на обезценката Групата дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Групата изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Групата, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Групата.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Групата ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.18. Инвестиционни имоти

Групата отчита като инвестиционни имоти сгради и земи, които се държат за получаване на приходи от наем и/или за увеличение на капитала, по модела на справедливата стойност.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всички разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

Инвестиционните имоти се преоценяват на годишна база и се включват в консолидирания отчет за финансовото състояние по пазарните им стойности. Те се определят от независими оценители с професионална квалификация и значителен професионален опит в зависимост от характера и местонахождението на инвестиционните имоти, базирайки се на доказателства за пазарните условия.

Всяка печалба или загуба от промяна в справедливата стойност или от продажба на даден инвестиционен имот се признава незабавно в печалбата или загубата на ред Продажба на нетекущи активи и на ред Промяна в справедливата стойност на инвестиционните имоти.

Последващите разходи, свързани с инвестиционни имоти, които вече са признати в консолидирания финансов отчет на Групата, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е вероятно Групата да получи бъдещи икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената стойност на съществуващите инвестиционни имоти. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, в който са възникнали.

Групата отписва инвестиционните си имоти при продажбата им или при трайното им изваждане от употреба, в случай че не се очакват никакви икономически изгоди от тяхното освобождаване. Печалбите или загубите, възникващи от изваждането им от употреба или тяхната продажба, се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и се определят като разлика между нетните постъпления от освобождаването на актива и балансовата му стойност.

Приходите от наем и оперативните разходи, свързани с инвестиционни имоти, се представят в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход съответно на ред „Приходи от нефинансова дейност” и ред „Оперативни и административни разходи”, и се признават, както е описано в пояснение 4.10 и пояснение 4.11.

4.19. Активи по проучване и оценка на минерални ресурси

Проучването и оценката на минералните ресурси за Групата, се отнася до проучване и оценка на суров нефт и природен газ. След придобиване на право за проучване и оценка всички разходи, свързани с този процес, се капитализират първоначално по разходоопределящи звена – конкретен „Блок“.

Групата признава като активи по проучване и оценка всички пряко свързани разходи, доколкото те са свързани със специфични дейности по проучване и оценка, които може да се отнесат директно към точно определена площ за проучване „Блок“, за която Групата е получила права от съответните държавни институции. Такива разходи включват най-малко следните видове:

- Придобиване на права за проучвания
- Топографски, геологически, геохимически и геофизични изследвания
- Проучвателни сондажи
- Вземане на проби за анализ
- Дейности, свързани с оценяване техническата изпълнимост и търговската приложимост на добиването на минерални ресурси.

Всички разходи, направени преди получаването на права за проучване и оценка се отнасят в печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

Активите по проучване и оценка на минерални ресурси могат да бъдат класифицирани като:

- Разрешения за търсене и проучване, издадени от Министерство на Околната Среда и Водите и Министерство на Икономиката и Енергетиката, съгласно Закона за подземните богатства и свързаните с тях такси;
- Всички разходи за топографски, геологически, геохимически и геофизични изследвания, проучвателни сондажи, изкопни работи, вземане на проби за анализ и други дейности, свързани с оценяване техническата изпълнимост и търговската приложимост на добиването на минерални ресурси, както и други разходи за проучване и оценка, които са направени за конкретна площ, за която Групата притежава разрешение за проучване. Тези разходи включват и разходите за възнаграждение на персонала, материали и използвано гориво, снабдителни разходи и плащания направени към доставчици.

Разходите по проучване и оценка на минерални ресурси се капитализират и представят като нематериални активи до момента, до който не бъде доказана възможността или невъзможността за техническа изпълнимост и търговска приложимост на минералния ресурс. След доказване на техническа изпълнимост и търговска приложимост на открития минерален ресурс, разходите по проучване и оценка се трансформират към „Имоти, машини и съоръжения“.

Активите по проучване и оценка се преглеждат технически, финансово и на управленско ниво поне веднъж годишно с цел потвърждаване на намерението за продължаване на проучвателните дейности и извличане на ползи от направеното откритие, както и за наличие на индикации за обезценка. В случай, че Групата няма намерение да продължава проучвателните дейности или има индикации за обезценка, разходите се отписват.

Оценяването на активите по проучване и оценка на минерални ресурси при тяхното първоначално признаване е по себестойност. Елементите на себестойността включват операции по проучване и оценяване.

“Операции по проучване” – означава операциите с цел проучване на акумулация от петрол. Това включва, без да се ограничава до, геоложки, геофизични, фотографски, геохимични и други анализи, изучавания и изследвания, както и сондиране, удълбочаване, напускане или обсаждане и перфориране, както и изпитване на търсещи сондажи за откриването на петрол, и покупката, наемането или придобиването на такива суровини, материали, оборудване за тези дейности, каквито могат да бъдат включени в одобрените годишни работни проекти и бюджети.

“Операции по оценяване” – означава работите по оценяване (част от проучването) и работна програма за оценяване, изпълнявана след открития, с цел оконтуряване на природния резервоар, към който се отнася откритието по отношение на дебелина и латерално разпространение, и оценяване на извлекаемите количества в него, и следва да включва, без да се ограничава от геоложки, геофизични, фотографски, геохимични и други анализи.

4.20. Финансови инструменти

4.20.1. Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Групата стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

4.20.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Групата за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.20.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- Групата управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дискотиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Групата класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти, търговските и други вземания, както и дългови инструменти, които преди са били класифицирали като кредити и вземания, инвестиции, държани до падеж, или финансови активи на разположение за продажба в съответствие с МСС 39.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу).

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Групата управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които Групата неотменимо е избрала при първоначално признаване, да признае в тази категория. Това са стратегически инвестиции и групата счита тази класификация за по-релевантна.
- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на Групата за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в неразмесената печалба.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

4.20.4. Обезценка на финансовите активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9, използват повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Групата разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Групата и паричните потоци, които тя действително очаква да получи паричен недостиг. Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

За целите на установяване на обезценката по финансовите активи, Групата прилага модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база. Моделите за обезценка на индивидуално оценяваните финансови активи се прилагат за дългови финансови активи като дългови ценни книжа, банкови салда, депозити и други. Моделите за обезценка на индивидуално оценяваните експозиции, се базират на дисконтираните парични потоци и отразяват различни сценарии на очаквани парични потоци, включващи и наличната разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, която касае бъдещи събития /включително и макроикономически прогнози/. За целите на установяване на обезценката на експозиции в неизпълнение /Фаза 3/ или придобити финансови активи с кредитна обезценка, Групата прилага модел за индивидуална обезценка на активи над определен размер.

Моделът за обезценка на колективно оценявани финансови активи е базиран на определяне на стойности за вероятност от неизпълнение /PD/ и загуба при неизпълнение за всеки колективно оценяван актив, при прилагане на амортизиране с ефективния лихвен процент /EIR/ при изчисление на очакваната загуба /EAD/. Моделите за обезценка на финансови активи, оценявани колективно се прилагат за дългови ценни книжа, банкови салда и депозити, репо сделки, както и експозиции, произтичащи от кредитната дейност на Групата – кредитни и задбалансови експозиции на физически и юридически лица. Моделите включват наличната разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, за външен кредитен рейтинг на контрагентите, както и 3 годишни сценарии за макроикономическото развитие на държавата. Групата обновява стойността на използваните прогнозни индикатори в своя модел веднъж годишно, при публичното оповестяване на 3-годишните прогнози на съответните институции.

В края на всеки отчетен период Групата актуализира оценката на изменението в кредитния риск на съответния финансов инструмент. Групата оценява загубата от обезценка за финансовия инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният риск на финансовия инструмент се е увеличил значително от първоначалното признаване. Ако кредитният риск на финансовия инструмент не е значително увеличен от първоначалното признаване, Групата оценява загубата от обезценка за дадения финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца.

Търговски и други вземания, активи по договор и вземания по лизингови договори

Групата използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Групата използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да

изчислят очакваните кредитни загуби чрез разпределянето на клиентите по индустрии и срочна структура на вземанията и използвайки матрица на провизиите.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Тъй като повечето от тези инструменти имат добър кредитен рейтинг, вероятността от неизпълнение се очаква да бъде ниска. Въпреки това към всяка отчетна дата Групата оценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск на инструмента.

При оценяването на тези рискове Групата разчита на готовата налична информация като кредитните рейтинги, публикувани от основните агенции за кредитен рейтинг за съответния актив. Групата държи единствено прости финансови инструменти, за които специфични кредитни рейтинги обикновено са на разположение. Ако няма информация или информацията относно факторите, които влияят на рейтинга на наличния актив, е ограничена, Групата обединява подобни инструменти в един портфейл, за да оцени на тази база дали има значително увеличение на кредитния риск.

В допълнение, Групата разглежда и други показатели като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на капиталовия инструмент да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Групата признава за тези инструменти или този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

4.20.5. Прекласификация на финансови инструменти

Само когато Групата промени своя бизнес модел за управление на финансови активи, прекласифицира всички засегнати финансови активи. Групата не прекласифицира финансови пасиви.

Групата прекласифицира финансови активи, като прилага прекласификацията за бъдещи периоди от датата на прекласификация. Групата не преизчислява никакви признати преди това печалби, загуби (включително печалби или загуби от обезценка) или лихви.

4.20.6. Печалба или загуба от финансови инструменти

Печалба или загуба от финансов актив или финансов пасив, който се оценява по справедлива стойност, се признава от Групата в печалбата или загубата, освен ако:

- а) е част от хеджиращо взаимоотношение
- б) е инвестиция в капиталов инструмент и Групата е избрала да представя печалбите и загубите от тази инвестиция в друг всеобхватен доход
- в) финансов пасив, определен като оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, и Групата е задължена да представи ефекта от промените в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход
- г) е финансов актив, оценен по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и Групата е задължена да признава някои промени в справедливата стойност в другия всеобхватен доход.

Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по амортизирана стойност и не е част от хеджиращо взаимоотношение се признава от Групата в печалбата или загубата, когато финансовият актив се отписва или прекласифицира чрез процеса на амортизация или с оглед признаване на печалби или загуби от обезценка.

Печалба или загуба от финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Групата в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка и печалби и загубите от валутни операции до момента на отписване или рекласификация на финансовия актив. Когато финансовият актив се отписва, кумулативната печалба или загуба, призната преди това в друг всеобхватен доход, се прекласифицира от собствения капитал в печалбата или загубата като корекция от

прекласификация. Ако финансовият актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“, Групата взема предвид кумулативната печалба или загуба, която е била призната в друг всеобхватен доход. Лихвата, която се изчислява чрез използването на метода на ефективната лихва, се признава в печалбата или загубата.

4.20.7. Модификация на договорни парични потоци на финансов актив

Модифициране на договорни парични потоци на финансов актив е налице, когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или изменени по друг начин и тези изменения не са били договорени при първоначалното признаване на финансовия актив. Промяната в лихвения процент по финансов актив поради промяна в пазарните условия, не се счита за модификация. При установяване на наличие на Модификация на финансов актив, се анализират факторите за възникването ѝ, като съобразно тях се определя и счетоводното отразяване на ефекта от модификация.

4.20.8. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Групата включват получени заеми, задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения и деривативни финансови инструменти.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Групата не е определила даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата (с изключение на деривативни финансови инструменти, които са определени и ефективни като хеджиращ инструмент).

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

4.20.9. Отписване на финансови инструменти

Един финансов актив се отписва на датата, на която Групата няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлила в значителна степен рисковете от собствеността върху актива. Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени. Един финансов пасив се отписва, когато е погасен, отменен или срокът му е изтекъл.

4.21. Деривативи

Деривативите се отчитат по справедлива стойност и се признават в консолидирания отчет за финансовото състояние като деривативи за търгуване. Справедливата стойност на деривативите се основава на пазарната цена или сходни модели за оценка. Деривативите активи се представят като част от финансовите активи, държани за търгуване, а деривативите пасиви се представят като част от финансови задължения. Промяната в справедливата стойност на дериватите за търгуване се признава като част от нетния приход от търговски операции в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Групата не прилага счетоводно отчитане на хеджирането съгласно МСФО 9.

4.22. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

Вземанията и задълженията по споразумения за обратно изкупуване се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните/привлечените от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното/полученото финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи/разходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, заложили като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се отписват от консолидирания отчет за финансовото състояние на Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се записват в консолидирания отчет за финансово състояние на Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

4.23. Провизии за кредитни ангажменти

Размерът на провизии за гаранции и други задбалансови кредитни ангажменти се признава за разход и пасив, когато Групата има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и когато е вероятно определен поток, включващ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

4.24. Материални запаси

Материалните запаси включват материали, продукция, незавършено производство, резервни части и стоки. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването или производството им, преработката и други преки разходи, свързани с доставката им, както и част от общите производствени разходи, определена на базата на нормален производствен капацитет. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай, че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Групата определя разходите за материални запаси, като използва метода среднопретеглена стойност. При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

4.25. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата в консолидирания финансов отчет. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за

възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте пояснение 4.35.1.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Групата има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързвани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

4.26. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, безсрочни депозити и депозити до 3 месеца, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрачаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

Парични средства и парични еквиваленти, за целите на съставяне на консолидирания отчет за паричните потоци, включват паричните средства, салдата по сметките в Централната банка (БНБ) и ностро сметките, които представляват разплащателни сметки в други банки без ограничения при използването им, както и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки с падеж до 3 месеца.

4.27. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на Групата отразява номиналната стойност на емитираните акции на дружеството майка.

Премийният резерв включва премии, получени при емитиране на собствен капитал. Всички разходи по сделки, свързани с емитиране на акции, са приспаднати от внесения капитал.

Когато дъщерни дружества на Групата купуват акции на дружеството майка на Групата (изкупени собствени акции), платеното възнаграждение, включително всички присъщи такси, се намалява от собствения капитал на Групата, докато акциите не бъдат продадени извън Групата. В случай че такива акции се продадат извън Групата, полученото възнаграждение, нетно от необходимо присъщите такси, се включва в собствения капитал.

Преоценъчен резерв на нефинансови активи включва печалби или загуби от преоценки на нефинансови активи.

Другите резерви са формирани на база изискванията на Търговския закон за формиране на законови резерви и резерв от преоценки по планове за дефинирани доходи.

Неразпределената печалба включва натрупаните печалби и непокрити загуби от минали периоди.

Всички трансакции със собствениците на Групата са представени отделно в консолидирания отчет за собствения капитал.

4.28. Осигурителни и пенсионни договори

Пенсионноосигурителното дружество, консолидирано в Групата управлява и представлява 5 пенсионни фонда за допълнително пенсионно осигуряване – Доброволен, Професионален, Универсален, За изплащане на пожизнени пенсии и За разсрочено плащане.

Доброволен пенсионен фонд (ДПФ) извършва допълнително доброволно пенсионно осигуряване за лична допълнителна доброволна пенсия. Покритите осигурителни случаи са: старост, инвалидност и смърт. Всяко физическо лице, навършило 16 години може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано.

Пенсионните схеми, които се предлагат, са разработени на предварително определени осигурителни вноски. Осигурителните вноски за доброволно осигуряване могат да бъдат за сметка на самото лице и/или работодател и/или друг осигурител.

Отделните пенсионни схеми са:

- индивидуална пенсионна схема – на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на осигуреното лице;
- колективна пенсионна схема – на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на друг осигурител или работодател;

Допълнителните пенсии са пожизнени и срочни, по избор на осигуреното лице, като вида на пенсията и срока на нейното получаване се посочват в пенсионния договор при придобиване на право на допълнителна пенсия.

Плащанията са под формата на:

- допълнителни пенсии за старост и инвалидност;
- еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида;
- изплащане на наследствена пенсия;
- еднократно или разсрочено изплащане на наследниците на остатъка от средствата по индивидуалната партида на осигурените лица или пенсионера.

Размерът на личната пожизнена допълнителна пенсия за старост се изчислява на основата на:

- натрупаните средства по индивидуалната партида;
- техническия лихвен процент;
- биометрични таблици.

Право на допълнителна пенсия може да се придобие и чрез внасяне на еднократни вноски, като техният размер се определя на базата на актюерски разчети.

Техническият лихвен процент и биометричните таблици се одобряват от заместник председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при смърт на осигурения;
- когато осигуреното лице прехвърли в полза на трето лице или друг пенсионен фонд цялата сума, натрупана в неговата индивидуална партида;
- при изтегляне на цялата сума, натрупана по неговата индивидуална партида.

Професионален пенсионен фонд (ППФ) осигурява срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране. Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се получава до момента на придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурените лица във Фонда имат право на :

- срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите при условията на I и II категория труд съобразно категорията труд;
- еднократно изплащане до 50% от средствата натрупани по индивидуална партида сума при пожизнено загубена работоспособност над 89.99 на сто;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната по индивидуалната партида сума на наследници на починал осигурен или на пенсионер на фонда.

Размерът на професионалната пенсия за ранно пенсиониране се изчислява на основата на:

- натрупаните средства по индивидуалната партида;
- срокът на получаване на пенсията;
- техническия лихвен процент, одобрен от зам. председателя на Комисията за финансов надзор.

При придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по дял Първи на КСО преди изтичане на срока, за който е отпусната професионалната пенсия, с последната пенсия на осигуреното лице се изплаща и остатъкът на средствата в индивидуалната осигурителна партида.

Осигурителният договор се прекратява при следните случаи:

- при смърт на осигуреното лице;
- при изтегляне на всички натрупани средства по индивидуалната партида на осигуреното лице при пенсиониране за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО, ако не е придобило право на професионална пенсия по условията на КСО;
- при прехвърляне на средствата в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно-осигурително дружество, на осигурено лице, подписало действителен договор за осигуряване в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, и за което процедурата за промяна на участие не е прекратена.
- при еднократен избор от осигуреното лице по реда на чл. 4в от КСО да промени осигуряването си от Фонда във фонд "Пенсии" на ДОО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

Осигуряването се осъществява с месечни парични осигурителни вноски. Размерът им се определя в Кодекса за социалното осигуряване като процент от осигурителния доход.

Универсален пенсионен фонд (УПФ): Осигуряването за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост се извършва въз основа на договор, сключен между Групата и осигурените лица за участие във фонда – при избор на УПФ от осигуреното лице, както и в резултат на служебно разпределение, осъществено от Национална агенция по приходите (НАП).

Право на придобиване на лична допълнителна пенсия за старост от Универсален пенсионен фонд възниква, когато лицето придобие право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на част първа от Кодекса за социално осигуряване или 5 години преди навършване на възрастта за получаване на пенсия от Държавното обществено осигуряване по желание на осигуреното лице, при положение, че натрупаните средства по индивидуалната партида позволяват отпускането на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1-3.

Осигурените лица във Фонда имат право на:

- допълнителна пожизнена пенсия за старост след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа на КСО;
- еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаната по индивидуалната партида сума при пожизнено загубена работоспособност над 89.99%;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната по индивидуалната партида сума на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер на Фонда.

Размерът на личната пожизнена допълнителна пенсия за старост се определя на основата на:

- натрупаните средства по индивидуалната партида;
- техническия лихвен процент;
- биометрични таблици.

Техническият лихвен процент и биометричните таблици се одобряват от заместник председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление "Осигурителен надзор".

Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при смърт на осигуреното лице;
- при прехвърляне на средствата в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, на осигурено лице, подписало действителен договор за осигуряване в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, и за което процедурата за промяна на участие не е прекратена.
- при еднократен избор от осигуреното лице по реда на чл. 4б от КСО да промени осигуряването си от Фонда във фонд "Пенсии" на ДОО, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии При възникване на право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост, Групата изплаща от ФИПП „ЦКБ-СИЛА“ допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във Фонда на натрупаните средства по индивидуалната

партида на осигуреното лице в Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“ или на допълнения размер на средствата следните видове пенсии:

- допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия;
- допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран период на изплащане, който може да бъде от 2 до 10 години в зависимост от избора на лицето;
- допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на средствата до навършване на избраната от пенсионера възраст, като срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на изискванията на КСО.

Отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост става на основание писмено заявление по образец, подадено до управляващото, фонда дружеството лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице, към което се прилагат съответни документи. В случай че са приложени необходимите документи и са изпълнени законовите изисквания за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия, ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД сключва с лицето пенсионен договор.

Фонд за разсрочено изплащане: При придобиване право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост, в случаите, в които средствата, натрупани в индивидуалната партида на осигуреното лице в Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размер по чл.167, ал.3 КСО, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал.1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, средствата се прехвърлят във ФРП „ЦКБ-СИЛА“. Групата изплаща чрез Фонда разсрочено натрупаната в индивидуалната партида сума за определен период от време.

Отпускането на разсрочени плащания от Фонда става на основание писмено заявление по образец, подадено до управляващото Фонда дружеството лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице, към което се прилагат съответните документи. В случай че са приложени необходимите документи и са изпълнени законовите изисквания за отпускане на разсрочено изплащане, ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД сключва с лицето договор за разсрочено изплащане.

В договора, наред с другите задължителни реквизити, се посочват реда и начина и срока за извършване на плащанията.

Месечният размер на разсроченото плащане от Фонда към датата на определянето му, не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

Осигуряването се осъществява с месечни парични осигурителни вноски. Размерът им е определен в Кодекса за социално осигуряване като процент от осигурителния доход.

4.29. Резерви за пенсионна дейност

Групата заделя пенсионни резерви за гарантиране на минимална доходност, свързана с дейността на фондовете по допълнително задължително пенсионно осигуряване, съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване (КСО). Резервите, които са формирани към 31 декември 2024 представляват 1. 00 % от нетните активи на тези фондове (към 31 декември 2023: 0.86%).

4.30. Задължения към осигурени лица

Съгласно изискванията на КСО Групата формира пенсионни резерви с цел изплащане на пожизнени пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети в УПФ и ДПФ. Пенсионният резерв се формира от собствени средства на ПОАД и от средства на починали осигурени лица от ДПФ и УПФ, които нямат наследници.

Групата преизчислява размера на формирания пенсионен резерв към 31 декември всяка година. Изчисленията се извършват от актюер.

4.31. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите

Групата отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Групата дължи пенсионни възнаграждения на служителите си по планове с дефинирани доходи във връзка с изискванията на Кодекса на труда съгласно, които при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Групата е задължена да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати.

Задължението, признато в консолидирания отчет за финансовото състояние относно планове с дефинирани доходи, представлява настоящата стойност на задължението по изплащане на дефинирани доходи към края на отчетния период.

Ръководството на Групата оценява задължението по изплащане на дефинирани доходи веднъж годишно с помощта на независим актюер. Оценката на задълженията е базирана на стандартни проценти на инфлацията, очаквана промяна на разходите за медицинско обслужване и смъртност. Бъдещи увеличения на заплатите също се вземат под внимание. Дисконтовите фактори се определят към края на всяка година като се взема предвид доходността на дългосрочни ДЦК.

Актюерските печалби или загуби се признават в другия всеобхватен доход. Нетните разходи за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи“. Всички други разходи, свързани с разходи за пенсионни възнаграждения на служителите, са включени на ред „Оперативни и административни разходи“.

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Пенсионни и други задължения към персонала“ по недисконтирана стойност, която Групата очаква да изплати.

4.32. Счетоводно третиране на застрахователните и презастрахователни договори – Общо застраховане

4.32.1. Отделяне на компонентите от застрахователните и презастрахователните договори

Групата оценява своите застрахователни и презастрахователни продукти по Общо застраховане, за да определи дали те съдържат отделни компоненти, които трябва да бъдат отчетени съгласно друг МСФО вместо МСФО 17.

След отделянето на всички отделни компоненти, Групата прилага МСФО 17 за всички останали компоненти на основния застрахователен договор. По застраховка Автомобилно каско, Групата е определила покритието по основния застрахователния договор за Каско асистънс, като отделен компонент и го отчита отделно съгласно изискванията на МСФО 15.

Някои издадени презастрахователни договори съдържат споразумения за комисиони. Съгласно тези договорености има минимална гарантирана сума, която притежателят на полицата винаги ще получава – или под формата на комисионна, или като вземания, или друго договорно плащане, независимо от застрахователното събитие. Минималните гарантирани суми са оценени като силно взаимосвързани със застрахователния компонент на презастрахователните договори и следователно са неотделни инвестиционни компоненти, които не се отчитат отделно.

4.32.2. Равнище на обобщаване

МСФО 17 изисква Групата да определи равнище на обобщаване за прилагане на неговите изисквания. Преди това Групата е прилагала нива на агрегиране съгласно изискванията на националното законодателство. Равнището на обобщаване за Групата се определя първо чрез разделяне на бизнеса, записан на портфейли. Портфейлите се състоят от групи договори със сходни рискове, които се управляват заедно.

В следващата таблица са представени групите по директен бизнес, които Групата е формирала и тяхната кореспонденция с линиите бизнес по Платежоспособност 2:

Линии бизнес по Платежоспособност 2	Групи съгласно МСФО 17
Медицински разходи	Не се предлага
Защита на доходите	Застраховане във връзка със защита на доходите Пропорционално презастраховане във връзка със защита на доходите
Обезщетения на работещи	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците
Гражданска отговорност на моторни превозни средства	ГО на МПС Отговорност на превозвача
Други застраховки на моторни превозни средства	Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства Пропорционално Друго презастраховане във връзка с моторни превозни средства
Морско, въздушно и транспортно застраховане	
в т.ч. Каско летателни	Авиационно застраховане
в т.ч. Гражданска отговорност летателни	
в т.ч. Каско плавателни	Морско застраховане
в т.ч. Гражданска отговорност плавателни	
в т.ч. Товари по време на превоз	Транспортно застраховане
	Пропорционално Морско, Авиационно и Транспортно презастраховане
Пожар и други щети на имущество	Застраховки на имущество Всички рискове на предприемача Земеделски култури Пропорционално Имуществено презастраховане срещу пожар и други бедствия
Обща гражданска отговорност	Обща гражданска отговорност Професионална отговорност на участниците в строителството Пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност
Кредит и гаранции	Кредитно и гаранционно застраховане
Правни разноски	не се предлага
Помощ при пътуване	Оказване на помощ
Разни финансови загуби	Разни финансови загуби
Непропорционално презастраховане по Здравно застраховане	Непропорционално здравно презастраховане Непропорционално презастраховане срещу злополука
Непропорционално презастраховане по застраховане на отговорности	Не се предлага
Непропорционално презастраховане по Морско, въздушно и транспортно застраховане	Морско, авиационно и транспортно непропорционално презастраховане
Непропорционално презастраховане по имуществено застраховане	Непропорционално имуществено презастраховане

Портфейлите се разделят допълнително въз основа на очакваната доходност в началото на три категории: обременяващи договори, договори без значителен риск да станат обременяващи и останалите. Това означава, че за определяне на нивото на агрегиране Групата идентифицира договора като най-малката "единица", т.е. най-малкия общ знаменател. Групата не е идентифицирала обременяващи групи договори, като приема, че никакви договори в портфейла не са обременяващи при първоначалното признаване.

Групата обаче прави оценка на това дали поредица от договори трябва да се разглеждат заедно като едно цяло въз основа на разумна и достъпна информация или дали един договор съдържа компоненти, които трябва да бъдат отделени и третирани като самостоятелни договори. Като такъв, това, което се третира като договор за счетоводни цели, може да се различава от това, което се счита за договор за други цели (т.е. правни или управленски).

МСФО 17 също така изисква никоя група за целите на нивото на агрегиране да не може да съдържа договори, издадени през интервал от повече от една година.

Групата прилага ретроспективен подход за преминаване към МСФО 17.

Портфейлите се разделят допълнително по година на издаване и рентабилност за целите на признаването и оценяването. Следователно, в рамките на всяка година на издаване, портфейлите от договори са разделени на три групи, както следва:

- Група договори, които са обременяващи при първоначалното признаване (ако има такива)
- Група договори, които при първоначалното признаване нямат значителна възможност впоследствие да станат обременяващи (ако има такива)
- Група от останалите договори в портфейла (ако има такива)

Рентабилността на групи договори се оценява чрез актюерски модели за оценка, които отчитат съществуващия и новия бизнес.

За договори, които не са обременяващи, Групата преценява при първоначалното признаване, че няма значителна възможност впоследствие да стане обременяващо, като оценява вероятността от промени в приложимите факти и обстоятелства. Групата взема предвид фактите и обстоятелствата, за да определи дали дадена група договори са обременяващи въз основа на:

- Ценова информация
- Резултати от подобни договори, които е признала
- Фактори на околната среда, напр. промяна в пазарния опит или регулации

Групата разделя портфейлите от презастрахователни договори, като прилага същите принципи, изложени по-горе, с изключение на това, че позоваванията на обременяващи договори се отнасят до договори, по които има нетна печалба при първоначалното признаване. За някои групи презастрахователни договори, които се държат, групата може да се състои от един договор.

Групирането на закупеното презастраховане е извършено на база хомогенни групи рискове и вид на презастрахователния договор:

Презастрахователни групи

Непропорционално презастраховане - Застраховане във връзка с обезщетение на работниците
Пропорционално презастраховане - Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства
Презастраховане на САТ рискове - Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства
Факултативно презастраховане - Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства
Факултативно презастраховане - Авиационно застраховане
Факултативно презастраховане - Морско застраховане
Пропорционално презастраховане - Морско застраховане
Презастраховане на САТ рискове - Морско застраховане
Факултативно презастраховане – Карго
Презастраховане на САТ рискове – Карго
Пропорционално презастраховане – Карго
Пропорционално презастраховане - Застраховки на имущество
Пропорционално презастраховане - Рискове на предприемача
Презастраховане на САТ рискове - Застраховки на имущество
Факултативно презастраховане - Застраховки на имущество
Пропорционално презастраховане - ГО на МПС имуществени претенции
Пропорционално презастраховане - ГО на МПС неимуществени претенции
Непропорционално презастраховане - ГО на МПС
Пропорционално презастраховане - Отговорност на превозвача

Непропорционално презастраховане - Обща гражданска отговорност
Факултативно презастраховане - Обща гражданска отговорност

4.32.3. Признание на застрахователните договори

Групата признава групи от застрахователни договори, които издава, от датата на тяхното сключване, като е прието, че първото плащане на премия е дължимо на датата на сключване на договора.

Групата признава група от презастрахователни договори, които е сключило, от по-ранната от следните дати:

- Началото на гаранционния период на групата презастрахователни договори. (Групата обаче забавя признаването на група държани презастрахователни договори, които осигуряват пропорционално покритие до датата, на която първоначално е признат всеки основен застрахователен договор, ако тази дата е по-късна от началото на периода на покритие на групата от държани презастрахователни договори)

и

- Датата, на която Групата признава обременяваща група от основни застрахователни договори, ако е сключило свързания презастрахователен договор, държан в групата презастрахователни договори, държани на или преди тази дата.

Групата добавя нови договори към групата през отчетния период, в който този договор отговаря на един от критериите, посочени по-горе.

4.32.4. Граници на застрахователния договор

Групата включва при оценяването на група застрахователни договори всички бъдещи парични потоци в рамките на всеки договор в групата. Паричните потоци са в границите на застрахователния договор, ако произтичат от материални права и задължения, които съществуват през отчетния период, през който Групата може да застави притежателя на полицата да плати премиите или в които Групата има съществено задължение да предостави на притежателя на полицата услуги по застрахователен договор. Материално-правното задължение за предоставяне на услуги по застрахователен договор приключва, когато:

- Групата има практическата възможност да преоцени рисковете на конкретния притежател на полица и в резултат на това може да определи цена или ниво на ползите, които напълно отразяват тези рискове

Или

Изпълнени са и двата от следните критерии:

- Групата има практическата възможност да преоцени рисковете на портфейла от застрахователни договори, които съдържат договора, и в резултат на това може да определи цена или ниво на обезщетения, които напълно отразяват риска на този портфейл
- При ценообразуването на премиите до датата, на която рисковете са преоценени, не се вземат предвид рисковете, които се отнасят до периоди след датата на преоценка

Пасив или актив, свързан с очаквани премии или претенции извън границите на застрахователния договор, не се признава. Тези суми се отнасят до бъдещи застрахователни договори.

4.32.5. Измерване - Подход на разпределяне на премиите

Опции по МСФО 17		Възприет подход
Подход за разпределение на премиите (ПРП)	При спазване на определени критерии, ПРП може да бъде приет като опростен подход към общия модел на МСФО 17	Периодът на покритие за договорите за застраховане е една година или по-малко и така се квалифицира автоматично за ПРП. Застраховки по Разни финансови загуби и Гаранции включват договори със срок на покритие по-голям от една година.
Допустимост		Въпреки това, няма съществена разлика в оценката на задължението за оставащо покритие между ПРП и общия модел, поради което те отговарят на изискванията за ПРП.
Парични потоци придобиване застраховане издадени застрахователни договори	за Когато периодът на покритие на всички договори в рамките на дадена група не е по-дълъг от една година, паричните потоци за придобиване на застраховане могат или да бъдат отчетени като разходи, както са възникнали, или да бъдат разпределени, като се използва систематичен и рационален метод, към групи застрахователни договори (включително бъдещи групи, съдържащи застрахователни договори, които се очаква да възникнат в резултат на подновяване) и след това амортизирани през периода на покритие на свързаната група. За групи, съдържащи договори, по-дълги от една година, паричните потоци от придобиване на застраховане трябва да бъдат разпределени към свързани групи застрахователни договори и амортизирани през периода на покритие на свързаната група.	За всички застраховки паричните потоци при придобиване на застраховане се разпределят към свързани групи застрахователни договори и се амортизират през периода на покритие на свързаната група.
Пасив за остатъчно покритие (ПОП или LRC – Liability for Remaining Coverage), коригиран с финансовия риск и стойността на парите във времето	Когато няма значителен компонент на финансиране във връзка с ПОП или когато времето между предоставянето на всяка част от услугите и съответната дата на падеж на премията е не повече от една година, Групата не е длъжна да прави корекция за натрупване на лихва върху ПОП.	Няма надбавка, тъй като премиите се получават в рамките на една година от периода на покритие.
Пасив за възникнали претенции (ПВП или LIC – Liability for Incurred Claims), коригиран със стойността на парите във времето	Когато се очаква задълженията да бъдат изплатени в рамките на една година от датата на възникване, не се изисква тези суми да се коригират за стойността на парите във времето.	За всички групи, паричните потоци се коригират за стойността на парите във времето.

Финансови приходи и разходи	Има опция за дезагрегиране на част от движението в ПВП в резултат на промени в дисконтовите проценти и представяне на това в ДВД).	За всички промяната в ПВП в резултат на промени в дисконтовите проценти се отразява в печалбата или загубата.
-----------------------------	--	---

4.32.6. Застрахователни договори – първоначална оценка

Групата прилага подхода за разпределение на премиите (ПРП) към всички застрахователни договори по Общо застраховане, които издава, и презастрахователните договори, които притежава, като:

- Периодът на покритие на всеки договор в групата е една година или по-малко, включително услугите по застрахователния договор, произтичащи от всички премии в рамките на договора или
- За договори, по-дълги от една година, Групата е моделирало възможни бъдещи сценарии и основателно очаква, че оценката на пасива за оставащо покритие за групата, съдържаща тези договори съгласно ПРП, не се различава съществено от оценката, която би била направена при прилагането на общия модел. При оценката на съществеността Групата е взела предвид и качествени фактори като естеството на риска и видовете дейности.

Групата не прилага ПРП, ако в началото на групата договори очаква значителна променливост в паричните потоци за изпълнение, която би повлияла на оценката на пасива за оставащото покритие през периода преди възникването на иска. Променливостта в паричните потоци за изпълнение нараства например със:

- Степента на бъдещите парични потоци, свързани с деривативи, внедрени в договорите
- Продължителността на периода на покритие на групата договори

За група договори, които не са обременяващи при първоначалното признаване, Групата оценява задължението за оставащо покритие като:

- Премиите, ако има такива, получени при първоначалното признаване
- Минус паричните потоци от придобиване на застраховане към тази дата, с изключение на договорите, които са една година или по-малко, когато това е разход,
- Плюс или минус всяка сума, произтичаща от отписването към тази дата на актив за парични потоци за придобиване на застраховане; и
- Всеки друг актив или пасив, признат преди това за парични потоци, свързани с групата договори, които групата плаща или получава преди признаването на групата застрахователни договори.

Не се прилага надбавка за стойността на парите във времето, тъй като премиите се получават в рамките на една година от периода на покритие.

Когато фактите и обстоятелствата показват, че договорите са обременяващи при първоначалното признаване, Група извършва допълнителен анализ, за да определи дали се очаква нетен изходящ поток от договора. Такива обременяващи договори се групират отделно от другите договори и Група признава загуба в печалбата или загубата за нетния изходящ поток, в резултат на което балансовата сума на пасива за групата е равна на паричните потоци за изпълнение.

4.32.6.1. Държани презастрахователни договори – първоначална оценка

Групата измерва своите презастрахователни активи за група презастрахователни договори, които държи на същата основа като застрахователните договори, които издава. Те обаче са адаптирани, за да отразяват характеристиките на държаните презастрахователни договори, които се различават от издадените застрахователни договори, например генерирането на разходи или намаляването на разходите, а не на приходите.

Когато Групата признава загуба при първоначалното признаване на обременяваща група от базови застрахователни договори или когато към групата се добавят допълнителни

обременяващи базисни застрахователни договори, Групата установява компонент на актива за възстановяване на загуби за оставащо покритие за група държани презастрахователни договори, изобразяващи възстановяването на загуби.

Групата изчислява компонента загуба/възстановяване, като умножава загубата, призната по основните застрахователни договори, и процента на претенциите по основните застрахователни договори, които Групата очаква да възстанови от групата на държаните презастрахователни договори. Групата използва систематичен и рационален метод за определяне на частта от загубите, признати в групата по застрахователни договори, обхванати от групата презастрахователни договори, държани, когато някои договори в базисната група не са обхванати от групата на държаните презастрахователни договори.

Компонентът за възстановяване на загуби коригира балансовата сума на актива за оставащото покритие.

4.32.6.2. Застрахователни договори – последващо оценяване

Групата оценява балансовата сума на пасива за остатъчно покритие към края на всеки отчетен период като задължение за оставащо покритие в началото на периода:

- Плюс премиите, получени през периода
- Минус паричните потоци при придобиване на застраховане, с изключение на непреките парични потоци за придобиване на застраховки, които Групата избира да отчете като разходи при възникването им
- Плюс всички суми, свързани с амортизацията на паричните потоци от придобиване на застраховане, признати като разход през отчетния период за групата
- Плюс всяка корекция на компонента на финансиране, когато е приложимо
- Минус сумата, призната като застрахователен приход за предоставените услуги през периода
- Минус всеки инвестиционен компонент, платен или прехвърлен към пасива за възникнали претенции

Групата оценява пасива за възникнали претенции като парични потоци за изпълнение, свързани с възникнали искове. Паричните потоци за изпълнение включват по безпристрастен начин цялата разумна и достоверна информация, налична без излишни разходи или усилия относно размера, разположението във времето и несигурността на тези бъдещи парични потоци, те отразяват текущите приблизителни оценки от гледна точка на Групата и включват изрична корекция за нефинансов риск (корекция за риск).

Групата коригира бъдещите парични потоци за стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск за оценката на пасива за възникнали искове.

Когато по време на периода на покритие факти и обстоятелства показват, че група застрахователни договори е обременяваща, Групата признава загуба в печалбата или загубата за нетния изходящ поток, в резултат на което балансовата сума на задължението за групата е равна на паричните потоци за изпълнение.

4.32.6.3. Държани презастрахователни договори – последващо оценяване

Последващото оценяване на държаните презастрахователни договори следва същите принципи като тези за издадените застрахователни договори и е адаптирано, за да отрази специфичните характеристики на държаните презастрахователни договори.

Когато групата е установила компонент на възстановяване на загуби, Групата впоследствие намалява компонента за възстановяване на загуби до нула в съответствие с намаленията в обременителната група от основни застрахователни договори, за да отрази, че компонентът възстановяване на загуби не надвишава частта от балансовата стойност на компонента на загубата на обременителната група от базови застрахователни договори, която Групата очаква да възстанови от групата на държаните презастрахователни договори.

4.32.6.4. Парични потоци при придобиване на застраховане

Паричните потоци по придобиване на застраховане възникват от разходите за продажба, сключване (подписване) и започване на група застрахователни договори (издадени или очаквани да бъдат издадени), които са пряко свързани с портфейла от застрахователни договори, към който принадлежи групата.

Групата използва систематичен и рационален метод за разпределяне на:

(а) Парични потоци от придобиване на застраховане, които могат пряко да бъдат отнесени към група застрахователни договори:

- (i) към тази група; и
- (ii) на групи, които включват застрахователни договори, които се очаква да възникнат от подновяването на застрахователните договори в тази група.

(б) Парични потоци от придобиване на застраховане, пряко относими към портфейл от застрахователни договори, които не могат да бъдат отнесени пряко към група договори, към групи в портфейла.

Когато паричните потоци по придобиване на застраховане са платени или възникнали преди свързаната група застрахователни договори да бъде призната в отчета за финансовото състояние, за всяка свързана група се признава отделен актив за паричните потоци по придобиване на застраховане.

4.32.6.5. Застрахователни договори – изменение и отписване

Групата отписва застрахователни договори, когато:

- Правата и задълженията, свързани с договора, са погасени (т.е. освободени, анулирани или изтекли)

- или
- Договорът се изменя така, че изменението води до промяна в модела на оценяване или приложимия стандарт за оценяване на компонент от договора, променя съществено границата на договора или изисква променения договор да бъде включен в друга група. В такива случаи Групата отписва първоначалния договор и признава променения договор като нов договор.

Когато дадено изменение не се третира като отписване, Групата признава сумите, платени или получени за изменението с договора, като корекция на съответния пасив за остатъчно покритие.

4.32.7. Представяне

Групата е представила отделно в отчета за финансовото състояние балансовата стойност на портфейлите от издадени застрахователни договори, които са активи, портфейлите от издадени застрахователни договори, които са пасиви, портфейлите от презастрахователни договори, които са активи, и портфейлите от презастрахователни договори, които са пасиви.

Групата разделя общата сума, призната в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, на резултат от застрахователни услуги, включващ приходите от застраховане и разходите за застрахователни услуги, както и финансовите приходи или разходи от застраховане.

Групата не прави разбивка на промяната в корекцията за риск за нефинансов риск между финансова и нефинансова част и включва цялата промяна като част от резултата от застрахователните услуги.

Групата представя отделно приходите или разходите от презастрахователни договори от разходите или приходите от издадени застрахователни договори.

4.32.7.1. Приходи от застраховане

Застрахователният приход за периода е сумата на очакваните постъпления от премии (с изключение на инвестиционния компонент), разпределени за периода. Групата разпределя очакваните постъпления от премии за всеки период на услугите по застрахователния договор въз основа на изминалото време. Очакваният модел на освобождаване на риска по време на периода на покритие не се различава значително от изминалото време, което не предполага разпределението да се извършва въз основа на очакваното време на направените разходи за застрахователни услуги.

Групата променя базата за разпределение между двата горепосочени метода, ако е необходимо, ако фактите и обстоятелствата се променят. Промяната се отчита в перспектива като промяна в счетоводната приблизителна оценка.

За представените периоди всички приходи са признати на базата на изминалото време.

4.32.7.2. Компоненти на загуба

Групата приема, че никакви договори не са обременяващи при първоначалното признаване, освен ако фактите и обстоятелствата не показват друго. Когато случаят не е такъв и ако в който и да е момент през периода на покритие, фактите и обстоятелствата, посочени в бележка, показват, че група застрахователни договори е обременяваща, Групата установява компонент на загуба като превишение на паричните потоци за изпълнение, които се отнасят до оставащото покритие на групата, над балансовата сума на задължението за оставащо покритие на групата. Съответно, до края на периода на покритие на групата договори компонентът на загубата ще бъде нула.

4.32.7.3. Компоненти на възстановяване на загуба

Когато Групата признава загуба при първоначалното признаване на обременяваща група от основни застрахователни договори или когато към групата се добавят допълнителни обременяващи базисни застрахователни договори, Групата установява компонент на актива за възстановяване на загуба за остатъчно покритие за група държани презастрахователни договори, отразяващи очакваното възстановяване на загубите.

Компонентът "възстановяване на загуба" впоследствие се свежда до нула в съответствие с намаленията в обременяващата група от базови застрахователни договори, за да се отрази, че компонентът възстановяване на загуба не надвишава частта от балансовата стойност на компонента на загубата на обременяващата група от базови застрахователни договори, която Групата очаква да възстанови от групата на държаните презастрахователни договори.

4.32.7.4. Финансови приходи и разходи по застраховане

Финансовите приходи или разходите по застраховане включват промяната в балансовата стойност на групата застрахователни договори, произтичаща от:

- Ефектът от стойността на парите във времето и промените във времевата стойност на парите; и
- Ефектът от финансовия риск и промените във финансовия риск.

Групата не прави разбивка на финансовите приходи и разходи, тъй като свързаните с тях финансови активи се управляват на база справедлива стойност и се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

4.32.7.5. Нетни приходи или разходи от държани презастрахователни договори

Групата представя отделно на лицевата страна на отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход сумите, които се очаква да бъдат възстановени от презастрахователите, и разпределението на платените презастрахователни премии. Групата третира презастрахователните парични потоци, които зависят от вземания по основните договори като част от претенциите, които се очаква да бъдат възстановени по държания презастрахователен договор, и изключва инвестиционните компоненти и комисионите от разпределянето на презастрахователните премии, представени на лицевата страна на отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.33. Обобщение на значимите счетоводни политики за застрахователните и презастрахователните договори - Животозастраховане

4.33.1. Обобщение на подходите за оценка

Групата използва модел на парични потоци (познат като Общ), за оценка на всички видове застрахователни договори, както и за закупени презастрахователни договори.

Групата няма договори за презастраховане, издадени от него за компенсиране на друго предприятие за претенции, произтичащи от един или повече застрахователни договори, издадени от това друго предприятие.

4.33.2. Определение и класификация

Застрахователни договори са договори, съгласно които Групата поема значителен застрахователен риск, като се съгласява да компенсира притежателя на полицата, ако определено несигурно бъдещо събитие се отрази неблагоприятно на притежателя на полицата. При извършване на тази оценка всички съществени права и задължения, включително тези, произтичащи по силата на закон или наредба, се разглеждат на база договор по договор.

Групата прави преценка дали даден договор прехвърля застрахователен риск (т.е. дали има сценарий с търговска същност, при който Групата би претърпяла загуба на база настояща стойност) и дали поетият застрахователен риск е значителен.

Групата сключва следните видове застрахователни договори:

Застраховка „Живот“, която включва:

- застраховка само за достигане на определена възраст;
- застраховка само за смърт;
- застраховка за достигане на определена възраст или за по-ранна смърт;
- застраховка „Живот“ с връщане на премии.

Допълнителна застраховка:

Застраховка, сключена като допълнение към животозастраховането, и по-специално:

- застраховка срещу телесна повреда, включително неработоспособност;
- застраховка срещу смърт, причинена от злополука;
- застраховка срещу инвалидност, причинена от злополука или заболяване;

Застраховка „Злополука“ (включително трудова злополука и професионални заболявания), включваща:

- Фиксирани парични суми;
- Обезщетения;
- Съчетание между двете.

Застраховка „Заболяване“, включваща:

- Фиксирани парични суми;
- Обезщетения;
- Съчетание между двете.

Групата използва презастраховане, за да смекчи рисковите си експозиции. Презастрахователният договор прехвърля значителен риск, ако прехвърля по същество целия застрахователен риск, произтичащ от застрахователната част на основните застрахователни договори, дори ако не излага презастрахователя на възможността за значителна загуба.

4.33.3. Равнище на обобщаване на застрахователните договори (Отчетна единица)

При обобщаване на застрахователните договори Групата определя портфейли от застрахователни договори. Всеки портфейл включва договори, които са обект на сходни рискове и се управляват заедно. Портфейлът от издадени застрахователни договори се разделя най-малко на:

- Група от договори, които при първоначалното признаване са обременяващи, ако има такива;
- Група от договори, по отношение на които при първоначалното признаване не е налице значителна възможност да станат впоследствие обременяващи, ако има такива; и
- Група от останалите договори, ако има такива.

Групата не включва в една и съща група договори, между чието издаване е минала повече от една година. Тези групи представляват нивото на обобщение, на което застрахователните договори първоначално се признават и оценяват. Впоследствие групите не се преразглеждат.

За всеки портфейл от договори, Групата определя подходящото ниво, на което е налична разумна и аргументирана информация, за да се прецени дали тези договори са обременяващи при първоначалното им признаване и дали необременяващи договори имат значителна вероятност да станат обременяващи. Това ниво на детайлност определя множество от договори. Групата използва значителна преценка, за да определи на какво ниво на детайлност Групата разполага с разумна и обоснована информация, която е достатъчна, за да се заключи, че всички

договори в рамките на едно множество са достатъчно хомогенни и ще бъдат разпределени към една и съща група, без да се извършва индивидуална оценка на договора.

Портфейлите от закупени договори за презастраховане се групират отделно от издадените застрахователни договори. Прилагайки изискванията за групиране на сключените договори за презастраховане, Групата обединява презастрахователни договори, сключени в рамките на една календарна година (годишни кохорти), в групи от

(i) договори, които имат нетна печалба при първоначално признаване, ако има такава; (ii) договори, за които при първоначалното им признаване нямат значителна вероятност за нетна печалба, възникваща впоследствие; и (iii) оставащи договори в портфейла, ако има такива. Сключените договори за презастраховане се оценяват за изискванията за обобщаване на ниво индивидуален договор. Групата проследява вътрешната управленска информация, отразяваща историческия опит от рентабилността на подобни договори. Тази информация се използва за определяне цените на тези договори, така че да доведат до сключени презастрахователни договори, държани в позиция с нетни разходи, без значителна възможност за нетна печалба, възникваща впоследствие.

Подходът за преход, който Групата прилага е модифицираният ретроспективен подход.

Преди Групата да отчете застрахователен договор въз основа изискванията на МСФО 17, тя анализира дали договора съдържа компоненти, които трябва да бъдат отделени. МСФО 17 разграничава три категории компоненти, които трябва да се отчитат отделно:

- парични потоци, свързани с вградени деривативи, които се изисква да бъдат отделени;
- парични потоци, свързани с разграничими инвестиционни компоненти; и
- ангажименти за прехвърляне на стоки или незастрахователни услуги.

Групата прилага МСФО 17 за всички останали компоненти на договора. Групата няма договори, които да изискват допълнително разделяне или комбиниране на застрахователни договори.

4.33.4. Признаване и отписване

4.33.4.1. Признаване

Издадените групи застрахователни договори първоначално се признават на най-ранната от следните дати:

- началото на периода на покритие;
- датата, на която е дължимо или действително получено първото плащане от притежателя на полицата, ако няма дължима дата; и
- когато Групата определи, че група договори става обременяваща.

Група презастрахователни договори, които покриват загубите от отделни застрахователни договори на пропорционална основа (пропорционална или квотна презастраховка), се признават на най-късната от следните дати:

- началото на периода на покритие на групата; или
- първоначалното признаване на който и да е от базовите застрахователни договори.

Групата не признава група закупени договори за презастраховане на квотна база, докато не признае поне един от основните застрахователни договори.

Група сключени презастрахователни договори, която покрива съвкупните загуби от базисни договори над определена сума (непропорционални договори за презастраховане, като експес лосовите), се признава в началото на периода на покритие на тази група.

В групите са включени само договори, които отговарят на критериите за признаване към края на отчетния период. Когато договорите отговарят на критериите за признаване в групите след датата на отчитане, те се прибавят към групите през отчетния период, в който те отговарят на критериите за признаване, при спазване на годишните кохорти. Съставът на групите не се преразглежда в следващите периоди.

4.33.4.2. Осчетоводяване на модификации и отписване на договори

Застрахователен договор се отписва, когато е:

- погасен (т.е. когато задължението, посочено в застрахователния договор изтича или е изпълнено или отменено); или
 - договорът е модифициран и са изпълнени определени допълнителни критерии.
- Групата отписва застрахователен договор от дадена група при прилагане на следните изисквания:
- Паричните потоци за изпълнение се коригират, за да се елиминира настоящата стойност на бъдещите парични потоци и корекцията за риск по отношение на нефинансовия риск, свързан с правата и задълженията, които са били отписани от групата
 - Печалбата на договорната услуга на групата се коригира за отразяване на промяната в паричните потоци за изпълнение, съответно компонента на загуба се модифицира.
 - Броят на единиците с покритие за очакваните оставащи услуги по застрахователен договор се коригира, за да се отразят единиците с покритие, които са отписани от групата.
- Ако условията на застрахователен договор бъдат изменени в резултат на споразумение с контрагентите или поради промяна в нормативната уредба, Групата третира промените в паричните потоци, причинени от промяната като промени в преценките за Паричните потоци за изпълнение, освен ако не са налице условията за отписването на първоначалния договор.

Групата прекратява признаването на първоначален договор и признава модифицирания договор като нов договор, ако е налице някое от следните условия:

- Ако променените условия бяха включени при възникване на договора и Групата би заключило, че променения договор: не е в обхвата на МСФО 17, води до различни разграничими компоненти, води до различна граница на договора или принадлежи към различна група договори.
- Първоначалният договор представлява застрахователен договор с характеристики на директен допълнителен доход, но модифицираният договор вече не отговаря на това определение или обратно, или
- Първоначалният договор е бил отчетен според Подхода на разпределение на премиите, но промяната означава, че договорът вече не отговаря на критериите за прилагане на този подход.

4.33.5. Оценяване

4.33.5.1. Първоначално оценяване

Групата прилага така наречения Общ модел за оценка на издадените застрахователни договори. При първоначално признаване Групата оценява дадена група от застрахователни договори по общата стойност на:

- Паричните потоци за изпълнение, които включват:
 - Приблизителните оценки на бъдещите парични потоци, които включват по безпристрастен начин цялата разумна и аргументирана информация, относно размера, времевите параметри и несигурността на тези парични потоци.
 - Корекцията, отразяваща стойността на парите във времето, и финансовите рискове, свързани с бъдещите парични потоци, както и
- Корекцията за риск по отношение на нефинансов риск, за да се отрази компенсацията, която групата изисква, за да понесе възникващата от нефинансови рискове несигурност по отношение на размера и времевите параметри на паричните потоци.
- Печалбата на договорената услуга, която представлява незаработената печалба, която предприятието ще признава, когато предоставя услуги по застрахователен договор в бъдеще.

4.33.5.2. Последващо оценяване

Балансовата стойност в края на всеки отчетен период на група издадени застрахователни договори и сключени презастрахователни договори е сумата от:

- Пасив по оставащо покритие (ПОП), който се състои от:
 - свързаните с бъдещата услуга парични потоци за изпълнение (вкл. корекция за риск), разпределена към тази група към датата; и
 - печалба на договорената услуга (ПДУ) на групата към тази дата; и

• Пасива за предявени претенции, свързани с минала услуга, разпределени към групата на тази дата. Той представлява задължение на Групата да плаща валидни искове за застрахователни събития, които вече са настъпили, включително събития, които са настъпили, но за които не са отчетени искове и други застрахователни разходи.

Групата признава приходи и разходи за следните промени в балансовата стойност на пасива за остатъчно покритие:

- Застрахователни приходи – за намаляване на пасива за остатъчно покритие вследствие на предоставените през периода услуги;
- Разходи за застрахователни услуги – за загуби, свързани с групи от обременяващи договори, и обратно възстановяване на такива загуби, както и
- Финансови приходи от или разходи по застраховане – за ефекта на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск.

Групата признава приходи и разходи за следните промени в балансовата стойност на пасива за предявени претенции:

- Разходи за застрахователни услуги – за увеличението на пасива вследствие на предявени претенции и направени разходи през периода;
- Разходи за застрахователни услуги – за всички последващи промени в паричните потоци за изпълнение, свързани с предявени претенции и направени разходи, както и
- Финансови приходи от или разходи по застраховане – за ефекта на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск.

4.33.5.3. Парични потоци от изпълнение

4.33.5.3.1. Парични потоци от изпълнение в рамките на договора

Парични потоци от изпълнение (ППИ) са текущите преценки за бъдещите парични потоци в рамките на договора за група договори, които Групата очаква да събере от премии и да изплати за претенции и разходи, коригирани така, че да отразяват времето и несигурността на тези суми.

Преценките за бъдещи парични потоци:

- се основават на средно-претеглена вероятност от пълния спектър от възможни резултати;
- се определят от гледна точка на Групата, при условие че прогнозите съответстват на наблюдаваните пазарни цени за пазарни променливи; и
- отразяват условията, съществуващи към датата на оценка.

Преценките за бъдещите парични потоци се коригират, използвайки текущите дисконтови проценти, за да отразят стойността на парите във времето и финансовите рискове, свързани с тези парични потоци, ако това не е вече отразено в преценките за паричните потоци. Дисконтовите ставки отразяват характеристиките на паричните потоци, произтичащи от групите застрахователни договори, включително срокове, валута и ликвидност на паричните потоци. Определянето на дисконтовия процент, който отразява характеристиките на паричните потоци и характеристиките на ликвидността на застрахователните договори, изисква значителна преценка и оценка.

При оценката на презастрахователните договори, вероятно-претеглената настояща стойност на бъдещи парични потоци включва потенциалните кредитни загуби и други оспорвания от презастрахователя, които отразяват риска от неизпълнение на презастрахователя.

Групата оценява някои от паричните потоци от изпълнение на ниво портфейл или на по-високо ниво и след това ги разпределя по групи договори.

Групата използва последователни предположения за измерване на приблизителната оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци за група закупени презастрахователни договори и такива оценки за групите основни застрахователни договори.

4.33.5.3.2. Граница на договора

Групата използва концепцията за рамка на договора, за да определи кои парични потоци трябва да се вземат предвид при оценката на групи застрахователни договори. Тази оценка се преразглежда всеки отчетен период.

Паричните потоци са в границите на застрахователния договор, ако те произтичат от правата и задълженията, които съществуват през периода, в който притежателят на полица е задължен да плаща премии или Групата има същностно задължение да предоставя на застрахования застрахователно покритие или други услуги.

Едно същностно задължение приключва, когато:

- Групата има практическата възможност да промени цената на рисковете на даден притежател на полица или да промени размера на обезщетенията, така че цената да отразява напълно тези рискове; или
 - и двата от следните критерии са задоволени:
 - Групата има практическата способност да промени цената по договора или портфейла от договори, така че цената да отразява напълно преоценявания риск от този портфейл; и
 - ценообразуването на премиите, свързани с покритието до датата, когато рисковете се преоценяват, не отразява рисковете, свързани с периоди след датата на преценка.
- При определяне на практическата способност да промени цената се вземат предвид рисковете, прехвърлени от притежателя на полица към Групата, като застрахователен риск и финансов риск; други рискове, като например риска от предсрочно прекратяване, поради неплащане на дължимите премии или по инициатива на застрахования и риск от размера на разходите, не са включени.

Допълнителни покрития (райдъри) към основна застрахователна полица, които осигуряват допълнително покритие на притежателя на полица срещу допълнителна премия и се издават заедно с основните застрахователни договори, са част от единен застрахователен договор с всички парични потоци в рамките на границите му.

Паричните потоци извън границата на застрахователните договори се отнасят към бъдещи застрахователни договори и се признават, когато тези договори задоволят критериите за признаване.

За групите закупени презастрахователни договори паричните потоци са в границите на договора, ако произтичат от съществени права и задължения на Групата, които съществуват през отчетния период, в който Групата е длъжна да изплаща суми на презастрахователя или в който Групата има същностно право за получаване на услуги от презастрахователя.

Паричните потоци, които не са свързани пряко с портфейл от застрахователни договори, като например някои разходи за разработване на продукти и обучение, се признават в други оперативни разходи при възникването им.

4.33.5.3.3. Аквизиционни парични потоци (или Парични потоци за придобиване на застрахователни договори)

Групата включва следните аквизиционни парични потоци в границата на застрахователния договор, които възникват от продажба, сключване и стартиране на група застрахователни договори, и това са:

- a) разходи, пряко свързани с отделни договори и групи договори; и
- b) разходи, пряко свързани с портфейла от застрахователни договори, към който принадлежи групата, и те се разпределят на разумна и последователна основа за оценка на групата от застрахователни договори.

Преди група от застрахователни договори да бъде призната, Групата може да е платила аквизиционни разходи, пряко свързани със сключването им. Когато такива предплатени разходи подлежат на възстановяване, в случай на прекратяване на застрахователните договори, те се записват като актив на предплатените аквизиционни парични потоци в рамките на други активи и се разпределят към балансовата стойност на група застрахователни договори, когато застрахователните договори впоследствие бъдат признати.

4.33.5.4. Корекция за нефинансов риск

Корекцията за нефинансовия риск се прилага към настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци и отразява обезщетението, което Групата изисква за поемане на несигурността относно размера и сроковете на паричните потоци от нефинансов риск, когато Групата изпълнява застрахователни договори.

За закупените презастрахователни договори корекцията на нефинансовия риск представлява размера на риска, прехвърлен от Групата върху презастрахователя.

4.33.5.5. Печалба на договорената услуга

Печалба на договорената услуга (ПДУ) е компонент от балансовата стойност на актива или пасива за група издадени застрахователни договори, представляващи нереализираната печалба, която Групата ще признае, когато осигурява покритие в бъдеще.

При първоначално признаване ПДУ е сумата, която не води до приходи или разходи (освен ако група договори е обременяваща), произтичащи от:

- първоначалното признаване на парични потоци от изпълнение;
- отписване към датата на първоначалното признаване на всеки актив или пасив, признат за аквизиционни парични потоци; и
- парични потоци, произтичащи от договорите в Групата към тази дата.

Отрицателна ПДУ към датата на възникване означава, че групата сключени застрахователни договори е обременяваща. Загубата от обременяващи застрахователни договори се признава незабавно в печалбата или загубата, като ПДУ не се признава в баланса при първоначалното им признаване.

За групите закупени презастрахователни договори всяка нетна печалба или загуба при първоначално признаване се признава като ПДУ, освен ако нетната стойност на закупуването на презастраховката е свързана с минали събития, като в този случай Групата признава нетните разходи незабавно в печалба или загуба. За закупените договори за презастраховане ПДУ представлява отсрочена печалба или загуба, която Групата ще признае като разход по презастраховане, когато получава презастрахователно покритие в бъдеще.

За придобити застрахователни договори при първоначалното им признаване, ПДУ е сума, която не води до приходи или разходи, произтичащи от:

- първоначалното признаване на парични потоци от изпълнението; и
 - парични потоци, произтичащи от договорите в групата към тази дата, включително справедливата стойност на групите договори, придобити към датата на придобиване като заместител на получените премии.
- Няма придобити договори, които са определени като обременяващи.

4.33.5.6. Промени в паричните потоци от изпълнение

ППИ се актуализират от Групата по текущи допускания в края на всеки отчетен период, като се използват текущите прогнози за сумата, сроковете и несигурността на бъдещите парични потоци и на дисконтовите ставки.

Начинът, по който се третират промените в преценките за ППИ зависи от това кое допускане се актуализира:

- промените, свързани с текуща или минала услуга, се признават в печалбата или загубата; и
 - промените, свързани с бъдеща услуга, се припознават чрез коригиране на ПДУ или компонента на загубата в Пасиви по Оставащо Покритие съгласно политиката по-долу.
- За застрахователните договори по Общия модел, следните корекции се отнасят до бъдещи услуги и по този начин коригират ПДУ:
- корекции за опит, произтичащи от премии, получени през периода, които са свързани с бъдещи услуги и свързаните с тях парични потоци, като аквизиционни парични потоци;
 - промени в преценките за настоящата стойност на бъдещите парични потоци в ПОП, с изключение на описаните в следващата точка;
 - разлики между всеки инвестиционен компонент, който се очаква да е платим през периода, и действителния инвестиционен компонент, който става платим за периода; и
 - промени в корекцията за нефинансов риск, свързани с бъдеща услуга.

Първите три корекции се изчисляват, като се използват заключените дисконтови проценти, както е описано по-долу.

За застрахователните договори по Общия модел, следните корекции не са свързани с бъдеща услуга и следователно не водят до корекции на ПДУ:

- промени в ППИ за ефекта от стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск и промените в него;
- промени в ППИ, свързани с ПВП; и
- корекции за натрупан опит, свързани с разходите за застрахователни услуги (с изключение на аквизиционните парични потоци).

4.33.5.7. Промяна в Печалбата на договорно обслужване

За издадени застрахователни договори в края на всеки отчетен период (който Групата определя като тримесечен междинен период) балансовата стойност на ПДУ се коригира от Групата, за да отразява ефекта от следните промени:

- а) Ефекта от всички нови договори, добавени към групата.
- б) За договори, оценявани по Общия модел, се начислява лихва върху балансовата стойност на ПДУ.
- в) Промените в ППИ, свързани с бъдеща услуга, се признават чрез корекция на ПДУ. Промените в ППИ се признават в ПДУ до степента, в която е налична ПДУ. Когато увеличението на ППИ надвишава балансовата стойност на ПДУ, ПДУ се намалява до нула, а превишението се признава в разходите за застрахователни услуги и се признава компонент на загубата в рамките на ПОП. Когато ПДУ е нула, промените във ППИ коригират компонента на загубата в рамките на ПОП, като съответно се записват разходите за застрахователни услуги. Излишъкът от всяко намаление на ППИ над компонента на загубата намалява компонента на загубата до нула и възстановява ПДУ. г) Ефекта от всякакви валутни разлики.
- д) Сумата, призната като застрахователни приходи за услуги, предоставяни през периода, определен след всички други корекции по-горе.

За група сключени презастрахователни договори балансовата стойност на ПДУ в края на всеки отчетен период се коригира, за да отразява промените в ППИ по същия начин както

групата от издадените базови застрахователни договори, с изключение на това че, когато базовите договори са обременяващи и по този начин промените в основните ППИ, свързани с бъдеща услуга, се признават в разходи за застрахователни услуги чрез коригиране на компонента на загубата, съответните промени в ППИ на презастрахователните договори също се признават в резултата от застрахователните услуги.

Начисляване на лихва върху ПДУ

Съгласно Общия модел лихвите се начисляват върху ПДУ, като се използват дисконтови проценти, определени при първоначалното признаване, които се прилагат към номиналните парични потоци, които не варират в зависимост от възвръщаемостта на базовите инструменти (заклучени дисконтови ставки).

Коригиране на ПДУ за промени в ППИ, свързани с бъдещи услуги

ПДУ се коригира за промените в ППИ, оценени чрез прилагане на дисконтовите ставки и както е посочено по-горе в раздела Промени в паричните потоци от изпълнение.

Освобождаване на ПДУ в печалба или загуба

Размерът на ПДУ, признат в печалбата или загубата за услуги през периода, се определя от разпределението на ПДУ, останал в края на отчетния период между текущия и оставащия очакван период на покритие на групата застрахователни договори на базата единици покритие.

За издадени договори Групата определя периода на покритие за признаване на ПДУ за издадени срочни и универсални животнозастрахователни договори, така че той да съответства на покритието на полицата.

Общият брой единици покритие в Групата е размерът на покритие, предоставено от договорите в Групата през очаквания период на покритие. Единиците за покритие се определят към края на всеки отчетен период, като се вземат предвид рисковия профил на всяка полица (нетни парични потоци), вземайки предвид очакваната продължителност на покритие на договора и съответните вероятности, използвани за изчислението на ППИ.

Групата използва сумата, която очаква притежателя на полица да може обосновано да предяви претенции за всеки период, ако настъпи застрахователно събитие като основа за размера на обезщетенията. Групата взема предвид типа продукт например продукти с фиксирана застрахователна сума или например кредитни застраховки отразяващи очакваното намаление на остатъчен баланс по кредит, както и типа покритие.

Групата отразява стойността на парите във времето при разпределянето на ПДУ към единици покритие.

За закупените презастрахователни договори ПДУ се освобождава в печалба или загуба с получаване на услугите от презастрахователя през периода.

Обременяващи договори – компонент на загуба

Когато корекциите в намаление на ПДУ надхвърлят размера на ПДУ, групата договори става обременяваща и Групата признава превишението в разходи за застрахователни услуги и го записва като компонент на загуба в ПОП.

Когато съществува компонент на загуба, Групата разпределя следното между компонента на загубата и останалия компонент на ПОП за съответната група договори въз основа на съотношението на компонента на загубата към ППИ във връзка с очакваните бъдещи парични потоци:

- а) очаквани възникнали претенции и разходи за периода;
- б) промени в корекцията за нефинансов риск за изтеклия риск; и
- в) финансови приходи (разходи) от издадени застрахователни договори.

Размерът на разпределението на компонента на загуба в а) и б) по-горе намаляват съответните компоненти на застрахователните приходи и се отразяват в разходи по застрахователни услуги.

Намаляването на ППИ в следващите периоди намаля оставащия компонент на загуба и възстановява ПДУ, след като компонентът на загуба спадне до нула. Увеличаването на ППИ в следващите периоди увеличава компонента на загубата.

4.33.6. Суми, признати във всеобхватния доход

4.33.6.1. Резултат от застрахователни услуги от издадени застрахователни договори **Застрахователен приход**

Тъй като Групата предоставя услуги от група застрахователните договори, то намалява ПОП и признава застрахователен приход. Размерът на застрахователния приход, признат през отчетния период, показва прехвърлянето на обещаните услуги в размер, който отразява частта на възнаграждението, което Групата очаква да получи в замяна на тези услуги.

За договори, които не се оценяват по ПРП, застрахователният приход включва следното:

- Суми, свързани с промените в ПОП:
 - a. Застрахователни претенции и разходи за периода, оценени по сумите, очаквани в началото на периода, изключвайки:
 - суми, свързани с компонента на загубата;
 - изплащане на инвестиционни компоненти;
 - суми за данъци върху премиите, събрани от компанията в ролята им на посредник; и
 - застрахователни аквизационни разходи;
 - b. промени в корекцията за нефинансов риск, с изключение на:
 - промени, включени в застрахователните финансови приходи (разходи);
 - промени, свързани с бъдещо покритие (които коригират ПДУ); и
 - суми, разпределени към компонента на загуба;
 - c. суми на ПДУ, признати в печалбата или загубата за предоставените услуги през периода; и
 - d. корекции на опита, произтичащи от премии, получени през периода, които са свързани с минали и текущи услуги, и свързаните с тях парични потоци като аквизационни парични потоци.

Възстановяването на аквизационни парични потоци се определя чрез разпределяне на частта от премиите, свързани с възстановяването на тези парични потоци, въз основа на изминалото време спрямо очакваното покритие на групата договори.

Разходи за застрахователни услуги

Разходите за застрахователни услуги включват следното:

- a. възникнали претенции и обезщетения без инвестиционните компоненти;
- b. други направени директни аквизационни разходи за застрахователни услуги;
- c. амортизация на аквизационни парични потоци;
- d. промени, свързани с предишна услуга (т.е. промени във ППИ, свързани с ПВП); и
- e. промени, свързани с бъдеща услуга (т.е. загуби или тяхното сторниране за обременяващи договори при промени в компонентите на загуба).

За договори, които не се оценяват по ПРП, амортизацията на аквизационните парични потоци се отразява в разходи за застрахователни услуги със същата сума като възстановяване на аквизационните парични потоци, отразени в застрахователния приход, както е описано по-горе.

Други разходи, които не отговарят на горните категории, се включват в други оперативни разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.33.6.2. Резултат от закупени презастрахователни договори

Групата представя финансови резултати на групи закупени презастрахователни договори на нетна база в нетен доход/(разход) от закупени презастрахователни договори, включващи следните суми:

- a) презастрахователни разходи;
- b) възстановявана на възникнали претенции;
- c) други директни разходи за застрахователни услуги;
- d) ефект от промени в риска от неизпълнение на презастрахователя;
- e) промени, свързани с бъдеща услуга (т.е. промени в ППИ, които не коригират ПДУ за групата на основните застрахователни договори); и
- f) промени, свързани с предишна услуга (т.е. корекции на възникнали претенции).

Презастрахователните разходи се признават подобно на застрахователните приходи. Размерът на разходите за презастраховане, признати през отчетния период, показва прехвърлянето на получени услуги в размер, който отразява частта от цедираните премии, които Групата очаква да плати в замяна на тези услуги.

За договори, които не се оценяват по ПРП, разходите за презастраховане включват следните суми, свързани с промените в остатъчното покритие:

- a) възстановяване на застрахователни обезщетения и други разходи през периода, оценени чрез сумите, очаквани да възникнат в началото на периода, без погасяване на инвестиционни компоненти;
 - b) промени в корекцията за нефинансов риск, с изключение на:
 - промени, включени във финансовите приходи (разходи) от презастрахователни договори; и
 - промени, свързани с бъдещо покритие (които коригират ПДУ);
 - c) суми на ПДУ, признати в печалбата или загубата за услуги, получени през периода; и
 - d) цедирани премии при корекции за опита, свързани с минали и текущи услуги.
- Комисионните за цедиране, които не зависят от претенциите по основните издадени договори, намаляват цедираните премии и се отчитат като част от разходите за презастраховане.

4.33.6.3. Застрахователни финансови приходи и разходи

Застрахователни финансови приходи или разходи включват промяната в балансовата стойност на групата застрахователни договори, произтичаща от:

- a) ефекта от стойността на парите във времето и промените във времевата стойност на парите; и
 - b) ефекта на финансовия риск и промените във финансовия риск.
- За договорите, оценени по ОМО, основните суми в рамките на застрахователни финансови приходи или разходи са:

- a) начислени лихви по ППИ и ПДУ;
 - b. ефектът от промените в лихвените проценти и други финансови предположения; и
 - c. валутни разлики, произтичащи от договори, деноминирани в чуждестранна валута.
- Групата разграничава промените в корекцията за нефинансов риск между резултата от застрахователни услуги и застрахователните финансови приходи или разходи.

Групите от застрахователни договори, включително ПДУ, които генерират парични потоци в чуждестранна валута, се третират като монетарни активи или пасиви.

4.34. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Групата и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Групата е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

4.35. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Групата, които оказват най-съществено влияние върху консолидирания финансов отчет, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 4.36.

Ръководството основава своите преценки, оценки и предположения на историческия опит и на други различни фактори, включително очакванията за бъдещи събития, за които ръководството смята, че са разумни при дадените обстоятелства. Получените счетоводни преценки и оценки рядко ще се равняват на свързаните с тях действителни резултати. Преценките, оценките и предположенията, които имат значителен риск да доведат до съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите през следващата финансова година, са разгледани по-долу.

4.35.1. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.35.2. Прехвърлен контрол над дъщерни дружества

В случаите, в които предприятието – майка притежава пряко или косвено чрез дъщерни предприятия повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, но не е изложена на, или няма права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и няма възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано и/или е налице договорно споразумение по силата на което Групата не контролира предприятието, то инвестицията в акциите/дялове на това предприятие се класифицира като финансов актив съгласно МСФО 9.

4.35.3. Приходи от продажба на самолетни билети, чийто срок на валидност е изтекъл

Групата основно предоставя услуги по превоз на пътници, които се осъществяват при настъпването на периода, за който е издаден самолетният билет. Приходът от услугата по превоз на пътниците се признава, когато превозът реално бъде извършен. В случаите, когато клиентите са закупили билети, но периода на валидност на самолетните билети е изтекъл и те не могат да бъдат ползвани от клиента, Групата отписва стойността на признатото задължение като друг приход. Съответната пропорционална част на летищните такси, припадащи се на стойността на продадените самолетни билети, за които превозът не е извършен поради изтичането на периода му на валидност, също се отписват от задълженията и се признават като други приходи. Отчитането на другите приходи от билети и летищни такси с изтекла валидност се базира на статистическа информация, извлечена от регистрите бази данни, поддържани от Групата. Ръководството смята, че изтичането на периода на валидност за всеки самолетен билет, когато той не е бил ползван дава основание за признаване на приходи.

4.35.4. Приходи от продажба на самолетни билети в случаи на прекъсване на полета и/или премаршрутиране

Като член на Международната организация за въздушен транспорт (International Air Transport Association - IATA), Групата е обвързана със спазване на правила за въздушния транспорт, наложени от ИАТА. Съгласно ИАТА резолюции 735d и 735e, в случаите на недоброволно премаршрутиране и/или прекъсване на полета, авиокомпанията е задължена да издаде документ FIM (Flight Interruption Manifest). FIM е валиден за определен полет на авиокомпанията-агент, която е различна от авиокомпанията, първоначално издала оригиналния билет за полета.

От началото на 2019 г. настъпиха промени в ИАТА резолюция 735d, като една от тях е отпадането на FIM (Flight Interruption Manifest) като документ, с който се извършва недоброволно премаршрутиране и/или прекъсване на полет. Това се осъществява само с електронен билет. Причината е, че FIM е хартиен документ, на който не беше създаден алтернативен електронен. Поради това отпадна ИАТА резолюция 735e, а авиокомпаниите могат при прекъсване на полет на двустранна основа да използват FIM и други хартиени документи като квитанции за свърхбагаж например.

Промяната в ИАТА резолюциите доведе до нови текстове в RAM (Revenue Accounting Manual). В глава A2, т. 2.6 вече не са посочват правилата за разчет при FIM, а тези при планирана промяна на разписание (planned scheduled change).

Поради наличието на двустранна договореност между авиокомпаниите за използването FIM, остана практиката след получаване на FIM фактурата, приемащата авиокомпания (извършила полета) в рамките на четири месеца от датата на издаване на фактурата според правилата на глава A10, т. 4.1. на RAM да направи редебит на база прорейтната стойност. При получаване на редебитната фактура се закрива възникналия разчет. След изтичане на четиримесечния срок за възражения /редебити/, непредявените суми се признават като приход.

Отчитането на приходите се базира на предишен опит и ръководството е направило преценка, че 95 % от стойността на всички издадени и непредявени FIM дава основание за признаване на приходи, базирани на фактически извършените услуги.

Както за текущата 2024 г., така и за предходния период, приблизително 5% от стойността на издадени FIM-ове е призната като други приходи, а останалата стойност е отчетена като очаквано задължение.

4.35.5. Квоти за търговия с емисии на парникови газове

Съгласно изискванията на Директива 2003/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета за установяване на схема за търговия с квоти за емисии на парникови газове в рамките на Общността, авиационните дейности са включени в единната Европейска схема за търговия с емисии на парникови газове (ЕСТЕ). За периодите след 1 януари 2012 г. авиооператорите участват в този механизъм за намаляване на вредното въздействие върху околната среда.

Компаниите получават част от необходимите им квоти за отделяне на вредни емисии безвъзмездно. До 30 април на следващата година, авиопревозвачите трябва да предоставят в регистъра на ЕСТЕ емисионните квоти за отделените вредни емисии през текущата година.

Групата е възприела политика за прилагане на т.нар. "подход на нетното задължение" по отношение на счетоводното отчитане на правата за емисии на парникови газове. Съгласно този подход Групата не признава нито актив, нито приход за безвъзмездно придобитите емисионни квоти от Изпълнителната агенция по околна среда.

Безвъзмездно получените от държавата квоти за емисии на парникови газове (CO₂ емисии) не се признават в отчета за финансовото състояние, а признават като условни активи и пасиви. Когато годишните отделени емисии превишават наличните и безвъзмездно предоставените квоти, задължението за превишаването се оценява по справедливата стойност на емисиите на парникови газове към края на отчетния период, за който се дължат, и се начислява провизия.

Провизия се признава, само когато реалното количество на емисиите превиши количеството на безвъзмездно предоставените емисии. Провизията се признава в консолидирания отчет за печалба и загубата и другия всеобхватен доход. Правата за емисии, които са придобити и

превишават безвъзмездно предоставените квоти се признават като актив по цена на придобиване.

Общият брой достигнати квоти се определя чрез представяне на верифициран доклад, издаден от независим акредитиран верификационен орган.

4.35.6. Срок на лизингови договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

Повечето опции за удължаване на договорите за офиси и превозни средства не са включени в лизинговите задължения, тъй като Групата може да замени активите без значителни разходи или промени в бизнеса.

Някои от договорите за лизинг на самолети съдържат опции за удължаване. За тези договори, ръководството взема предвид следните фактори са най-подходящи:

- значителни санкции за прекратяване (или за неудължаване), обикновено Групата е сигурна, че ще удължи (или няма да прекрати).
- ако се очаква подобрения на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено групата с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати прекрати).
- В други случаи Групата преразглежда и други фактори, включително историческата продължителност на лизинга и разходите и измененията в бизнеса, необходими за замяна на лизинговия актив.

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Групата се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя. През текущата финансова година ръководството на Групата не е установило финансов ефект от преразглеждането на лизинговите условия.

4.35.7. Застрахователни договори

Новият стандарт МСФО 17 Застрахователни договори, в сила от 01.01.2023 г. изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се основават на значителен обем входящи исторически данни и развити очаквания за бъдещите парични потоци по групи застрахователни договори, които се преразглеждат през всеки отчетен период.

4.36. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на консолидирания финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.36.1. Обезценка на нефинансови активи и репутация

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и

неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Групата изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци (вж. пояснение 4.17). При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Групата през следващата отчетна година.

Към края на отчетния период дружествата от Групата са извършили годишен тест за определяне дали възстановимата стойност на нематериалните активи надвишава тяхната балансова стойност като са взети предвид фактори като забавените темпове в авиационния сектор вследствие на преминаващата ковид пандемия, инфлационния натиск, увеличаващи се лихви, прогнози за забавяне в икономическия растеж и дори рецесия. В допълнение на това геополитическата несигурност, произтичаща от войната в Украйна, наложените забрани за навлизане на въздухоплавателни средства от Русия и прекратяване на пътуванията от и до Русия оказаха пряко въздействие върху дейността на дружествата от авиационния сектор тъй като част от приходите са били реализирани от полети, пътници, обслужване на такива, пристигащи и излитащи от/към Руската федерация.

Резултатите от тестовете показват, че възстановимата стойност на нефинансовите активи, с изключение на репутацията надвишава тяхната балансова стойност и следователно не са признати загуби от обезценка през отчетния период. Заключениета на ръководството по отношение на нематериалните активи са подкрепени и от оценки на независим външен оценител базирани на метода на прогнозни парични потоци при дисконтов фактор от 14.90%. При определянето на приложимия дисконтов фактор е направена корекция във връзка с пазарния риск, несигурната бизнес среда и рисковите фактори, които са специфични за отделните предприятия – единици, генериращи парични потоци.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

През 2023 г. Групата е признала обезценка на репутация в размер на 23 737 хил. лв., за да се намали балансовата стойност на репутацията до възстановимата и стойност (вж. пояснение 11).

4.36.2. Измерване на очакваните кредитни загуби за финансови активи

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Групата и всички парични потоци, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на ръководството на Групата. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

4.36.3. Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период (вж. пояснение 51).

4.36.4. Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2024 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Групата. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 12 и 8. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване.

4.36.5. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При определяне на нетната реализуема стойност ръководството взема предвид най-надеждната налична информация към датата на приблизителната оценка. Бъдещата реализация на балансовата стойност на материалните запаси е в размер на 71 973 хил. лв. (2023 г.: 59 105 хил. лв.) се влияе от бъдещото предоставяне на услуги и пазарната реализация на материалните запаси, пояснение 21.

4.36.6. Задължение за изплащане на дефинирани доходи

Ръководството оценява веднъж годишно с помощта на независими актюери задълженията за изплащане на дефинирани доходи. Действителната стойност на задълженията може да се различава от предварителната оценка поради нейната несигурност. Оценката на задълженията е базирана на стандартни проценти на инфлацията, очаквана промяна на вероятност за оттегляне и смъртност. Бъдещи увеличения на заплатите също се вземат под внимание. Дисконтовите фактори се определят към края на всяка година като се взема предвид доходността на държавни ценни книжа.

4.36.7. Провизии

Групата е ответник по няколко съдебни дела към настоящия момент, чийто изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии. Провизиите нямат да бъдат разглеждани тук по-подробно, за да се избегнат предубеждения, свързани с позицията на Групата в горепосочените спорове.

4.36.8. Бизнес комбинации

При първоначалното им признаване активите и пасивите на придобитите дружества са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние с тяхната справедлива стойност. При изчисляване на справедливата стойност ръководството използва оценки на бъдещите парични потоци и дисконтови фактори, които обаче могат да се различават от действителните резултати. Всички промени в оценката след първоначалното признаване биха се отразили върху стойността на репутацията. Информация относно придобитите активи и пасиви е представена в пояснение 5.

4.36.9. Застрахователни и презастрахователни договори – Общо застраховане

Групата прилага подход за разпределение на премиите за опростяване на измерването на застрахователните договори по Общо застраховане. При оценяването на пасивите за остатъчно покритие РРП е до голяма степен сходен с предишното счетоводно третиране съгласно МСФО 4. Въпреки това, когато оценява пасивите за възникнали претенции, Групата дисконтира паричните потоци, които се очаква да възникнат повече от една година след датата, на която са възникнали претенциите, и включва изрична корекция за риск за нефинансов риск.

Пасив за остатъчно покритие

Парични потоци при придобиване на застраховане

Паричните потоци от придобиване на застраховане се разпределят към свързани групи застрахователни договори, признати в отчета за финансовото състояние (включително групите, които ще включват застрахователни договори, които се очаква да възникнат в резултат на подновяване).

Ефектът от избора да се признаят паричните потоци от придобиване на застраховане като разход, когато са направени за група застрахователни договори, е да се увеличи пасива за остатъчно покритие и да се намали вероятността от всяка последваща обременяваща загуба по договора. Ще има увеличен разход в печалба или загуба при извършване на разходите, компенсирани от увеличение на печалбата, освободена през периода на покритие.

Обременяващи групи

За групи договори, които са обременяващи, пасивът за оставащо покритие се определя от паричните потоци за изпълнение. Всеки компонент на възстановяване на загуби се определя по отношение на компонента на загубата, признат по базисните договори, и очакваното възстановяване по такива вземания от държани презастрахователни договори.

Стойност на парите във времето

Групата не коригира балансовата сума на пасива за остатъчно покритие.

Пасив за възникнали претенции

Крайната стойност на неуредените искове се изчислява чрез използване на набор от стандартни актюерски техники за прогнозиране на искове, като статистически метод (Верижно-стълбов метод), базиран на развитието на платените или предявените претенции, както и статистически метод, базиран на коефициента на щетимост (Бонхютер-Фергюсън), който е подходящ за оценка на задълженията по групи с ниска честота на събития и липса или ограничен брой на предявените претенции.

Основното предположение, което стои в основата на тези техники, е, че опитът на Групата в развитието на минали претенции може да се използва за проектиране на бъдещо развитие на искове и следователно за крайни разходи за претенции.

Тези методи екстраполират развитието на платените и понесените загуби, средните разходи за щета (включително разходите за обработка на щети) и броя на исковете въз основа на наблюдаваното развитие от по-ранни години и очакваните коефициенти на загуби. Развитието на историческите претенции се анализира главно по години на възникване, но може да бъде допълнително анализирано и видове претенции.

Големите претенции не са разглеждани отделно.

Направено е предположение относно бъдещите темпове на инфлация на исковете и разходите за ликвидация. Допускания за коефициент на загуба се използва при застраховки с малък обем или ниска честота на събития, при които липсват достатъчно представителни данни за предявените претенции. Допълнителна качествена преценка се използва за оценка на степента, до която миналите тенденции може да не се прилагат в бъдеще (например, за да се отразят еднократни събития, промени във външни или пазарни фактори като обществени нагласи към искове, икономически условия, нива на инфлация на исковете, съдебни решения и законодателство, както и като вътрешни фактори, като например микс от портфейли, характеристики на полицата и процедури за обработка на искове), за да се стигне до крайната прогнозна стойност на претенциите, които представят вероятно претегления очакван резултат от стойността от обхвата на възможните резултати, като се вземат предвид всички свързани несигурности.

Други ключови обстоятелства, влияещи върху надеждността на предположенията, включват колебания в лихвените проценти, закъснения в уреждането и промени в обменните курсове на чуждестранна валута.

Дисконтови проценти

Групата коригира балансовата сума на пасива за възникнали претенции, за да отрази стойността на парите във времето и ефекта от финансовия риск, като използва дисконтови проценти, които отразяват характеристиките на паричните потоци на групата застрахователни договори при първоначалното признаване. Паричните потоци са дисконтирани със съответната им срочна структура на безрисковия лихвен процент, публикувани от ЕИОПА, в зависимост от валутата на задълженията, без към тях да бъде добавяна допълнителна премия за неликвидност.

Корекция за риск за нефинансов риск

Корекцията за нефинансов риск е компенсацията, която Групата изисква, за да понесе несигурността относно размера и разположението във времето на паричните потоци на групи от застрахователни договори. Корекцията за риск отразява сумата, която застрахователят би платил рационално, за да премахне несигурността, че бъдещите парични потоци ще надвишат очакваната стойност.

Групата оценява корекцията за нефинансов риск, като използва подход с ниво на увереност (вероятност за достатъчност) на 65-ия процентил. Това означава, че Групата е оценила своето безпристрастие към несигурността за всички продуктови линии (като индикация за компенсацията, която изисква за поемане на нефинансов риск) като еквивалентно на 65-ия процентил с ниво на увереност минус средната стойност на очакваното вероятностно разпределение на бъдещите парични потоци. Групата е оценила вероятностното разпределение на бъдещите парични потоци и допълнителната сума над очакваната настояща стойност на бъдещите парични потоци, необходими за постигане на целевите проценти.

Корекцията за нефинансов риск е изчислена по Bootstrap метода в ResQ (актюерски софтуер за изчисление на резервите за щети) на база стойността на изплатените претенции, приложен за целия бизнес и разпределен по портфейли на база изчисленията за всеки портфейл поотделно.

4.36.10. Застрахователни и презастрахователни договори – Живото застраховане

Групата използва модели на паричните потоци по всички портфейли и за всички видове пасиви (ПОП, ПВП). При подготвянето на отчетите компанията оценява бъдещите парични потоци за изпълнение, попадащи в договорните граници. Оценките са текущи и биват претеглени с вероятност за всеки проектиран сценарий. При претеглянето с вероятност, компанията разглежда всички сценарии, отразявайки, лимити и други договорни елементи. Компанията спазва изискванията оценките да бъдат относими с пазарните променливи.

Паричните потоци за изпълнение се оценяват при всеки бъдещ отчетен период със стъпка от тримесечие. Използва се текущата информация за размер и време и в съответствие с допусканията за дисконтови проценти. Промените, свързани с текущия и отминали периоди, се отчитат в приходи или разходи.

Групата използва таблица за смъртност в прогнозите си за спестовни застраховки и допускания за поведение на държателите на полиците за отпадания, като използва единен годишен коефициент от 5%.

При извеждане на допусканията е използван собствен опит, и данни за разходите, които компанията типично прави за извършване на дейността си, използвайки систематична методология и безпристрастно използва цялата разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия.

Компанията прилага дисконтови криви при изчисляването на настоящата стойност на парични потоци. За извеждане на дисконтовите проценти компанията използва референтен портфейл по смисъла на МСФО Б81. Портфейлите от активи съвпадат с тези, използвани от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОППО) за извеждане на дисконтови проценти без корекции (за волатилитет или за съответствие). Тези криви отговарят на най-ликвидните активи и съответно компанията не ги коригира за ликвидност. Трябва да отбележим, че с въвеждането на МСФО 17 компанията постига по-високо ниво на кореспонденция с другия регулаторен режим в застраховането, а именно Платежоспособност 2.

В момента оценките на настояща стойност на паричните потоци по изпълнение по МСФО 17 си кореспондират с НПОЗ от Платежоспособност 2.

За дисконтови ставки при начално признаване на група се използва съответната крива към момента. Тъй като тримесечните отчети се създават с натрупване от началото на годината (за всяка календарна година), се изчислява средно аритметично претеглена крива, която е резултатът от четирите тримесечни криви през годината. Тези криви биват използване за признаване на ПДУ.

Групата подобрява своите модели за парични потоци през отчетния период, въвеждайки по-прецизни прогнози и съпътстващите ги допускания. Новите модели на изчисление въвеждат проекционна стъпка от тримесечие и по този начин намаляват дискреционната грешка. Групата може да приложи и месечно изчисление за по-голяма прецизност. Очакването на Групата е при следващите отчети прогнозираните и реалните парични потоци да бъдат с по-близки стойности. Оценката на настоящата стойност на паричните потоци се прави със споменатите дисконтови проценти, отразяващи стойността на парите във времето, и служат за постигане на целите на стандарта за отделяне на застрахователен резултат от този за финансиране на застрахователна (презастрахователна) дейност.

Групата избра подход за определяне на корекцията за риск по отношение на нефинансов риск да се прави в пълен размер, т.е. не се прави разбивка на компонент на застрахователните услуги и на финансов компонент по застраховки.

Групата е направила счетоводен избор за застрахователната компания да не прави разбивка между финансови приходи и разходи между печалбата или загубата и друг всеобхватен доход.

Нивото на доверителност, което компанията е възприела, е 52%, като за извеждането му е направено изчисление отделно за ПОП и ПВП и е възприета конвенция за независимост между двата типа пасиви.

Използваните техники са:

За ПОП – стохастичен бутстрап техника, използвайки софтуерно решение – ICRFS ELRF;

За ПВП – е използвана актюерска техника, базирана на метод на моментите, изведено е стандартно отклонение. За разходите (които също са случайна величина, е използван еднократен стресов фактор и допускане за разпределение).

Диапазонът на дисконтовата крива е между 2% и 3% за годишен спот. Използва се левова крива, което отговаря на дейността на застрахователната компанията (географски дейността е изцяло извършвана в България), публикувана от ЕОППО за всяко тримесечие.

5. База за консолидация

5.1. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерните предприятия, включени в консолидацията, са както следва

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2024 Консолидационен процент	31.12.2024 Номинален процент	31.12.2023 Консолидационен процент	31.12.2023 Номинален процент
Централна Кооперативна Банка АД	България	Финансов сектор	77.13%	77.13%	77.13%	77.13%
Централна Кооперативна Банка АД – Скопие	Македония	Финансов сектор	71.85%	91.83%	71.85%	91.83%
АО Инвестиционна Кооперативна Банка	Руска Федерация	Финансов сектор	86.27%	86.27%	86.27%	86.27%
ЦКБ Груп ЕАД	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	България	Финансов сектор	77.13%	100.00%	77.13%	100.00%
ЗАД Армеец	България	Финансов сектор	96.26%	96.26%	96.26%	96.26%
ЗАЕД ЦКБ Живот	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ПОАД ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	92.25%	92.25%	92.25%
ДПФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
УПФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
ППФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ЦКБ – Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
Фонд за разсрочени плащания ЦКБ – Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
Зърнени Храни България АД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	68.00%	68.00%	68.00%
Проучване и добив на нефт и газ АД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	66.25%	49.90%	66.25%
Българска петролна рафинерия ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Слънчеви лъчи Провадия ЕАД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Асенова Крепост АД	България	Производство, търговия и услуги	49.72%	67.36%	49.72%	67.36%
ПДНГ –Сервиз ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Издателство геология и минерални ресурси ООД	България	Производство, търговия и услуги	34.93%	70.00%	34.93%	70.00%
Булхимтрейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	44.88%	66.00%	44.88%	66.00%
Рабър Трейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	40.80%	60.00%	40.80%	60.00%
Химцелтекс ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Химойл БГ ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Зърнени храни грейн ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Техно Капитал АД	България	Производство, търговия и услуги	86.40%	90.00%	90.00%	90.00%
Добрички панаир АД	България	Производство, търговия и услуги	40.78%	59.97%	40.78%	59.97%
Национална стокова борса АД	България	Производство, търговия и услуги	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%
Прайм Лега Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
СК ХГХ Консулт ООД	България	Производство, търговия и услуги	59.34%	59.34%	59.34%	59.34%
Омега Финанс ООД	България	Производство, търговия и услуги	96.00%	96.00%	96.00%	96.00%
Ай Ти Системс Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Българска Корабна Компания ЕАД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Параходство Българско Речно Плаване АД	България	Морски и речен транспорт	80.75%	80.75%	80.75%	80.75%
Порт Балчик АД	България	Морски и речен транспорт	78.55%	100.00%	78.55%	100.00%
Пристанище Леспорт АД	България	Морски и речен транспорт	99.00%	99.00%	99.00%	99.00%
Леспорт Проджект Мениджмънт ЕООД	България	Морски и речен транспорт	99.00%	100.00%	99.00%	100.00%
МАЯК КМ АД	България	Морски и речен транспорт	69.91%	86.57%	69.91%	86.57%

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
			Консолидационен процент	Номинален процент	Консолидационен процент	Номинален процент
Българска Логистична Компания ЕООД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Порт Пристис ООД	България	Морски и речен транспорт	44.41%	55.00%	44.41%	55.00%
Портстрой Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Порт Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Порт Бимас ЕООД	България	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Интерлихтер Словакия	Словакия	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Блу Сий Хорайзън Корп	Сейшели	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	България	Въздушен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
България Еър АД	България	Въздушен транспорт	99.99%	99.99%	99.99%	99.99%
България Ер Техник ЕООД	България	Въздушен транспорт	99.99%	100.00%	99.99%	100.00%
Еърпорт Консулт ЕООД	България	Въздушен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Транс интеркар ЕАД	България	Транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Енергопроект АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	98.64%	98.64%	98.64%	98.64%
Енергопроект Ютилитис ООД в ликвидация	България	Недвижими имоти и инженеринг	50.31%	51.00%	50.31%	51.00%
България Ер Меинтенанс ЕАД	България	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Голф Шабла АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	32.43%	65.00%	32.43%	65.00%
Спортен Комплекс Варна АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%
Спортен мениджмънт ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	65.00%	100.00%	65.00%	100.00%
ТИ АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	87.66%	87.66%	87.66%	87.66%
Булхимекс ГмБХ	Германия	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Инвест Кепитал Консулт АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Ситняково Проджект Истейд ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Имоти Активитис 1 ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Имоти Бимас ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Имоти БРП ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%

Групата включва неконтролиращо участие (НКУ), разпределено по сегменти, както следва.

Име на сегмент

**Натрупани
неконтролиращи участия**

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Финансов сектор	217 346	189 224
Производство, търговия и услуги	118 006	114 942
Транспорт	14 067	20 402
Недвижими имоти и инженеринг	20 414	20 562
	369 833	345 130

През 2024 г. са изплатени 1 666 хил. лв. на неконтролиращото участие (2023 г.- 0). Обобщена финансова информация за активите и пасивите преди вътрешногрупови елиминации е оповестена в пояснение 7 Отчитане по сегменти.

6. Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал

Стойността на инвестициите, отчитани по метода на собствения капитал, е както следва:

	Пояснение	2024	2023
		хил. лв.	хил. лв.
Инвестиции в асоциирани предприятия	6.1	24 957	23 931
Инвестиции в съвместни предприятия	6.2	1 986	3 162
Общо инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал		26 943	27 093
Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	6.1, 6.2	5 661	5 174

6.1. Инвестиции в асоциирани предприятия

Инвестициите в асоциирани предприятия са отчетени по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на асоциираните предприятия е 31 декември. Балансовата стойност на инвестициите и процент на участие на Групата в правата на глас и собствения капитал на асоциираните предприятия могат да бъдат представени, както следва:

Име на асоциираното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	2024	Участие	2023	Участие
			хил. лв.	%	хил. лв.	%
Луфтханза Техник София ООД	България	Авио-ремонтна дейност	9 117	24.90%	8 880	24.90%
Суиспорт България АД	България	Наземно обслужване	3 665	49.00%	3 836	49.00%
Силвър Уингс България ООД	България	Кетъринг услуги	3 461	42.50%	3 649	42.50%
Ви Ти Си АД	България	Морски и пристанищни услуги	6 221	41.00%	5 203	41.00%
Каварна Газ ООД	България	Газопрееносни услуги	544	35.00%	551	35.00%
Амадеус България ООД	България	Резервационни услуги	351	44.99%	512	44.99%
Дюфри София ООД	България	Безмитни магазини	1 598	20.00%	1 300	20.00%
			24 957		23 931	

Обобщена финансова информация за съществените асоциирани предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Нетекущи активи	158 038	165 673
Текущи активи	103 237	87 634
Общо активи	261 275	253 307
Нетекущи пасиви	119 714	112 326
Текущи пасиви	64 279	67 458
Общо пасиви	183 993	179 784
Нетни активи	77 282	73 523
Приходи	350 271	321 439
Печалба за годината	19 754	18 959
Печалба след данъци	17 324	17 010
Друга всеобхватна загуба	(335)	(57)
Общо всеобхватен доход за годината	16 989	16 953

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени асоциирани предприятия е представено, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Общо нетни активи към 1 януари	73 523	67 221
Изменение от нетни активи на придобити през периода дружества и други изменения в собствения капитал	(52)	2 043
Печалба за годината	17 324	17 010
Друга всеобхватна загуба за годината	(335)	(60)
Платени дивиденди	(13 178)	(12 691)
Общо нетни активи към 31 декември	77 282	73 523
Дялово участие на Групата (в хил. лв.)	24 866	23 840
Репутация	91	91
Балансова стойност на инвестицията	24 957	23 931
Дял от печалбата за Групата в печалби и загуби	5 055	5 547
Дял от другата всеобхватна загуба за Групата	(102)	(4)
Дял от общия всеобхватен доход за Групата	4 953	5 543
Обезценка на репутация	-	(2 204)
Печалба от инвестиции в асоциирани предприятия, призната в консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	5 055	3 339

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на най-малко 51% от всички собственици на асоциираните предприятия. През 2024 г. и 2023 г. Групата е получила дивиденди съответно в размер на 3 901 хил. лв. и 3 983 хил. лв. от асоциирани предприятия.

6.2. Инвестиции в съвместни предприятия

Инвестициите в съвместни предприятия са отчетени по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на съвместни предприятия е 31 декември. Балансовата стойност на инвестициите и процент на участие на Групата в правата на глас и собствения капитал на съвместните предприятия могат да бъдат представени, както следва:

Име	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	2024 хил. лв.	Участие %	2023 хил. лв.	Участие %
Нюанс БГ АД	България	Безмитна търговия	1 502	50%	2 583	50%
БЪЛГАРИЯ ЕР - ПОСОКА ДЗЗД	България	Продажба на самолетни билети и хотелско настаняване	241	90%	205	90%
БЪЛГАРИЯ ЕР И ПОСОКА ДЗЗД	България	Продажба на самолетни билети и хотелско настаняване	95	70%	76	70%
БЪЛГАРИЯ ЕЪР – ПОСОКА – КЕТИ ДЗЗД	България	Продажба на самолетни билети и хотелско настаняване	18	60%	-	-
Варнафери ООД	България	Транспортни услуги	-	-	-	90%
Сенши Академи ДЗЗД	България	Спортна дейност	130	70%	298	70%
			1 986		3 162	

Обобщена финансова информация за съществените съвместни предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал (вкл. корекции на справедлива стойност) или корекции за разлики в счетоводната политика:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Нетекущи активи	5 947	4 499
Текущи активи	10 377	9 324
Общо активи	16 324	13 823
Нетекущи пасиви	2 036	-
Текущи пасиви	10 665	22 476
Общо пасиви	12 701	22 476
Нетни активи	3 623	(8 653)
Приходи	51 658	51 182
Печалба за годината	1 255	2 008
Печалба след данъци	1 089	1 543
Общ всеобхватен доход за годината	1 089	1 543

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени съвместни предприятия е представено, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Общо нетни активи към 1 януари	(8 653)	(8 110)
Изменение и придобити и продадени през периода нетни активи	14 577	-
Печалба за годината	1 089	1 543
Изплатени дивиденди	(3 390)	(2 086)
Общо нетни активи към 31 декември	3 623	(8 653)
Дялово участие от резултата, признато на Групата (в хил. лв.)	606	1 831
Дял от загубата, непризната от Групата	-	(1 906)
Балансова стойност на инвестицията	606	1 831

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на съвместните предприятия. През 2024 г. Групата е получила дивиденди съответно в размер на 1 781 хил. лв. от съвместни предприятия. (2023: 1 067 хил. лв.)

7. Отчитане по сегменти

Ръководството, отговорно за вземане на оперативни решения, определя оперативните сегменти базирайки се на видовете дейности, основните продукти и услуги, които се осъществяват от Групата. Дейността на Групата се разглежда като съвкупност от единици – оперативни сегменти, които могат да варират в зависимост от естеството и развитието на конкретен сегмент, като се отчита влиянието на рискови фактори, парични потоци, продукти и пазарни изисквания.

Всеки от оперативните сегменти се управлява отделно, доколкото той изисква отделни технологии и ресурси, както и отделни маркетингови подходи. Прилагането на МСФО 8 не е повлияло при идентифициране на основните оперативни сегменти на Групата в сравнение с тези определени в последния годишен консолидиран финансов отчет.

Съгласно МСФО 8 обявените печалби по сегменти, се основават на информацията, която се използва за нуждите на вътрешно управленско отчитане и която се преглежда регулярно от лицата, отговорни за вземане на оперативни решения.

При отчитането по сегменти според МСФО 8 Групата прилага същата политика на оценяване, както в последния годишен консолидиран финансов отчет. Всички трансфери между сегментите се оценяват и признават по пазарни цени и условия.

Основните оперативни сегменти на Групата са следните: Производство, търговия и услуги; Финанси; Транспортен сектор; Недвижими имоти и инженеринг.

Информацията за оперативните сегменти на Групата е обобщена, както следва:

Оперативни сегменти	Транспортен сектор	Финансов сектор	Производств о, търговия и услуги	Недвижими имоти и инженеринг	Елиминации	Консолидира н
31.12.2024	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от нефинансова дейност от външни клиенти	372 447	25 498	78 080	17 898	(2 279)	491 644
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	2 917	1 288	303	-	4 508
Резултат от продажба на нетекущи активи	1 691	295	2 221	-	(1 531)	2 676
Междусегментни приходи от нефинансова дейност	11 174	2 828	16 517	2 981	(33 500)	-
Общо приходи от нефинансова дейност	385 312	31 538	98 106	21 182	(37 310)	498 828
Резултат от застрахователни услуги	-	37 959	-	-	-	37 959
Нетен резултат от държани презастрахователни договори	-	(16 672)	-	-	-	(16 672)
Резултат от застраховане	-	21 287	-	-	-	21 287
Приходи от лихви	1 801	303 500	6 658	364	(14 360)	297 963
Разходи за лихви	(29 425)	(16 212)	(7 650)	(2 631)	14 360	(41 558)
Нетни приходи/(разходи) от лихви	(27 624)	287 288	(992)	(2 267)	-	256 405
Нетен резултат от операции с финансови инструменти	1 184	102 066	1 652	302	(7 568)	97 636
Оперативни и административни разходи	(354 352)	(245 960)	(94 384)	(17 239)	22 027	(689 908)
Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	-	-	-	-	5 661	5 661
Други финансови приходи/ (разходи)	(13 208)	99 519	(323)	(239)	581	86 330
Доходи за разпределяне по осигурителни партии	-	(135 837)	-	-	-	(135 837)
Печалба/(загуба) за годината преди данъци	(8 688)	159 901	4 059	1 739	(16 609)	140 402
(Разходи)/приходи за данъци върху дохода, нетно	(647)	(14 479)	(722)	(122)	-	(15 970)
Нетен резултат за годината	(9 335)	145 422	3 337	1 617	(16 609)	124 432
Активи на сегмента	1 476 158	14 135 538	736 056	403 712	(2 705 896)	14 045 568
Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	19 150	-	363	2	7 428	26 943
Общо консолидирани активи	1 495 308	14 135 538	736 419	403 714	(2 698 468)	14 072 511
Пасиви на сегмента	1 073 168	11 618 632	288 406	124 547	(977 318)	12 127 435
Общо консолидирани пасиви	1 073 168	11 618 632	288 406	124 547	(977 318)	12 127 435

Оперативни сегменти	Транспортен сектор	Финансов сектор	Производство, търговия и услуги	Недвижими имоти и инженеринг	Елиминации	Консолидиран
31.12.2023	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от нефинансова дейност от външни клиенти	295 727	24 757	72 347	14 790	-	407 621
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	1 907	42	-	(90)	1 859
Резултат от продажба на нетекущи активи	(3 452)	(237)	39	-	(1 958)	(5 608)
Междусегментни приходи от нефинансова дейност	7 809	3 428	18 230	2 753	(32 220)	-
Общо приходи от нефинансова дейност	300 084	29 855	90 658	17 543	(34 268)	403 872
Резултат от застрахователни услуги	-	52 409	-	-	-	52 409
Нетен резултат от държани презастрахователни договори	-	(18 153)	-	-	-	(18 153)
Резултат от застраховане	-	34 256	-	-	-	34 256
Приходи от лихви	1 955	253 684	6 845	550	(13 962)	249 072
Разходи за лихви	(23 234)	(14 065)	(7 601)	(2 697)	13 962	(33 635)
Нетни приходи/(разходи) от лихви	(21 279)	239 619	(756)	(2 147)	-	215 437
Нетен резултат от операции с финансови инструменти	7 631	176 195	1 966	1 581	(33 539)	153 834
Оперативни и административни разходи	(294 661)	(241 089)	(86 504)	(15 407)	13 194	(624 467)
Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	-	-	-	-	5 174	5 174
Други финансови приходи/ (разходи)	4 838	71 712	(539)	(140)	(503)	75 368
Доходи за разпределяне по осигурителни партии	-	(161 431)	-	-	-	(161 431)
Печалба/загуба за годината преди данъци	(3 387)	149 117	4 825	1 430	(49 942)	102 043
(Разходи)/приходи за данъци върху дохода, нетно	(427)	(17 042)	(655)	(664)	(1 034)	(19 822)
Нетен резултат за годината	(3 814)	132 075	4 170	766	(50 976)	82 221
Активи на сегмента	1 302 548	12 806 249	719 396	328 117	(2 549 618)	12 606 692
Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	21 600	-	363	2	5 128	27 093
Общо консолидирани активи	1 324 148	12 806 249	719 759	328 119	(2 544 490)	12 633 785
Пасиви на сегмента	893 045	10 427 179	274 874	136 294	(883 496)	10 847 896
Общо консолидирани пасиви	893 045	10 427 179	274 874	136 294	(883 496)	10 847 896

8. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на Групата включват земи, сгради, машини и съоръжения, оборудване, транспортни средства, ремонт на наети активи, разходи за придобиване на нетекущи активи и други. Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

2024 г.	Земя	Сгради	Машини и оборудване	Съоръжения и резервни части	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Други	Разходи по придобиване	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2024 г.	51 542	124 099	191 015	32 580	176 010	26 278	95 210	52 790	749 524
Новопридобити активи:									
- отделно придобити	-	165	6 711	1 049	9 519	529	1 987	19 629	39 589
Отписани активи									
- отделно отписани	(21)	(278)	(2 367)	(587)	(3 706)	-	(21)	(18 819)	(25 799)
-рекласификация от активи с право на ползване	-	90	87	-	-	-	-	-	177
-рекласификация към инвестиционни имоти	-	(1 328)	-	-	-	-	-	-	(1 328)
Салдо към 31 декември 2024 г.	51 521	122 748	195 446	33 042	181 823	26 807	97 176	53 600	762 163
Амортизация									
Салдо към 1 януари 2024 г.	-	(45 100)	(147 824)	(27 354)	(113 125)	(22 959)	(55 952)	-	(412 314)
Амортизация на отписани активи:									
- отделни отписани	-	51	1 392	279	1 434	-	20	-	3 176
-рекласификация към активи от право на ползване	-	(90)	(87)	-	-	-	-	-	(177)
-рекласификация към инвестиционни имоти	-	57	-	-	-	-	-	-	57
Амортизация за годината	-	(3 770)	(9 053)	(806)	(15 491)	(460)	(2 804)	-	(32 384)
Салдо към 31 декември 2024 г.	-	(48 852)	(155 572)	(27 881)	(127 182)	(23 419)	(58 736)	-	(441 642)
Балансова стойност към 31 декември 2024 г.	51 521	73 896	39 874	5 161	54 641	3 388	38 440	53 600	320 521

- за периода, приключващ на 31 декември 2023 г.

2023 г.	Земя	Сгради	Машини и оборудване	Съоръжения и резервни части	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Други	Разходи по придобиване	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2023 г.	51 665	123 629	195 875	33 572	151 352	28 101	84 412	53 939	722 545
Новопридобити активи:									
- отделно придобити	6	607	4 265	1 010	35 925	6	1 728	52 896	96 443
Отписани активи									
- отделно отписани	(129)	(1 842)	(10 121)	(1 986)	(11 981)	(1 852)	(494)	(42 757)	(71 162)
Трансфер	-	7	996	(16)	714	23	9 564	(11 288)	-
Преоценки	-	1 698	-	-	-	-	-	-	1 698
Салдо към 31 декември 2023 г.	51 542	124 099	191 015	32 580	176 010	26 278	95 210	52 790	749 524
Амортизация									
Салдо към 1 януари 2023 г.	-	(41 717)	(148 770)	(27 820)	(101 839)	(24 362)	(53 202)	-	(397 710)
Амортизация на отписани активи:									
- отделни отписани	-	444	9 862	1 282	3 576	1 852	515	-	17 531
Амортизация за годината	-	(3 827)	(8 916)	(816)	(14 862)	(449)	(3 265)	-	(32 135)
Салдо към 31 декември 2023 г.	-	(45 100)	(147 824)	(27 354)	(113 125)	(22 959)	(55 952)	-	(412 314)
Балансова стойност към 31 декември 2023 г.	51 542	78 999	43 191	5 226	62 885	3 319	39 258	52 790	337 210

Всички разходи за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Оперативни и административни разходи“.

Балансова стойност на заложените като обезпечение по заеми имоти, машини и съоръжения на Групата към 31 декември, е както следва:

	Земя	Сгради	Машини, съоръжения и оборудване	Транспортни средства	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност към 31 декември 2024 г.	2 792	5 772	5 087	556	4	14 211
Балансова стойност към 31 декември 2023 г.	1 471	5 793	5 042	141	12	12 459

9. Активи с право на ползване

Активите с право на ползване на Групата включват летателни апарати, подобрения на наети летателни апарати, транспортни средства, сгради, и машини и съоръжения, свързани с права на ползване на тези наети активи. Балансовата стойност им може да бъде анализирана, както следва:

	Летателни апарати хил. лв.	Подобрения на наети летателни апарати хил. лв.	Транспортни средства хил. лв.	Сгради хил. лв.	Машини и съоръжения хил. лв.	Общо активи с право на ползване хил. лв.
Брутна балансова стойност						
Салдо към 1 януари 2024 г.	519 692	49 214	3 749	93 460	3 276	669 391
Новопридобити	145 171	217 522	1 589	10 017	28 063	402 362
Отписани	-	(211 801)	(1 781)	(9 759)	-	(223 341)
Рекласифицирани от/в имоти, машини и съоръжения	-	-	(90)	-	(87)	(177)
Корекции в стойността през периода	-	-	-	739	-	739
Салдо към 31 декември 2024 г.	664 863	54 935	3 467	94 457	31 252	848 974
Амортизация						
Салдо към 1 януари 2024 г.	(94 423)	(26 680)	(2 197)	(47 780)	(1 025)	(172 105)
Амортизация за годината	(29 109)	(5 861)	(1 002)	(14 546)	(4 506)	(55 024)
Рекласифицирани от/в имоти, машини и съоръжения	-	-	90	-	87	177
Отписани	-	1 662	1 761	7 476	-	10 899
Салдо към 31 декември 2024 г.	(123 532)	(30 879)	(1 348)	(54 850)	(5 444)	(216 053)
Балансова стойност към 31 декември 2024 г.	541 331	24 056	2 119	39 607	25 808	632 921
	Летателни апарати хил. лв.	Подобрения на наети летателни апарати хил. лв.	Транспортни средства хил. лв.	Сгради хил. лв.	Машини и съоръжения хил. лв.	Общо активи с право на ползване хил. лв.
Брутна балансова стойност						
Салдо към 1 януари 2023 г.	391 361	42 724	4 139	98 701	1 001	537 926
Новопридобити	147 769	158 512	1 142	317	2 324	310 064
Отписани	(19 438)	(152 022)	(1 532)	(5 614)	(49)	(178 655)
Корекции в стойността през периода	-	-	-	56	-	56
Салдо към 31 декември 2023 г.	519 692	49 214	3 749	93 460	3 276	669 391
Амортизация						
Салдо към 1 януари 2023 г.	(71 256)	(20 063)	(2 568)	(37 465)	(972)	(132 324)
Амортизация за годината	(26 288)	(7 441)	(998)	(16 311)	(102)	(51 140)
Отписани	3 121	824	1 369	5 996	49	11 359
Салдо към 31 декември 2023 г.	(94 423)	(26 680)	(2 197)	(47 780)	(1 025)	(172 105)
Балансова стойност към 31 декември 2023 г.	425 269	22 534	1 552	45 680	2 251	497 286

Ако беше приложен моделът на цената на придобиване, преносните стойности на преоценените активи от група Летателни апарати щяха да възлизат на 424 605 хил. лв. (2023: 330 190 хил. лв.). Преоценените стойности включват преоценъчен резерв преди данъци в размер на 89 179 хил. лв., който не подлежи на разпределение към собствениците на Дружеството - майка.

Към 31 декември 2024 г. ръководството на Групата е извършила преглед на преносните стойности, възстановимите стойности и полезния живот на активите. Установено е, че към датата на оценката, няма отклонение с повече от допустимите, съгласно счетоводната политика на Групата 5%.

Съгласно договор за залог има опция за придобиване на три от самолетите Airbus A 320, с рег. Знак , LZ-FBH, LZ – FBK и , LZ-FBI. Опцията по договорите е предоставена като обезпечение по задължения на Групата към собственика.

През 2024 г. бяха доставени още три броя самолети Airbus 220 на стойност 145 172 хил. лв. Доставката на последния самолет е извършена през 2025 г.

Към 31.12.2024 г. Групата е превела депозити за новопридобитите самолети на лизингодателя в общ размер на 2 700 хил. долари.

Групата няма договорени задължения за закупуване на самолети, освен горепосочените четири самолета тип Airbus 220.

Всички разходи за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи”.

Първоначални разходи, свързани с наети активи, в размер на 3 283 хил. лв. към 31.12.2024 г. представляват извършени разходи за основни ремонти, прегледи и поддръжка на наети самолети и/или двигатели и други части на самолети, които покриват цикли на експлоатация за самолетите, по-дълги от една година.

Подобренията на наети летателни апарати на стойност 24 056 хил. лв. включват ремонтите на наети самолети и/или двигатели и други части на самолети, които съгласно условията на договорите и техническата експлоатация на летателните средства се прибавят към стойността им. Част от тях могат да подлежат на възстановяване според специфични клаузи на договорите.

Задълженията за лизинг, съответстващи на активите с право на ползване, са представени в пояснение 30 Лизингови задължения.

Активи с право на ползване от група „Летателни апарати“ на Групата са преоценени към края на отчетния период от независим оценител. За информация относно определянето на справедливата стойност на активи от група Активи с право на ползване, вижте пояснение 50.2.

10. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти на Групата включват земи, сгради, хангари и обслужващи пристройки, които се държат с цел получаване на приходи от наем или за увеличаване стойността на капитала.

Инвестиционните имоти са представени в консолидирания финансов отчет на Групата, като е използван модел на справедливата стойност. Промени в балансовите стойности, отразени в консолидирания отчет за финансовото състояние, могат да бъдат представени както следва:

	Инвестиционни имоти хил. лв.
Балансова стойност към 1 януари 2023 г.	546 637
Новопридобити активи:	
- чрез разходи за придобиване	4 561
- отделно придобити	13 739
- активи, придобити от обезпечения	8 291
Печалба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	8 184
Загуба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	(6 325)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	1 859
Отписани активи:	
- отделно отписани	(7)
Балансова стойност към 31 декември 2023 г.	575 080
Новопридобити активи:	
- чрез разходи за придобиване	94
- отделно придобити	4 473
- рекласификация от имоти, машини и съоръжения	1 271
Печалба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	5 697
Загуба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	(1 189)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	4 508
Отписани активи:	
- отделно отписани	(2 647)
Балансова стойност към 31 декември 2024 г.	582 779

Справедливата стойност на инвестиционните имоти на Групата е определена на база оценки от лицензирани оценители и от изготвени доклади на вътрешни експерти, които се базират на актуални пазарни нива.

Инвестиционни имоти, заложили като обезпечения на задължения, са в общ размер на 154 594 хил. лв. (2023 г.: 155 920 хил. лв.)

Доходите от инвестиционни имоти за 2024 г. възлизат на 23 608 хил. лв. (2023: 22 206 хил. лв.) и са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Приходи от нефинансова дейност”. Преките оперативни разходи в размер на 2 172 хил. лв. са отчетени в реда „Оперативни разходи” (2023: 2 896 хил. лв.).

За инвестиционни имоти с балансова стойност 3 981 хил. лв. са налични ограничения при тяхната реализация, породени от законови разпоредби.

11. Репутация

Основните промени в балансовата стойност на репутацията произтичат от извършените годишни тестове за обезценка и от придобиването на дъщерни дружества в Групата през отчетния период.

Репутация хил. лв.

За 2023 г.

Салдо към 1 януари	23 737
Призната загуба от обезценка през периода	(23 737)
Салдо към 31 декември	-

В следствие на извършения годишен тест за обезценка за 2023 г. Ръководството е преценило да обезцени напълно натрупаната положителна репутация по всички сектори.

Възстановимата стойност на единиците, генериращи парични потоци е определена на база изчисляване на стойността в употреба. При изчисленията са използвани прогнозни стойности на паричните потоци въз основа на финансови бюджети, одобрени от ръководството, които обхващат петгодишен период. Паричните потоци след петгодишния период са екстраполирани с помощта на постоянни проценти на нарастване, които са характерни за сектора, в който оперира всеки от обектите, генериращ парични потоци. Използваните дисконтови проценти отразяват специфичните рискове, свързани със сегмента, в който оперира всеки от обектите, генериращ парични потоци.

През 2023 г. репутацията за всички сегменти е напълно обезценена и е в размер на 23 737 хил. лв. представена в пояснение 39 на ред обезценка на репутация.

Обезценката на репутацията е включена на ред „Оперативни и административни разходи“ в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

12. Нематериални активи

Балансовите стойности на нематериалните активи на Групата за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

2024 г.	Търговски марки	Лицензи и патенти	Програмни продукти	Връзки с клиенти	Продукти от развойна дейност	Разходи по придобиване и други нематериални активи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност							
Салдо към 1 януари 2024 г.	40 818	13 265	14 661	10 184	1 138	122 664	202 730
Новопридобити активи:							-
- отделно придобити	-	1 820	1 139	-	-	203	3 162
Трансфер	-	-	583	-	-	(583)	-
Отписани активи							
- отделно отписани	-	(62)	(280)	-	-	(436)	(778)
- обезценка за периода	-	-	-	-	-	(9 400)	(9 400)
Салдо към 31 декември 2024 г.	40 818	15 023	16 103	10 184	1 138	112 448	195 714
Амортизация							
Салдо към 1 януари 2024 г.	(30 034)	(9 540)	(14 661)	(8 212)	(45)	(35 299)	(97 791)
Отделно отписани	-	62	245	-	-	25	332
Амортизация	(6)	(985)	(882)	(412)	-	(4 440)	(6 725)
Салдо към 31 декември 2024 г.	(30 040)	(10 463)	(15 298)	(8 624)	(45)	(39 714)	(104 184)
Балансова стойност към 31 декември 2024 г.	10 778	4 560	805	1 560	1 093	72 734	91 530

- за периода, приключващ на 31 декември 2023 г.

2023 г.	Търговски марки	Лицензи и патенти	Програмни продукти	Връзки с клиенти	Продукти от развойна дейност	Разходи по придобиване и други нематериални активи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност							
Салдо към 1 януари 2023 г.	40 818	11 776	14 456	10 184	1 138	121 259	199 631
Новопридобити активи:							-
- отделно придобити	-	1 494	836	-	-	1 423	3 753
Отписани активи							
- отделно отписани	-	(5)	(624)	-	-	(18)	(647)
- обезценка за периода	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Салдо към 31 декември 2023 г.	40 818	13 265	14 661	10 184	1 138	122 664	202 730
Амортизация							
Салдо към 1 януари 2023 г.	(30 012)	(8 903)	(14 141)	(7 799)	(45)	(30 683)	(91 583)
Отделно отписани	-	-	258	-	-	10	268
Амортизация	(22)	(637)	(778)	(413)	-	(4 626)	(6 476)
Салдо към 31 декември 2023 г.	(30 034)	(9 540)	(14 661)	(8 212)	(45)	(35 299)	(97 791)
Балансова стойност към 31 декември 2023 г.	10 784	3 725	-	1 972	1 093	87 365	104 939

Нематериални активи - права на собственост, свързани със сектор авиоиндустрия

Към 31 декември 2024 г. Групата отчита в категория Други нематериални активи - права на собственост, свързани със сектор авиоиндустрия, с балансова стойност в размер на 71 147 хил. лв. (2023: 89 050 хил. лв.), в това число призната обезценка в размер на 9 400 хил. лв. (2023: 0 хил. лв.) По оценката при придобиването на предприятието за признатите нематериални активи е приложен метод на капитализиране на дохода, чрез който се осъвременяват бъдещите доходи, които се очаква да се генерират в резултат на придобитото предприятие. Правата на Групата са формирани като част от процеса на консолидация на авиационния бизнес на Групата,. При извършването на годишния преглед за наличието на индикации за обезценка на нематериалните активи е отчетена обезценка в размер на 9 400 хил. лв., на консолидирано ниво. Тези изчисления се базират на значителни преценки на ръководството на Групата при редица предположения, допускания и бъдещи събития.

Програми продукти

Най-значимите програмни продукти на Групата са свързани със системи за планиране и управление на полети (Netline), система за управлението на натоварването на полети (Amadeus Altea Inventory), система за управление на приходите (Amadeus Revenue Management), резервационна система (Amadeus Reservation).

Групата не е заложила нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

13. Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъци възникват в резултат на данъчни временни разлики и могат да бъдат представени като следва:

Отсрочени данъчни пасиви/(активи)	1 януари 2024 г.	Признати в друг всеобхватен доход	Признати в печалби и загуби, нетно от рекласификации	31 декември 2024 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи				
Имоти, машини и съоръжения, активи с право на ползване и нематериални активи	13 737	-	3 154	16 891
Инвестиционни имоти	13 701	-	474	14 175
Финансови активи	15 651	(112)	182	15 721
Търговски и други финансови вземания	(12 819)	-	1 117	(11 702)
Материални запаси	(71)	-	(3)	(74)
Други активи	(1 302)	-	308	(994)
Пасиви				
Пенсионни и други задължения към персонала	(1 303)	(8)	(170)	(1 481)
Провизии и търговски задължения	(777)	-	(761)	(1 538)
Неизползвани данъчни загуби и слаба капитализация	(7 906)	-	(771)	(8 677)
	18 911	(120)	3 530	22 321
Признати като:				
Отсрочени данъчни активи	(24 178)			(24 466)
Отсрочени данъчни пасиви	43 089			46 787

Отсрочените данъци за сравнителния период 2023 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

Отсрочени данъчни пасиви/(активи)	1 януари 2023 г.	Признати в друг всеобхватен доход	Признати в печалби и загуби, нетно от реклафикации	31 декември 2023 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи				
Имоти, машини и съоръжения, активи с право на ползване и нематериални активи	16 897	170	(3 330)	13 737
Инвестиционни имоти	7 027	-	6 674	13 701
Финансови активи	5 193	7	10 451	15 651
Търговски и други финансови вземания	(10 031)	-	(2 788)	(12 819)
Материални запаси	(13)	-	(58)	(71)
Други активи	(1 568)	-	266	(1 302)
Пасиви				
Пенсионни и други задължения към персонала	(1 196)	-	(107)	(1 303)
Провизии и търговски задължения	(575)	-	(202)	(777)
Неизползвани данъчни загуби и слаба капитализация	(5 539)	-	(2 367)	(7 906)
	10 195	177	8 539	18 911
Признати като:				
Отсрочени данъчни активи	(18 922)			(24 178)
Отсрочени данъчни пасиви	29 117			43 089

14. Предоставени кредити и аванси на банкови клиенти

Предоставените кредити и аванси на банкови клиенти могат да бъдат обобщени, както следва:

(а) Анализ по видове клиенти

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Граждани:		
В български лева	1 488 745	1 352 619
В чуждестранна валута	281 152	272 600
Предприятия:		
В български лева	1 261 544	1 211 028
В чуждестранна валута	285 878	382 095
Загуба от обезценка	(52 257)	(47 019)
Общо предоставени кредити и аванси на банкови клиенти	3 265 062	3 171 323

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2024 г. включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 1 551 хил. лв. (2023: 1 551 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 7%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

Рисковете, свързани с лихвените проценти, са разгледани в Пояснение 49.3.

15. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата могат да бъдат обобщени, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Корпоративни акции, дялове и права	1 532 292	1 410 272
Български и чуждестранни корпоративни облигации	346 700	388 064
Средносрочни български ДЦК	83 076	64 675
Дългосрочни български ДЦК	96 806	78 091
Ценни книжа, издадени или гарантирани в други държави	873 308	619 489
Деривативи, държани за търгуване	306	756
	2 932 488	2 561 347

Финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет или на база на оценки на независими оценители, определени към датата на финансовия отчет.

Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Резултат от операции с финансови инструменти“.

16. Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Облигации	817 180	574 817
Държавни ценни книжа	20 815	27 335
Общо дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	837 995	602 152

Към 31 декември 2024 г. за финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 8 126 хил. лв. (2023 г.: 5 417 хил. лв.), които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

17. Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Котирувани капиталови инструменти	14 766	14 052
Некотирувани капиталови инструменти	51 616	39 314
Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	66 382	53 366

18. Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Сумите, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, които се отнасят към другите финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, са както следва:

	Пояснение	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Договори за заеми	18.1	161 782	158 964
Вземания по цесии	18.1	38 121	50 863
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	18.2	639 744	499 202
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	18.3	1 917 937	1 548 256
Вземания от свързани лица	44	103 423	65 917
Търговски вземания	18.4	123 488	104 432
Други		1 204	760
Обезценка		(172 803)	(168 300)
		2 812 896	2 260 094

18.1. Договори за заеми и цесии

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Вземания по предоставени заеми	161 782	158 964
Вземания по договори за цесии	38 121	50 863
	199 903	209 827

Заемите са предоставени при годишни пазарни лихвени равнища и са в зависимост от срочността на кредита.

Справедливата стойност на предоставените заеми не е определяна поотделно, тъй като ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност. Краткосрочните заеми са предоставени при годишни пазарни лихвени равнища и са в зависимост от срочността на кредита. Срокът на погасяване на предоставените краткосрочни заеми е до 31 декември 2025 г.

18.2. Вземания по споразумения за обратно изкупуване

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 639 744 хил. лв. (2023: 499 202 хил. лв.), в това число вземанията по лихви.

Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа, е минимум 100%. Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, е минимум 120%. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2025 г. (2023: между януари и юни 2024 г.).

18.3. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Към 31 декември 2024 г., дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност се състоят от български държавни облигации, държавни облигации на страни от ЕС, български корпоративни облигации и чуждестранни корпоративни облигации, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Български държавни облигации	834 258	778 432
Чуждестранни държавни облигации	1 046 168	733 984
Български корпоративни облигации	7 963	7 964
Чуждестранни корпоративни облигации	31 667	30 137
Загуба от обезценка	(2 119)	(2 261)
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 917 937	1 548 256

Към 31 декември 2024 г. държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 423 401 хил. лв. (2023: 521 024 хил. лв.) са заложили като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

18.4 Търговски вземания

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Търговски вземания, брутна сума	141 148	120 427
Обезценка	(17 660)	(15 995)
Търговски вземания	123 488	104 432

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Всички търговски вземания на Групата са прегледани относно индикации за обезценка. Някои търговски вземания са били отписани и съответната обезценка в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Оперативни и административни разходи“. Обезценените вземания са били дължими главно от търговски клиенти, които са имали финансови затруднения.

19. Данъчни вземания

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Надвнесен корпоративен данък	602	683
ДДС за възстановяване	647	2 156
Други надвнесени данъци	1	35
	1 250	2 874

20. Други вземания

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Нетекущи други вземания		
Предплатени разходи и други вземания	307	268
Нетекущи други вземания	307	268
Текущи други вземания		
Авансови плащания	15 138	14 515
Предплатени разходи	12 965	8 150
Други вземания	3 443	3 503
Текущи други вземания	31 546	26 168
Общо други вземания	31 853	26 436

Значимата част от краткосрочните авансови плащания в общ размер на 15 138 хил. лв. (2023 г.: 14 515 хил. лв.), представляват краткосрочни депозити, платени гаранционни суми по сключените договори и други.

Краткосрочните предплатени разходи в общ размер на 12 965 хил. лв. (2023 г.: 8 150 хил. лв.) представляват предплатени разходи за реклама, наеми, застраховки и др., както и застраховки за самолети техническа документация и комисионни.

21. Материални запаси

Материалните запаси, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, могат да бъдат анализирани, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Материали	11 676	11 924
Продукция	2 500	2 182
Стоки	18 618	12 075
Незавършено производство	315	209
Резервни части	12 202	9 225
Активи, придобити от обезпечения	26 662	23 490
	71 973	59 105

Към 31 декември 2024 г. материални запаси на Групата в размер на 111 хил. лв. (2023 г.: 141 хил. лв.) са предоставени като обезпечения по задължения към банки.

Активите, придобити от обезпечения, в размер на 26 662 хил. лв. (2023 г.: 23 490 хил. лв.), се отнасят до активи, придобити от банковата дейност на Групата, които не отговарят на критериите за класифициране като активи, държани за продажба, и се отчитат съгласно изискванията на МСС 2 Материални запаси.

Резервните части за самолети на стойност 11 405 хил. лв. (2023 г.: 8 427 хил. лв.) включват агрегати, блокове, сигнализатори, колектори, цилиндри, компенсатори, датчици, контактори и други подобни.

В резултат на годишния преглед на нетната реализируема стойност на материалните запаси, в това число и на резервните части за самолети, на базата на външни и вътрешни източници на информация, ръководството на Групата е направило преценка, че не са налице данни и обстоятелства, които да показват, че себестойността им превишава тяхната нетна реализируема стойност. Тази преценка се базира на анализа на колебанията в продажните цени на материални запаси със сходно предназначение.

Резервните части не са заложили като обезпечения на задължения на Групата.

22. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Парични средства в брой и в банки:		
- български лева	1 811 529	1 832 048
- евро	270 809	293 283
- щатски долари	81 904	53 395
- други валути	105 791	85 412
Брутна стойност на пари и парични еквиваленти	2 270 033	2 264 138
Очаквани кредитни загуби	(444)	(350)
Пари и парични еквиваленти	2 269 589	2 263 788

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Парични средства в Централни Банки	1 542 363	1 623 133
Краткосрочни инвестиции и депозити	173 669	153 606
Предоставени ресурси и аванси на банки и в брой	531 884	466 669
Блокирани парични средства	21 673	20 380
	2 269 589	2 263 788

Съществена част от блокираните парични средства в размер на 14 014 хил. лв. (2023 г.: 12 173 хил. лв.) са деноминирани в щатски долари, които представляват платени гаранции по договори за оперативен лизинг на самолети, които изтичат в следващи отчетни периоди. Останалата част от блокираните парични средства представляват обезпечение по издаден акредитив и банкови гаранции.

Групата е извършила оценка на очакваните кредитни загуби върху парични средства и парични еквиваленти.

23. Собствен капитал

23.1. Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Химимпорт АД към 31 декември 2024 г. се състои от 239 646 267 на брой (31.12.2023 г.: 239 646 267 бр.) обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция, като те включват 13 182 738 броя (31.12.2023 г.: 13 182 738 бр.) обикновени акции, придобити от дружества в Групата на Химимпорт АД. Обикновените акции са безналични, поименни и свободно прехвърляеми и дават право на един глас и ликвидационен дял:

	2024 Брой акции	2023 Брой акции
Издадени и напълно платени акции на 1 януари	226 463 529	226 463 529
Акции, издадени и напълно платени на 31 декември	226 463 529	226 463 529

Списъкът на основните акционери, притежаващи обикновени акции на Дружеството майка, е представен както следва:

	2024 Брой обикновени акции	2024 %	2023 Брой обикновени акции	2023 %
Инвест Кепитъл АД	173 487 247	72.39%	173 487 247	72.39%
Други юридически лица	46 995 905	19.61%	46 439 942	19.38%
Физически лица и глобални попечители	19 163 115	8.00%	19 719 078	8.23%
	239 646 267	100.00%	239 646 267	100.00%
ЦКБ Груп АД	(1 296 605)	(0.54%)	(1 296 605)	(0.54%)
ЗАД Армеец	(236 007)	(0.10%)	(236 007)	(0.10%)
ПОАД ЦКБ Сила	(8 782 426)	(3.66%)	(8 782 426)	(3.66%)
ЦКБ АМ ЕАД	(140 500)	(0.06%)	(140 500)	(0.06%)
Транс Интеркар ЕАД	(2 200)	-	(2 200)	-
Омега Финанс ООД	(2 725 000)	(1.14%)	(2 725 000)	(1.14%)
	(13 182 738)	(5.50%)	(13 182 738)	(5.50%)
Нетен брой акции	226 463 529		226 463 529	

Данъкът върху дивидентите за физически лица и чуждестранни юридически лица извън ЕС е в размер на 5%, като данъкът се удържа от брутната сума на дивидентите.

23.2. Премийен резерв

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Премийни резерви	246 462	246 462
Корекция на резервите от собствени акции, притежавани от дъщерни дружества	(153)	(153)
	246 309	246 309

През 2024 г. и 2023 г. няма изменения в премийния резерв на Групата.

Към 31 декември 2024 г. премийният резерв е в размер на 246 309 хил. лв. (2023 г.: 246 309 хил. лв.). Премийният резерв е формиран от емисия на привилегировани акции от 2009 г. и две емисии на обикновени акции от 2007 г. и 2006 г.

23.3. Други резерви

Към 31 декември 2024 г. другите резерви са в размер на 431 860 хил. лв. (2023 г.: 345 477 хил. лв.), в т.ч.:

- 83 176 хил. лв. резерв от преоценка на активи с право на ползване, (2023 г.: 83 176 хил. лв.)
- 21 753 хил. лв. – резерв за гарантиране на минимална доходност, (2023 г.: 16 472 хил. лв.),
- 13 841 хил. лв. – резерв за гарантиране на брутните вноски, (2023 г.: 8 912 хил. лв.),
- преоценки по планове за дефинирани доходи (321) хил. лв. (2023 г.: 246 хил. лв.) и други резерви.

24. Задължения към депозанти

Задълженията към депозанти са представени както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Анализ по срочност и вид валута:		
Безсрочни депозити:		
В лева	3 089 242	2 672 016
В чуждестранна валута	389 363	360 853
	3 478 605	3 032 869
Срочни депозити:		
В лева	1 535 449	1 298 513
В чуждестранна валута	1 506 478	1 498 159
	3 041 927	2 796 672
Спестовни влогове:		
В лева	1 319 020	1 245 112
В чуждестранна валута	499 154	507 524
	1 818 174	1 752 636
Други депозити:		
В лева	1 221	1 605
В чуждестранна валута	14 708	3 989
	15 929	5 594
Общо задължения към депозанти	8 354 635	7 587 771

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Анализ по вид клиент и вид валута:		
Депозити на граждани:		
В български лева	4 311 150	3 856 675
В чуждестранна валута	2 087 632	2 084 254
	6 398 782	5 940 929
Депозити на предприятия:		
В български лева	1 653 340	1 360 570
В чуждестранна валута	259 346	270 797
	1 912 686	1 631 367
Депозити на други институции:		
В български лева	-	1
В чуждестранна валута	43 167	15 474
	43 167	15 475
Общо задължения към депозанти	8 354 635	7 587 771

25. Други финансови задължения

		Текущи		Нетекущи	
		2024	2023	2024	2023
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:					
Деривативи, държани за търгуване	25.1	19	-	-	-
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:					
Облигационни заеми	25.2	6 582	5 306	51 241	68 510
Банкови заеми	25.3	21 923	29 315	50 770	64 819
Други заеми и финансираня	25.4	15 600	14 795	5 505	7 108
Депозити от банки	25.5	13 508	14 749	-	-
Задължения по цесии		37 725	29 803	12 471	13 173
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	25.6	12 787	12 554	-	-
Търговски задължения	25.7	97 296	88 665	522	939
Задължения към свързани лица	44	42 012	56 385	25 621	16 714
Общо балансова стойност		247 452	251 572	146 130	171 263

25.1. Деривативи, държани за търгуване

Към 31 декември 2024 г. деривативите, държани за търгуване в размер на 19 хил. лв., (2023 г.: 0 хил. лв.) са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

25.2. Облигационни заеми

Облигационните заеми, получени от Групата са както следва:

	Текущи		Нетекущи	
	2024	2023	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Облигационни заеми	6 582	5 306	51 241	68 510
	6 582	5 306	51 241	68 510

Балансовата стойност на задълженията на Групата по посочените облигационни заеми към 31 декември 2024 г. е в размер на 57 823 хил. лв. (2023 г.: 73 816 хил. лв.) и е изчислена по метода на ефективния лихвен процент.

Облигационните заеми на дъщерни дружества в Групата включват:

1) Облигационен заем с ISIN код BG2100018188 представлява емисия от обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми облигации, с обща номинална стойност 15 000 хил. лв., регистрирана за търговия на БФБ АД от 26 септември 2019 г. Номиналната стойност на една облигация е 1 хил. лв.. Датата на падеж на емисията е 28.12.2025 г., а първото плащане на главница от поредица от десет шестмесечни плащания е с падеж 28.06.2022 г. Лихвата е в размер на 3.6% на годишна база, с лихвени плащания, дължими на шест месеца.

2) Облигационен заем с ISIN код BG2100001218 представлява емисия от обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми облигации, с обща номинална стойност 15 000 хил. лв., регистрирана за търговия на БФБ АД от 13 юли 2022 г. Номиналната стойност на една облигация е 1 хил. лв. Датата на падеж на емисията е 19.01.2028 г., а първото плащане на главница от поредица от десет шестмесечни плащания е с падеж 19.07.2023 г. Лихвата е в размер на 3.7% на годишна база, с лихвени плащания, дължими на шест месеца.

3) Облигационен заем в размер на 20 000 хил. лв. за 20 000 броя облигации с номинална стойност 1 000 лева всяка една. Облигационният заем е емитиран на 30 юли 2021 г. и е със срок до 30 юли 2030 г. Датите на лихвените плащания са всяка година на 30 януари и 30 юли. Плащанията по облигационния заем се обслужват от Централен Депозитар АД. Първата дата на падеж за плащане на главница е 30 януари 2026 г.

На 31.05.2023 г. бе проведено общо събрание на облигационерите. Общото събрание на облигационерите одобрява и приема постъпилото предложение от емитента за замяна на досегашното обезпечение по облигационната емисия, което е било застраховка в полза на довереника с учредяване на обезпечение с недвижими имоти. Стойността на заложените недвижими имоти е както следва – земя и сгради с балансова стойност в размер на 3 367 хил. лв. на сградите и 962 хил. лв. на земята

4) През декември 2013 е издадена чрез публично предлагане емисия конвертируеми облигации в размер на 36 000 000 евро, разпределени в 36 000 броя облигации с номинална стойност от 1 000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени акции. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5% годишна лихва с плащане на главницата по заема еднократно на първоначалния падеж на емисията – 10.12.2020. Съгласно условията на емисията облигационерите нямат право на предсрочна изискуемост на лихви и главница по облигационния заем, включително при неизпълнение от страна на емитента, освен при наличие на определени условия към момента на плащането и след предварително разрешение на БНБ. Изменения и допълнения в условията по облигационната емисия могат да бъдат извършвани само при наличие на предварително писмено разрешение на БНБ.

След получено разрешение от БНБ и взето решение на проведено на 15.11.2023 Общо събрание на облигационерите са изменени условията по емисия конвертируеми облигации, които включват промяна на датата на падеж на главницата от 10.12.2028 на 10.12.2033, увеличение на лихвения процент от 2.75% на 3.60% годишно, считано от 11.12.2023. Не е признала ефект от модификация на финансовия пасив.

25.3. Банкови заеми

Банковите заеми на Групата представляват получени средства от български банки, които са предназначени за финансиране на инвестиционни проекти на Групата и за подпомагане на текущата оперативна дейност на дружествата в Групата. Банковите заеми са класифицирани според срока за тяхното погасяване, договорен при отпускането на съответния заем.

	Текущи		Нетекущи	
	2024	2023	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Банкови заеми	21 923	29 315	50 770	64 819

25.3.1. Дългосрочни банкови заеми

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Револвиращи и инвестиционни банкови кредити	50 770	64 819
	50 770	64 819

Инвестиционни кредити

Групата е получила следните банкови заеми с инвестиционна цел:

- Групата е страна по договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 01.11.2016 г. Стойността на отпуснатия кредит е в размер на 12 713 хил. лв.. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план с начална дата от

31.10.2018 г. Падежът на заема е 30.09.2028 г. Лихвеният процент се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" плюс надбавка. Обезпечение по заема са договорна ипотека на земя и изградени върху нея сгради, паркинг и 2 броя КПП, вземания на Групата, произтичащи от договор за наем, сключен с наемател.

- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит за покриване на разходи за пълна реконструкция и основен ремонт на сграда, сключен на 11 август 2017 г., с падеж на 30 декември 2028 г. Лихвата по кредита е в размер на годишната лихва определена като сбор от приложимия към съответния период на олихвяване променлив базов лихвен индекс и надбавка към лихвения индекс в размер на 2.738 %. Заемът е обезпечен с ипотека върху недвижим имот в гр. София, залог на акции и вземания, собственост на Групата.
- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 14 декември 2021 г., с падеж на 31 януари 2029 г. Годишната лихва е определена като сбор от приложимия към съответния период на олихвяване променлив базов лихвен индекс и надбавка към него в размер на 2.738 %. Заемът е обезпечен с ипотека върху недвижим имот в гр. София, залог на акции и вземания, собственост на Групата.
- Групата е страна по договор за банков кредит-овърдрафт, сключен на 25.09.2020 г. за оборотни средства със срок на погасяване 20.09.2026 г. Годишният лихвен процент е в размер на 4.8 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен с Договор за особен залог върху вземания.

Револвиращи кредити

- Договор за банков кредит-овърдрафт сключен на 01.08.2018 г за оборотни средства със срок на погасяване 20.08.2027 г. Годишният лихвен процент е в размер на 5.2 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор и особен залог върху стоки, предназначени за безмитно валутна търговия на борда на самолетите и/или в специализирания магазин. Общата стойност на стоките е до 111 хил. лв.
- Групата е страна по договор за кредит – овърдрафт, сключен на 31.01.2018 г. за сума в размер на 2 240 хил. евро (4 381 хил. лв.) за срок за погасяване до 31.01.2026 г. Заемът е обезпечен с банкови депозити. Годишният лихвен процент по заема е формиран на база на БЛП плюс 0.8%.

25.3.2. Краткосрочни банкови заеми

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни револвиращи и инвестиционни банкови кредити	21 923	29 315
	21 923	29 315

Инвестиционни кредити

Групата е получила следните банкови заеми с инвестиционна цел:

- Групата има договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 23.12.2015 г. Стойността на отпуснатия кредит е в размер на 78 233 хил. лв., който е усвоен на 3 основни транша. С усвояния кредит са рефинансирани два банкови заема към друга банка и е финансиран инвестиционен проект на Групата. Падежът на заема е на 31.12.2025 г. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план за целия срок на договора. Лихвеният процент по договора се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" + надбавка. Обезпечение на заема ипотека на хангар и вземания от договори.
- Групата е получила три обезпечени банкови заема, отпуснати от българска търговска банка. Заемите са деноминирани в български лева и са с договорен размер съответно 6 000 хил. лв., 8 944 хил. лв. и 3 250 хил. лв. Лихвените проценти по заемите са 4% и 5%, с падежи през 2025 г. и 2026 г. За обезпечаване на два от заемите са учредени залози

на държавни ценни книжа на Р. България, собственост на Групата, с номинална стойност 8 950 хил. лв. и падеж през април 2025 г. по единия заем и номинална стойност 3 500 хил. лв. и падежи на емисията през април 2025 г. Един от заемите е обезпечен със залог върху парични средства в размер на 714 хил. лв., които са блокирани до погасяване му и застраховка "Финансов риск" със срок на валидност до февруари 2025 г. в размер на 5 288 хил. лв.

- Групата има договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 23.12.2015 г. Стойността на отпуснатия кредит е в размер на 78 233 хил. лв., който е усвоен на 3 основни транша. С усвояния кредит са рефинансирани два банкови заема към друга банка и е финансиран инвестиционен проект на Групата. Падежът на заема е на 31.12.2025 г. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план за целия срок на договора. Лихвеният процент се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" плюс надбавка. Обезпечение по заема са договорна ипотека на хангар, всички вземания на Групата, произтичащи от договори за наем, сключени с Луфтханза Техник София ООД в качеството му на наемател.
- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 28 април 2021 г., с падеж на 20.04.2025 г.. Лихвата по кредита е в размер на БЛП в лева 2.5% плюс договорна надбавка за кредитен риск 0.35% или общо договорен процент 2.85%. За обезпечаване на получения заем Групата е заложила сгради от групата на имоти, машини и съоръжения

Револвиращи кредити

- Договор за банков кредит-овърдрафт сключен на 01.08.2018 г за оборотни средства със срок на погасяване 20.08.2027 г. Годишният лихвен процент е в размер на 5.2 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор и особен залог върху стоки, предназначени за безмитно валутна търговия на борда на самолетите и/или в специализирания магазин. Общата стойност на стоките е до 111 хил. лв.
- Договор за банков кредит-овърдрафт, сключен на 18.12.2023 г. за оборотни средства със срок на погасяване 20.12.2025 г. Годишният лихвен процент е в размер на 4.2 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен с Договор за особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания по сметките „България Еър“ АД, открити в банката-кредитор.
- На 02.11.2023 г. дружество от Групата е сключило договор за банков кредит за оборотни средства в размер на 500 хил. лв. с годишна лихва БДИЮЛ в лева плюс 4 четири пункта надбавка или минимум общ договорен лихвен процент 4%. Към 31.12.2024 г. задължението по заема е в размер на 261 хил. лв. и следва да бъде погасен в следващия отчетен период.
Заемът е обезпечен с машини и оборудване с балансова стойност в размер на 465 хил. лв.
Договор за банков кредит-овърдрафт сключен на 16.08.2024 г за оборотни средства със срок на погасяване 20.08.2027 г. Годишният лихвен процент е сформирани като сбор от стойността на променлив БЛП (базов лихвен процент) в BGN плюс договорна надбавка за кредитен риск в размер на 0.2%. Към настоящият момент общо договореният лихвен процент е равен на 4.3%. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор и особен залог върху стоки, предназначени за безмитно валутна търговия на борда на самолетите и/или в специализирания магазин. Общата стойност на стоките е до 220 хил. лв.
- През 2020 г. Групата е получила заем от трета, несвързана страна в размер на 14 млн. лв. Заемът е необезпечен, с пазарна лихва и падеж 31.12.2024 г. През 2024 г. падежът е удължен до 31.12.2025 г.

25.4. Други заеми и финансираня

Текущи		Нетекущи	
2024	2023	2024	2023
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.

Други дългосрочни заеми и финансираня	25.4.2	15 600	14 795	25.4.1	5 505	7 108
--	--------	--------	--------	--------	-------	-------

25.4.1. Други дългосрочни заеми и финансираня

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Дългосрочни заеми	5 505	7 102
Финансираня по оперативни програми	-	6
	5 505	7 108

Други дългосрочни заеми са получени от трети лица – търговски дружества при годишни лихвени равнища от 3% до 8% в зависимост от срочността на кредита. Получените заеми не са обезпечени с активи на Групата. Плащанията по тях се извършват във валутата, в която са отпуснати. Други краткосрочни заеми и финансираня

25.4.2. Други краткосрочни заеми

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Краткосрочните заеми	15 600	14 795
	15 600	14 795

Краткосрочните заеми са получени при годишни лихвени равнища от 3% до 8% в зависимост от срочността на кредита. Заемите са класифицирани според крайния им срок за погасяване, който е през 2025 г. Справедливата стойност на получените заеми не е определяна по отделно, тъй като ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

25.5. Депозити от банки

	Текущи	
	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Безсрочни депозити от местни банки		
-В български лева	2 136	1 070
-В чуждестранна валута	7 162	2 833
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	3 055	3 311
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	21	126
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	-	5 895
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	1 134	1 514
	13 508	14 749

25.6. Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа с български дружества на обща стойност 12 787 хил. лв. (2023 г.: 12 554 хил. лв.), в това число и натрупани задължения по лихви по тях. Падежите на задълженията са съответно 19 март 2025 г. и 11 април 2025 г. Задълженията по репо сделки са обезпечени с финансовите инструменти - обект на репо сделките с обща балансова стойност 6 207 хил. лв. (2023: 17 764 хил. лв.) Договорените лихвени проценти за периода между датата на прехвърляне и обратно придобиване на ценните книжа са в рамките на до 4.5%.

25.7. Търговски задължения

	Текущи		Нетекущи	
	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Търговски задължения	97 296	88 665	522	939

Нетната балансова стойност на търговските задължения се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

26. Задължения към осигурени лица

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Привлечени средства на доброволен пенсионен фонд	127 346	117 732
Привлечени средства на професионален пенсионен фонд	168 948	151 873
Привлечени средства на универсален пенсионен фонд	2 071 341	1 782 723
Привлечени средства на фонд за изплащане на пожизнени пенсии	10 696	5 491
Привлечени средства на фонд за разсрочени плащания	9 644	6 123
	2 387 975	2 063 942

Чистата стойност на активите на фондовете, управлявани от дъщерното дружество ПОАД ЦКБ-Сила към 31 декември 2024 г. е 2 387 975 хил. лв. (2023: 2 063 942 хил. лв.) Увеличението в размер на 324 033 хил. лв. спрямо задълженията към 31 декември 2023 г. основно се дължат на постъпления от осигурителни вноски и намаление на изплатените суми по осигурителни договор.

Изменението в нетните активи в наличност за доходи е в резултат на:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
В началото на периода	2 063 942	1 757 026
Изменение в началното салдо в задълженията към осигурени лица	-	5 235
Постъпили от УПФ за изплащане на пожизнени пенсии	17 116	11 381
Постъпили средства от УПФ на починали осигурени лица без наследници	3	19
Постъпили осигурителни вноски	244 718	208 734
Постъпили суми от пенсионни фондове, управлявани от други пенсионно осигурителни дружества	137 063	109 572
Средства на лица възобновили осигуряването си в УПФ по реда на чл. 124а от КСО	608	511
Прехвърлени средства от резерва на ПОД за гарантиране на brutния размер на вноските	-	1
Прехвърлени средства на лица от пенсионни схеми на ЕС, на ЕЦБ или на ЕИБ	37	-
Общо увеличение от осигурителни вноски	399 545	335 453
Положителен/(Отрицателен) доход от инвестиране средствата на фонда	135 837	161 431
Резултат от инвестиране на средствата на фонда	135 837	161 431
Изплатени пенсии	(1 773)	(511)
Еднократно изплатени суми на осигурени лица	(8 106)	(5 891)
Разсрочени плащания на лицата	(7 782)	(5 043)
Средства за изплащане на наследници на осигурени лица	(5 258)	(4 853)
Средства за превеждане в НОИ	(4 797)	(4 482)
Изплатени суми по осигурителни договори	(27 716)	(20 780)
Преведени суми на осигурени лица, преминали в други пенсионни фондове	(124 803)	(121 426)
Средства на лица променили осигуряването си по реда на чл.46 от КСО	(16 285)	(14 513)
Преведени данъци	(121)	(102)
Прехвърлени средства към ФИПП за изплащане на пожизнени пенсии	(6 004)	(3 830)
Прехвърлени средства към ФИПП на осигурени лица без наследници	(3)	(19)
Прехвърлени средства към ФРП за извършване на разсрочени плащания	(11 112)	(7 551)
Встъпителна такса	(4)	(6)
Такса за обслужване	(251)	(209)
Такса от доходността - 9%	(741)	(717)
Такса за обслужване (2024: 3.75%; 2023: 3.75%)	(8 834)	(7 545)
Инвестиционна такса (2024: 0.75%; 2023: 0.75%)	(15 469)	(13 263)
Такса за изтегляне	(6)	(7)
В края на периода	2 387 975	2 063 942

Нетните активи в наличност за доходи са разпределени както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Индивидуални партии	2 367 633	2 045 077
Резерв за гарантиране на минимална доходност	20 342	18 865
Нетни активи в наличност за доходи	2 387 975	2 063 942

27. Възнаграждения на персонала

27.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала се състоят от текущи заплати и възнаграждения, разходи за социални осигуровки, неизползвани отпуски и провизии за пенсии, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Разходи за заплати	(115 388)	(102 276)
Разходи за социални осигуровки	(23 595)	(21 629)
Разходи за персонала	(138 983)	(123 905)

27.2. Пенсионни и други задължения към персонала

Пенсионните и други задължения към персонала, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Нетекущи:		
Провизии за пенсии	5 012	4 586
Нетекущи пенсионни задължения към персонала	5 012	4 586
Текущи:		
Задължения към персонала	2 325	11 234
Задължения към осигурителни институции	11 404	3 198
Провизии за пенсии	3 300	1 310
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	17 029	15 742
Пенсионни и други задължения към персонала	22 041	20 328

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към служители на Групата, които следва да бъдат уредени през 2025 г.

При определяне на пенсионните задължения са използвани актюерски допускания. Ръководството на Групата е направило предположения след консултации с независими актюери, които са използвани при определянето на размера на задълженията за изплащане на дефинирани доходи за отчетните периоди и се считат за възможно най-добрата преценка на ръководството. Действителните резултати обаче могат да се различават от направените предположения.

Промените в провизиите за обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда през годината са представени, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Задължения за изплащане на дефинирани доходи в началото на периода	5 896	5 583
Разходи за текущ трудов стаж	1 390	515
Разходи за минал трудов стаж	-	6
Разходи за лихви	233	317
Преоценки - актюерски (печалби)/загуби от промени в демографските и финансовите предположения	471	91
Изплатени доходи	(669)	(616)
	7 321	5 896

28. Застрахователни активи и пасиви

Информация за застрахователните активи и пасиви по основни видове застраховане е представена в следващите таблици:

31.12.2024	Застрахователни активи хил. лв.	Застрахователни пасиви хил. лв.
Общо застраховане	-	(260 897)
Животозастраховане	-	(1 525)
Общо	-	(262 422)
31.12.2023	Застрахователни активи хил. лв.	Застрахователни пасиви хил. лв.
Общо застраховане	604	(223 059)
Животозастраховане	-	(1 367)
Общо	604	(224 426)
31.12.2024	Застрахователни активи хил. лв.	Застрахователни пасиви хил. лв.
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	-	(97 665)
Гражданска отговорност на МПС	-	(109 501)
Имуществено презастраховане срещу пожар и други бедствия	-	(24 962)
Морско, Авиационно и Транспортно презастраховане	-	(4 607)
Разни финансови загуби	-	(8 083)
Животозастраховане	-	(1 525)
Друг вид застраховане	-	(16 079)
Общо	-	(262 422)
31.12.2023	Застрахователни активи хил. лв.	Застрахователни пасиви хил. лв.
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	12	(73 657)
Гражданска отговорност на МПС	-	(99 473)
Имуществено презастраховане срещу пожар и други бедствия	2	(25 369)
Морско, Авиационно и Транспортно презастраховане	1	(3 851)
Разни финансови загуби	-	(7 965)
Животозастраховане	-	(1 367)
Друг вид застраховане	589	(12 744)
Общо	604	(224 426)

Информация за изменение в пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали претенции в групата на общо застраховане, е оповестена в следващите таблици:

	Пасив за остатъчно покритие	Пасив за възникнали претенции		Общо
	Без компонент за загуба	Приблизителна оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция за риск	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи по застрахователни договори към 01.01. 2024	604	-	-	604
Пасиви по издадени застрахователни договори към 01.01. 2024	(72 174)	(142 089)	(8 796)	(223 059)
Нетна стойност на пасивите по застрахователни договори към 01.01. 2024	(71 570)	(142 089)	(8 796)	(222 455)
Застрахователен приход	282 182	-	-	282 182
Предявени претенции и други направени разходи	-	(46 178)	(4 706)	(50 884)
Амортизация на паричните потоци за придобиване на застраховане	(86 283)	-	-	(86 283)
Промените, които се отнасят до минала услуга, т.е. промени в паричните потоци за изпълнение, свързани с пасива за възникнали претенции	-	(110 451)	3 006	(107 445)
Разходи по застрахователни услуги	(86 283)	(156 629)	(1 700)	(244 612)
Нетен резултат от издадени застрахователни договори	204 472	(165 202)	(1 700)	37 570
Застрахователни финансови разходи	-	(2 568)	-	(2 568)
Ефект от промени във валутните курсове	-	(73)	-	(73)
Нетни финансови разходи от застрахователни договори	-	(2 641)	-	(2 641)
Обща сума на промените в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	204 472	(167 843)	(1 700)	34 929
Сума на паричните потоци				-
Получени премии и прихващане за издадени застрахователни договори	(294 059)	-	-	(294 059)
Платени претенции и други разходи	-	132 805	-	132 805
Парични потоци и прихващане за придобиване на застраховане	87 883	-	-	87 883
Обща сума на паричните потоци	(206 176)	132 805	-	(73 371)
Нетна стойност на пасивите по застрахователни договори към 31.12. 2024				-
Активи по застрахователни договори към 31.12. 2024	-	-	-	-
Пасиви по издадени застрахователни договори към 31.12. 2024	(81 847)	(168 554)	(10 496)	(260 897)
Нетна стойност на пасивите по застрахователни договори към 31.12. 2024	(81 847)	(168 554)	(10 496)	(260 897)

	Пасив за остатъчно покрите	Пасив за възникнали претенции	Общо
	Без компонент за загуба	Приблизителна оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция за риск
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи по застрахователни договори към 01.01.2023	-	-	-
Пасиви по издадени застрахователни договори към 01.01.2023	(66 186)	(139 734)	(6 288)
Нетна стойност на пасивите по застрахователни договори към 01.01.2023	(66 186)	(139 734)	(6 288)
Застрахователен приход	241 050	-	-
Предявени претенции и други направени разходи	-	(44 598)	(2 997)
Амортизация на паричните потоци за придобиване на застраховане	(59 986)	-	-
Промените, които се отнасят до минала услуга, т.е. промени в паричните потоци за изпълнение, свързани с пасива за възникнали претенции	-	(81 402)	488
Разходи по застрахователни услуги	(59 986)	(126 000)	(2 509)
Нетен резултат от издадени застрахователни договори	181 064	(126 000)	(2 509)
Застрахователни финансови разходи	-	(4 547)	-
Ефект от промени във валутните курсове	(240)	21	1
Нетни финансови разходи от застрахователни договори	(240)	(4 526)	1
Обща сума на промените в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	188 325	(138 027)	(2 508)
Сума на паричните потоци			
Получени премии и прихващане за издадени застрахователни договори	(248 180)	-	-
Платени претенции и други разходи	-	128 171	-
Парични потоци и прихващане за придобиване на застраховане	61 972	-	-
Обща сума на паричните потоци	(186 208)	128 171	-
Нетна стойност на пасивите по застрахователни договори към 31.12.2023			
Активи по застрахователни договори към 31.12.2023	604	-	-
Пасиви по издадени застрахователни договори към 31.12.2023	(72 174)	(142 089)	(8 796)
Нетна стойност на пасивите по застрахователни договори към 31.12.2023	(71 570)	(142 089)	(8 796)

Информация за изменение в пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали претенции в групата на животозастраховане, е оповестена в следващите таблици:

	2024			
	Пасив за остатъчно покритие		Пасив за възникнали претенции	Общо
	Изкл. компонент на загуба	Компонент на загуба		
Застрахователни активи	-	-	-	-
Застрахователни пасиви	(238)	(579)	(550)	(1 367)
Нетно салдо 1 януари	(238)	(579)	(550)	(1 367)
Застрахователен приход	2 650	-	-	2 650
Разходи по застрахователни услуги				
<i>Предявени претенции и разходи</i>	-	-	(805)	(805)
<i>Промени, които се отнасят до минала услуга - корекции на ПВП</i>	-	-	(451)	(451)
<i>Промени, които се отнасят до бъдеща услуга - загуби по обременяващи договори и обратно възстановяване</i>	-	(347)	-	(347)
<i>Амортизация на аквизиционни парични потоци</i>	(1 139)	-	-	(1 139)
Разходи по застраховане	(1 139)	(347)	(1 256)	(2 742)
Резултат от застрахователна дейност	1 511	(347)	(1 256)	(92)
Финансови разходи по застрахователни договори	5	(24)	(19)	(38)
Обща стойност призната в печалба/(загуба)	1 516	(371)	(1 275)	(130)
Парични потоци				
Получени и прихванати премии	(2 748)	-	-	(2 748)
Платени претенции други директни разходи	-	-	1 089	1 089
Парични потоци по аквизиционни разходи	1 631	-		1 631
Общо парични потоци	(1 117)	-	1 089	(28)
Застрахователни активи				
Застрахователни пасиви	161	(950)	(736)	(1 525)
Нетно салдо към 31 декември	161	(950)	(736)	(1 525)

	2023			
	Пасив за остатъчно покритие		Пасив за възникнали претенции	Общо
	Изкл. компонента на загуба	Компонент на загуба		
Застрахователни активи	-	-	-	-
Застрахователни пасиви	162	(1 057)	(530)	(1 425)
Нетно салдо 1 януари	162	(1 057)	(530)	(1 425)
Застрахователен приход	1 757	-	-	1 757
Разходи по застрахователни услуги				
Предявени претенции и прилежащи разходи	-	-	(1 096)	(1 096)
Промени, които се отнасят до минала услуга - корекции на ПВП	-	-	16	16
Промени, които се отнасят до бъдеща услуга - загуби по обременяващи договори и обратно възстановяване	-	514	-	514
Амортизация на аквизиционни парични потоци	(316)	-	-	(316)
Разходи по застраховане	(316)	514	(1 080)	(882)
Резултат от застрахователна дейност	1 441	514	(1 080)	875
Финансови разходи по застрахователни договори	(15)	(36)	(19)	(70)
Обща стойност призната в печалба/(загуба)	1 426	478	(1 099)	805
Парични потоци				
Получени премии	(2 359)	-	-	(2 359)
Платени претенции други директни разходи	-	-	1 079	1 079
Парични потоци по аквизиционни разходи	533	-	-	533
Общо парични потоци	(1 826)	-	1 079	(747)
Застрахователни активи	-	-	-	-
Застрахователни пасиви	(238)	(579)	(550)	(1 367)
Нетно салдо към 31 декември	(238)	(579)	(550)	(1 367)

Равнение на движението на салдата на компонентите за оценка на застрахователните договори по Животозастраховане е предоставено в следващите таблици:

	31 декември 2024			
	Настояща стойност на парични потоци	Корекция за нефинансов риск	ПДУ	Общо
Начално салдо застрахователен актив	-	-	-	-
Начално салдо застрахователен пасив	(775)	(37)	(555)	(1 367)
Нетно начално салдо	(775)	(37)	(555)	(1 367)
Промени, касаещи текущи услуги				
- ПДУ признат в печалба или загуба	-	-	233	233
- Промени в корекцията за риск призната в П/З	-	18	-	18
- Корекции въз основа на опита	704	(3)	-	701
Промени, касаещи бъдещи услуги				
- Договори признати през периода	18	(27)	(341)	(350)
- Промени в оценките, които променят ПДУ	(489)	2	487	-
- Промени в оценките, които водят до обременяващи договори или сторниране на загуби	(245)	2	-	(243)
Промени, касаещи бъдещи услуги				
Промени за минали периоди коригиращи ПВП	(456)	5	-	(451)
Финансови разходи по застр. дейност ССПЗ	(28)	-	(10)	(38)
Общо суми, признати в печалбата или загубата	(496)	(3)	369	(130)
Получени и прихванати премии	(2 748)	-	-	(2 748)
Претенции	1 089	-	-	1 089
Аквизиционни парични потоци	1 631	-	-	1 631
Общо парични потоци	(28)	-	-	(28)
Крайно салдо застрахователен актив	-	-	-	-
Крайно салдо застрахователен пасив	(1 299)	(40)	(186)	(1 525)
Нетно крайно салдо	(1 299)	(40)	(186)	(1 525)

	Настояща стойност на парични потоци	31 декември 2023 Корекция за нефинансов риск	ПДУ	Общо
Начално салдо застрахователен актив	-	-	-	-
Начално салдо застрахователен пасив	(1 095)	(75)	(255)	(1 425)
Нетно начално салдо	(1 095)	(75)	(255)	(1 425)
Промени, касаещи текущи услуги				
- ПДУ признат в печалба или загуба	-	-	724	724
- Промени в корекцията за риск призната в П/З	-	7	-	7
- Корекции въз основа на опита	(147)	(19)	-	(166)
Промени, касаещи бъдещи услуги				
- Договори признати през периода	226	-	(238)	(12)
- Промени в оценките, които променят ПДУ	771	3	(774)	-
- Промени в оценките, които водят до обременяващи договори или сторниране на загуби	286	21	-	307
Промени, касаещи бъдещи услуги				
Промени за минали периоди коригиращи ПВП	(11)	26	-	15
Финансови разходи по застр. дейност ССПЗ	(58)	-	(12)	(70)
Общо суми, признати в печалбата или загубата	1 067	38	(300)	805
Получени и прихванати премии	(2 359)	-	-	(2 359)
Претенции	1 079	-	-	1 079
Аквизиционни парични потоци	533	-	-	533
Общо парични потоци	(747)	-	-	(747)
Крайно салдо застрахователен актив	-	-	-	-
Крайно салдо застрахователен пасив	(775)	(37)	(555)	(1 367)
Нетно крайно салдо	(775)	(37)	(555)	(1 367)

29. Презастрахователни активи и пасиви

Информация за презастрахователните активи и пасиви по основни видове застраховане е представена в следващите таблици:

31.12.2024

	Активи по презастрахователни договори хил. лв.	Пасиви по презастрахователни договори хил. лв.
Общо застраховане	81 363	(13 768)
Животозастраховане	-	(39)
Общо	81 363	(13 807)

31.12.2023

	Активи по презастрахователни договори хил. лв.	Пасиви по презастрахователни договори хил. лв.
Общо застраховане	66 910	(3 467)
Животозастраховане	-	(22)
Общо	66 910	(3 489)

31.12.2024

	Презастрахователни активи хил. лв.	Презастрахователни пасиви хил. лв.
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	34 678	(3 050)
Гражданска отговорност на МПС	24 776	(8 464)
Имуществено презастраховане срещу пожар и други бедствия	15 587	(2 039)
Морско, авиационно и транспортно презастраховане	2 433	(110)
Животозастраховане	-	(39)
Друг вид застраховане	3 889	(105)
Общо	81 363	(13 807)

31.12.2023

	Презастрахователни активи хил. лв.	Презастрахователни пасиви хил. лв.
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	16 287	(375)
Гражданска отговорност на МПС	34 654	(2 218)
Имуществено презастраховане срещу пожар и други бедствия	11 825	(622)
Морско, Авиационно и Транспортно презастраховане	2 454	(2)
Разни финансови загуби	-	-
Животозастраховане	-	(22)
Друг вид застраховане	1 690	(250)
Общо	66 910	(3 489)

Информация за изменение в пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали претенции в групата на общо застраховане, е оповестена в следващите таблици:

2024

В хил. лв.	Остатъчно покритие	Възстановими суми по възникнали претенции		Общо
	Без компонент на загуба	Приблизителна оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция на риска	
Активи от държани презастрахователни договори към 01.01. 2024	1 692	62 254	2 965	66 910
Пасиви по държани презастрахователни договори към 01.01. 2024	(3 467)	-	-	(3 467)
Нетна стойност на пасивите по презастрахователни договори към 01.01. 2024	(1 775)	62 254	2 965	63 444
Разпределение на презастрахователните премии	(60 106)	-	-	(60 106)
Възстановими суми по възникнали претенции и други разходи	-	21 798	823	22 621
Промените в пасива за възникнали претенции	-	21 730	(785)	20 945
Ефект от промените в риска от неизпълнение на презастрахователите	-	(97)	-	(97)
Възстановими суми от презастрахователи по възникнали претенции	-	43 431	38	43 469
Нетен резултат от държани презастрахователни договори	(60 106)	43 431	38	(16 637)
Финансови приходи от презастраховане	-	886	-	886
Ефект от промените във валутните курсове	8	17	8	33
Нетни финансови приходи от държани презастрахователни договори	8	903	8	919
Обща сума на възстановими суми от презастрахователи по възникнали претенции	(60 098)	44 334	46	(15 718)
Обща сума на промените в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	(60 098)	44 334	46	(15 718)
Сума на паричните потоци				
Платени и прихванати премии	49 736	-	-	49 736
Получени и прихванати суми	-	(29 867)	-	(29 867)
Обща сума на паричните потоци	49 736	(29 867)	-	19 869
Нетна стойност на пасивите по държани презастрахователни договори към 31.12. 2024				
Активи по презастрахователни договори към 31.12. 2024	1 632	76 720	3 011	81 363
Пасиви по презастрахователни договори към 31.12. 2024	(13 768)	-	-	(13 768)
Нетна стойност на пасивите по презастрахователни договори към 31.12. 2024	(12 136)	76 720	3 011	67 595

2023

В хил. лв.

	Остатъчно покрытие	Възстановими суми по възникнали претенции		Общо
	Без компонент на загуба	Приблизителна оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция на риска	
Активи от държани презастрахователни договори към 01.01.2023	444	63 821	1 834	66 099
Пасиви по държани презастрахователни договори към 01.01.2023	(10 235)	-	-	(10 235)
Нетна стойност на пасивите по презастрахователни договори към 01.01.2023	(9 791)	63 821	1 834	55 864
Разпределение на презастрахователните премии	(51 509)	-	-	(51 509)
Възстановими суми по възникнали претенции и други разходи	-	21 250	1 004	22 254
Промени в пасива за възникнали претенции	-	10 994	127	11 121
Възстановими суми от презастрахователи по възникнали претенции	-	32 244	1 131	33 375
Нетен резултат от държани презастрахователни договори	(51 509)	32 244	1 131	(18 134)
Финансови приходи от презастраховане	-	1 248	-	1 248
Ефект от промени в риска от неизпълнение на презастрахователите	-	2	-	2
Ефект от промени във валутните курсове	171	(1)	-	170
Нетни финансови приходи от държани презастрахователни договори	171	1 247	-	1 418
Ефект от промени в риска от неизпълнение на презастрахователите	-	2	-	2
Обща сума на промените в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	(51 338)	33 491	1 131	(16 716)
Сума на паричните потоци				
Платени и прихванати премии	59 354	-	-	59 354
Получени и прихванати суми	-	(35 058)	-	(35 058)
Обща сума на паричните потоци	59 354	(35 058)	-	24 296
Нетна стойност на пасивите по държани презастрахователни договори към 31.12.2023				
Активи по презастрахователни договори към 31.12.2023	1 692	62 254	2 965	66 910
Пасиви по презастрахователни договори към 31.12.2023	(3 467)	-	-	(3 467)
Нетна стойност на пасивите по презастрахователни договори към 31.12.2023	(1 775)	62 254	2 965	63 444

Информация за изменение в пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали претенции в групата на животозастраховане, е оповестена в следващите таблици:

	31 декември 2024			
	Настояща стойност на парични потоци	Корекция за нефинанс ов риск	ПДУ	Общо
Начално салдо презастрахователни пасиви	-	-	-	-
Начално салдо презастрахователни активи	(45)	15	8	(22)
Нетно начално салдо	(45)	15	8	(22)
Промени, касаещи текущи услуги				
- ПДУ, признат в печалба или загуба	-	-	133	133
- Промени в корекцията за риск, призната в печалба или загуба	-	(15)	-	(15)
- Корекции въз основа на опита	(154)	-	-	(154)
Промени, касаещи бъдещи услуги				
- Договори, признати през периода	(38)	-	38	-
- Промени в оценките, които променят ПДУ	180	-	(180)	-
Финансови разходи, оценени по ССПЗ	(1)		1	-
Общо суми, признати в ОПР или ДВД	(13)	(15)	(8)	(36)
Платени премии към презастрахователи нето от комисионни	19	-	-	19
Общо парични потоци	19	-	-	19
Крайно салдо презастрахователни активи	-	-	-	-
Крайно салдо презастрахователни пасиви	(39)	-	-	(39)
Нетно крайно салдо	(39)	-	-	(39)

	31 декември 2023			
	Настояща стойност на парични потоци	Корекция за нефинансов риск	ПДУ	Общо
Начално салдо презастрахователни пасиви	-	-	-	-
Начално салдо презастрахователни активи	20	5	(41)	(16)
Нетно начално салдо	20	5	(41)	(16)
Промени, касаещи текущи услуги				
- ПДУ, признат в печалба или загуба	-	-	(8)	(8)
- Промени в корекцията за риск, призната в печалба или загуба	-	30	-	30
- Корекции въз основа на опита	(42)	-	-	(42)
Промени, касаещи бъдещи услуги				
- Договори, признати през периода	8	9	(17)	-
- Промени в оценките, които променят ПДУ	(44)	(31)	76	1
Финансови разходи, оценени по ССПЗ	-	2	(2)	-
Общо суми, признати в ОПР или ДВД	(78)	10	49	(19)
Платени премии към презастрахователи нето от комисионни	13	-	-	13
Общо парични потоци	13	-	-	13
Крайно салдо презастрахователни активи	-	-	-	-
Крайно салдо презастрахователни пасиви	(45)	15	8	(22)
Нетно крайно салдо	(45)	15	8	(22)

30. Лизингови задължения

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	474 238	361 556
Задължения по лизингови договори – текуща част	77 598	58 112
Задължения по лизингови договори	551 836	419 668

Една от дейностите на Групата се осъществява посредством самолети, които са наети по договори за лизинг. Всички договори са разгледани в светлината на МСФО 16 и са признати съответните активи с право на ползване и свързаните с тях задължения по лизинг. Детайлна информация за групите активи с право на ползване е представена в пояснение 9.

С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг е отразен в консолидирания отчет за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Групата), се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга.

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Групата, освен ако Групата има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Лизинговите договори или не могат да бъдат отменени, или могат да бъдат отменени само при заплащане на значителни санкции за предсрочно прекратяване. Някои лизингови договори съдържат опция за удължаване на лизинговия договор за следващ срок. Забранено е на Групата да продава или залага наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на летателни апарати и помещения, Групата трябва да поддържа наетите активи в добро състояние и да ги върне в първоначалното им състояние или съгласно договорени изисквания след изтичане на лизинговия договор. Групата е длъжна да застрахова наетите активи и да заплаща такси за поддръжка в съответствие с договорите за лизинг.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2024 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година хил. лв.	1-2 години хил. лв.	2-3 години хил. лв.	3-4 години хил. лв.	4-5 години хил. лв.	След 5 години хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2024 г.							
Лизингови плащания	102 414	85 996	96 973	64 587	61 538	264 329	675 837
Финансови разходи	(24 816)	(21 505)	(18 370)	(14 902)	(12 499)	(31 909)	(124 001)
Нетна настояща стойност	77 598	64 491	78 603	49 685	49 039	232 420	551 836

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2023 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година хил. лв.	1-2 години хил. лв.	2-3 години хил. лв.	3-4 години хил. лв.	4-5 години хил. лв.	След 5 години хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2023 г.							
Лизингови плащания	77 033	73 909	60 232	50 915	47 107	202 949	512 145
Финансови разходи	(18 921)	(16 323)	(13 880)	(11 812)	(9 968)	(21 573)	(92 477)
Нетна настояща стойност	58 112	57 586	46 352	39 103	37 139	181 376	419 668

Лизингови плащания, които не отговарят на условията за признаване на задължение, са отчетени в печалбата или загубата за периода и представени в пояснение 39 Оперативни и административни разходи.

Към 31 декември 2024 г. Групата е поела ангажимент за плащания по краткосрочни лизингови договори и общата сума на поетите задължения към тази дата е 1 412 хил. лв. (2023: 1 289 хил. лв.) Тяхната падежна структура е както следва:

Дължими минимални лизингови плащания

	До 1 година хил. лв.	1-2 години хил. лв.	2-3 години хил. лв.	3-4 години хил. лв.	4-5 години хил. лв.	След 5 години хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2024 г. Лизингови плащания по договори, за които не е признат актив с право на ползване	1 075	178	39	13	11	96	1 412
31 декември 2023 г. Лизингови плащания по договори, за които не е признат актив с право на ползване	1 022	137	59	11	7	53	1 289

31. Данъчни задължения

Данъчните задължения включват:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Корпоративен данък	339	365
Задължения за данък добавена стойност	1 228	3 278
Данък застрахователни премии	1 361	1 168
Акциз за внасяне	247	300
Други данъци	4 696	3 951
	7 871	9 062

32. Други задължения

Другите задължения могат да бъдат обобщени, както следва:

		Краткосрочни			Дългосрочни	
		2024 хил. лв.	2023 хил. лв.		2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Други задължения	32.2	91 943	51 177	32.1	2 036	2 109

32.1. Други дългосрочни задължения

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Финансиране трансевропейски транспортни мрежи	14	15
Провизии	996	955
Други	1 026	1 139
	2 036	2 109

Групата участва в Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на Българската икономика BG161P003-1.1.04 Подкрепа за внедряване в производство на иновативни продукти, процеси и предоставяне на иновативни услуги“.

Програмата включва закупуване на:

- Трислойна линия за раздувно фолио и
- Поточна технологична линия от инсталация за ленти, станове и конфекция за тъкани изделия.

32.2. Други краткосрочни задължения

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Продадени самолетни билети	21 957	20 688
Получени аванси	27 101	6 231
Гаранции	2 904	2 047
Задължения по концесионни възнаграждения	1 390	1 337
Провизии	1 193	1 324
Емисия квоти CO ₂	10 382	1 057
Задължения по превеждане на средства по чл. 46 от КСО	7 671	5 722
Други	19 345	12 771
	91 943	51 177

Задълженията по продадени билети в размер на 21 957 хил. лв. (2023 г.: 20 688 хил. лв.) представляват извършени продажби на самолетни билети, за които към датата на консолидирания финансов отчет не е настъпил момента на фактическо предоставяне на услугата чрез извършване на превоза.

В изпълнение на изискванията на Директива 2008/101/ЕО на Европейския парламент и Съвета, Групата, в качеството си на предоставяща и авиационни услуги, е задължена да заделя провизии във връзка с намаляване на вредното въздействие върху околната среда в резултат на извършваните авиационни дейности.

Задължението на Групата за закупуване на квоти за емисии на парникови газове в рамките на Общността в единната Европейска схема за търговия с емисии на парникови газове (ЕСТЕ) възлиза на 10 382 хил. лв. към 31 декември 2024 г. (2023 г.: 1 057 хил. лв.).

33. Приходи от нефинансова дейност

Приходите от нефинансова дейност на Групата могат да бъдат анализирани, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Приходи от извършени самолетни полети	232 944	206 166
Приходи от услуги	147 305	100 890
Приходи от продажба на продукция	40 388	40 020
Приходи от продажба на стоки	31 225	25 037
Други	39 782	35 508
	491 644	407 621

34. Печалба/(загуба) от продажба на нетекущи активи

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Приходи от продажба на нетекущи активи	7 836	2 280
Балансова стойност на продадени нетекущи активи	(5 160)	(7 888)
	2 676	(5 608)

35. Резултат от застрахователни и презастрахователни договори

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Застрахователен приход	282 182	241 050
Разходи за застрахователни услуги	(244 055)	(188 495)
Общо застраховане	38 127	52 555
Застрахователен приход	2 798	1 960
Разходи за застрахователни услуги	(2 966)	(2 106)
Животозастраховане	(168)	(146)
Общо застрахователен приход от общо застраховане и животозастраховане	284 980	243 010
Общо разходи за застрахователни услуги	(247 021)	(190 601)
Нетен резултат от издадени застрахователни договори	37 959	52 409
Разпределение на презастрахователните премии	(60 106)	(51 509)
Възстановими суми от презастрахователи по възникнали претенции	43 469	33 375
Общо застраховане	(16 637)	(18 134)
Разпределение на презастрахователните премии	(35)	(19)
Животозастраховане	(35)	(19)
Нетен резултат от държани презастрахователни договори	(16 672)	(18 153)
Нетен резултат от застрахователни услуги, отчетен в печалбата и загубата	21 287	34 256
Нетни финансови разходи от застрахователни договори	(2 679)	(4 835)
Нетни финансови приходи от закупени презастрахователни договори	919	1 417
Нетен резултат от застрахователни и презастрахователни договори	19 527	30 838

Нетните финансови приходи и разходи са представени като част от „Други финансови приходи, нето“. Повече информация за промените в застрахователните и презастрахователните активи и пасиви е представена в Пояснения 29 и 30.

Застрахователните приходи и разходи по Животозастраховане могат да бъдат представени, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Застрахователен приход		
Промени в ПОП		
- Очаквани възникнали претенции	928	380
- Очаквани възникнали разходи	339	333
- Промени в корекцията за нефинансов риск	11	4
- Призната печалба на договорни услуги	233	724
Възстановяване на аквизиционни парични потоци	1 139	316
Застрахователен приход	2 650	1 757
Друг застрахователен приход	148	203
Общо застрахователен приход	2 798	1 960
Застрахователен разход		
Възникнали претенции	(805)	(1 096)
Загуби от обременителни договори	(347)	513
Промени в пасива за остатъчно покритие	(451)	16
Амортизация на аквизиционни парични потоци	(1 139)	(316)
Общо застрахователен разход	(2 742)	(883)
Други застрахователни разходи	(224)	(1 223)
Общо разходи за застрахователни услуги	(2 966)	(2 106)

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Нетен резултат от издадени застрахователни договори	(168)	(146)
Застрахователен разход от презастраховане		
Очаквани възстановени претенции	(153)	(41)
Промени в корекцията за нефинансов риск	(15)	30
Призната печалба/(загуба) на договорни услуги	133	(8)
Нетни разходи от закупени презастрахователни договори	(35)	(19)
Нетен резултат от застрахователни услуги	(203)	(165)

36. Приходи от лихви

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Приходи от лихви по видове източници:		
Предприятия	109 496	95 663
ДЦК	85 887	65 857
Банки	40 988	30 152
Граждани	58 308	54 539
Други	3 284	2 861
	297 963	249 072

37. Разходи за лихви

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Разходи за лихви по видове източници:		
Предприятия	(27 574)	(24 004)
Граждани	(5 573)	(3 545)
Банки	(4 096)	(4 150)
Други	(4 315)	(1 936)
	(41 558)	(33 635)

38. Нетен резултат от операции с финансови инструменти

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Печалба от операции с ценни книжа и инвестиции	885 860	982 469
Приходи от дивиденди от финансови инструменти	16 808	18 395
	902 668	1 000 864
Загуба от операции с ценни книжа и инвестиции	(805 032)	(847 030)
	(805 032)	(847 030)
Нетен резултат от операции с финансови инструменти	97 636	153 834

39. Оперативни и административни разходи

	Пояснение	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Разходи за външни услуги		(213 544)	(182 867)
Разходи за материали		(92 928)	(91 866)
Отчетна стойност на продадените стоки		(27 852)	(21 702)
Разходи за персонала	27.1	(138 983)	(123 905)
Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи	8, 9,10, 11,12	(103 810)	(89 751)
Изменение на запасите от продукция и незавършено производство		2 070	(317)
Обезценка на вземания		(50 420)	(43 370)
Обезценка на репутация	11	-	(23 737)
Други разходи		(64 441)	(46 952)
		(689 908)	(624 467)

Разходите за възнагражденията за ангажменти за независим финансов одит на дружествата в Групата за 2024 г., извършвани от регистрирани одитори, са в размер на 3,4 млн.лв. Възнаграждението за одит на самостоятелния и консолидирания отчет на Дружеството майка е в размер на 303 хил.лв., предоставяни са и други услуги на контролирани от Дружеството майка предприятия, във връзка с ангажимент за преглед на междинна финансова информация и ангажменти по изпълнение на договорени процедури съгласно изискванията на МСССУ 4400 (преработен) „Ангажменти за договорени процедури“. Предоставените услуги по ангажиментите за договорени процедури се изискват съгласно Кодекса за застраховането и Кодекса за социалното осигуряване.

Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

40. Други финансови приходи, нетно

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Приходи от такси и комисионни, нетно	78 546	76 472
Нетен резултат от промяна на валутни курсове	5 189	(4 003)
Други финансови (разходи)/ приходи застраховане, нетно	(1 757)	(3 418)
Други финансови приходи	4 352	6 317
	86 330	75 368

40.1. Приходи от такси и комисионни

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Банкови преводи в страната и чужбина	37 090	35 668
Обслужване на банкови сметки	18 605	19 091
Отпускане и погасяване на кредити	6 109	5 074
Обслужване на задбалансови ангажменти	881	835
Други приходи от такси и комисионни, различни от банкови	25 666	22 125
Други банкови приходи от такси и комисионни	18 633	18 279
Общо приходи от такси и комисионни	106 984	101 072

40.2. Разходи от такси и комисионни

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Банкови преводи в страната и чужбина	(21 072)	(18 166)
Обслужване на сметки	(589)	(479)
Освобождаване на ценни пратки	(1 903)	(1 877)
Сделки с ценни книжа	(526)	(446)
Други разходи за такси и комисионни, различни от банкови	(1 534)	(1 645)
Други банкови разходи за такси и комисионни	(2 814)	(1 987)
Общо разходи за такси и комисионни	(28 438)	(24 600)

41. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10 % (за 2023 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи/приходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Печалба за периода преди данъчно облагане	140 402	102 043
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци	(14 040)	(10 204)
Нетен ефект от корекции на счетоводния резултат за данъчни цели	1 600	(1 079)
Текущ разход за данъци върху дохода	(12 440)	(11 283)
Отсрочен данъчен разход		
Начисление и обратно проявление на данъчни временни разлики	(3 530)	(8 539)
Разходи за данъци върху дохода	(15 970)	(19 822)
Отсрочени данъчни разходи/ приходи, признати в другия всеобхватен доход	(120)	177

Пояснение 13 предоставя информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, включваща стойностите, признати в другия всеобхватен доход.

42. Доход на акция

Основният доход на акция е изчислен като за числител е използвана величината – нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции.

Среднопретегленият брой обикновени акции, използван за изчисляването на основния доход на акция, както и нетната печалба, намалена с разхода за дивиденди, подлежаща на разпределение, са както следва:

	2024	2023
Нетна печалба за Групата, подлежаща на разпределение в хил. лева	99 802	59 112
Среднопретеглен брой акции	226 463 529	226 463 529
Основен доход на акция (лева за акция)	0.44	0.26

43. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Групата включват собствениците, асоциирани и съвместни предприятия и ключов управленски персонал. Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия. Разчетните суми обикновено се уреждат по банков път, в брой или чрез прихващане.

43.1. Сделки със собствениците

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Продажба на стоки и услуги, приходи от лихви и други приходи		
Приходи от лихви	88	105
Приходи от услуги	10	10
Други приходи	2	2
Покупки на услуги, разходи за лихви и други разходи		
Покупки на услуги	(30)	(66)
Разходи за лихви	(692)	(499)

43.2. Сделки с асоциирани, съвместни и други свързани предприятия

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Продажба на стоки и услуги, приходи от лихви и други приходи		
Продажба на продукция		
- дружества, отчитани по метода на СК	806	1 158
- други свързани лица	141	146
Продажба на стоки		
- дружества, отчитани по метода на СК	66	837
- други свързани лица	647	198
Продажба на услуги		
- дружества, отчитани по метода на СК	11 211	11 228
- други свързани лица	6 489	4 155
Приходи от лихви		
- дружества, отчитани по метода на СК	69	278
- други свързани лица	2 755	2 519
Други приходи		
- дружества, отчитани по метода на СК	67	369
- други свързани лица	209	202
Покупки на услуги и разходи за лихви		
Покупки на услуги		
- дружества, отчитани по метода на СК	(11 761)	(13 892)
- други свързани лица	(7 736)	(2 943)
Разходи за лихви		
- дружества, отчитани по метода на СК	(285)	(38)
- други свързани лица	(110)	(86)

43.3. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Химимпорт АД включва членовете на управителния съвет и надзорния съвет на дружеството майка . Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, включително бонуси	(168)	(168)
Разходи за социални осигуровки	(16)	(16)
Възнаграждения от дъщерни дружества	(2 717)	(960)
Общо краткосрочни възнаграждения	(2 901)	(1 144)

44. Разчети със свързани лица в края на годината

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни вземания от:		
- дружества, отчитани по метода на СК	1 793	1 889
- други свързани лица	23 782	13 260
Общо дългосрочни вземания от свързани лица	25 575	15 149

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни вземания от:		
- собственици	3 514	3 426
- дружества, отчитани по метода на СК	3 157	5 841
- други свързани лица	71 177	41 501
Общо краткосрочни вземания от свързани лица	77 848	50 768

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни задължения към:		
- собственици	3 304	-
- дружества, отчитани по метода на СК	13 231	9 152
- други свързани лица	9 086	7 562
Общо дългосрочни задължения към свързани лица	25 621	16 714

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни задължения към:		
- собственици	19 481	31 585
- дружества, отчитани по метода на СК	7 598	10 476
- други свързани лица	14 933	14 324
Общо краткосрочни задължения към свързани лица	42 012	56 385

45. Условни активи, условни пасиви и поети ангажменти

Общата сума на условните задължения по отношение на банковата дейност на Групата са както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Банкови гаранции в български лева	27 439	27 423
Банкови гаранции в чуждестранна валута	29 402	25 534
Неотменими ангажменти	109 138	109 011
Общо условни задължения	165 979	161 968

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 109 675 хил. лв. (2023 г.: 109 330 хил. лв.) Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншовете на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

Условните задължения на Групата по отношение на небанковата дейност са както следва:

Към 31.12.2024 г. във връзка с изискванията на МСФО 9, Групата е признала 409 хил. лв. (2023 г.: 693 хил. лв.) задължения за провизии за очаквани кредитни загуби, свързани с условните задължения на Групата.

Към 31 декември 2024 г. Групата има заложен по банкови кредити инвестиционни имоти с балансова стойност 154 594 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Групата има заложен по банкови кредити активи от групата Имоти, машини и съоръжения с балансова стойност 14 211 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Групата има заложен по банкови кредити материални запаси с балансова стойност 111 хил. лв.

Групата е солидарен длъжник по следните договори за банкови кредити:

- договори за кредит между търговска банка и М Кар София ООД от 02.08.2016 г. с настояща стойност на задължението 16 180 хил. лв. и падеж 02.11.2029 г.; Справедливата стойност на заложените като обезпечение активи, собственост на кредитополучателя е в размер на 38 489 хил. лв.
- договори за кредит между търговска банка и М Лизинг ЕАД от 09.08.2019 г. с настояща стойност на задължението 23 229 хил. лв. и падеж 30.12.2028 г.; Предоставените обезпечения от кредитополучателя са залог на всички вземания по лизингови договори залог на парични вземания по всички сметки.
- договори за кредит между търговска банка и Финанс Инфо Асистанс ЕООД от 01.09.2021 г. с настояща стойност на задължението 14 297 хил. лв. и падеж 01.03.2025 г. Справедливата стойност на заложените като обезпечение активи /вземания/, собственост на кредитополучателя е в размер на 17 994 хил. лв.

Групата има издадена банкова гаранция с реф No 03100ББГ-0274 с падеж 31.8.2026 г. в размер 644 хил. лв., както и гаранция с падеж 14.10.2030 г. на стойност 600 хил. евро.

На 19.12.2023 г. от Банка ДСК ЕАД са издадени две банкови гаранции - с реф№116DSK18550 по концесионен договор за добив на суров нефт от Находище Долни Луковит за 184 000 лв. и реф№116DSK18551 по концесионен договор за добив на суров нефт от Находище Долни Луковит – запад за 2 500 лв., представляващи 100% от стойността на концесионно възнаграждение (Роялти) за 2023 г. с начислен ДДС. Срокът на валидност на гаранциите е до 28.02.2025 г.

На 26.01.2024 г. от Банка ДСК ЕАД са издадени две банкови гаранции - с реф№116DSK18661 по концесионен договор за добив на суров нефт от Находище Горни Дъбник за 284 410.14 лв. и реф№116DSK18664 по концесионен договор за добив на подземни богатства – нефт и природен газ – природен газ и кондензат от Находище Искър – запад за 2 553.34 лв., представляващи

100% от стойността на концесионното плащане за 2023 г. с начислен ДДС. Срокът на валидност на гаранциите е до 28.02.2025 г.

На 26.06.2020 г. от Банка ДСК ЕАД е издадена банкова гаранция с №116DSK13926 в размер на 100 000 лв., обезпечаваща задълженията на Групата във връзка с регистрацията му по Закона за административното регулиране на икономическите дейности, свързани с нефт и продукти от нефтен произход. Срокът на валидност на гаранцията е до 24.06.2022 г. С промяна №1 към банкова гаранция с №116DSK13926, срокът се удължава до 24.12.2023 г. С промяна №2 от 28.11.2023 г. към банкова гаранция с №116DSK13926, срокът се удължава до 24.06.2025 г.

Групата има издадена банкова гаранция от Юробанк И Еф Джи България АД в размер на 2 600 000 лв. в полза на Агенция Митници със срок на валидност до 5 април 2026 г.

През 2024 г. има издадена банкова гаранция от Тексим Банк АД в размер на 116 хил. лв. с бенефициент Министерство на Енергетиката и срок 5 октомври 2025 г. за обезпечаване на участие в процедура чрез подбор на предложения на изпълнение на инвестиции.

С промяна №1 към банкова гаранция с №116DSK13926 срокът се удължава до 24.12.2023 г. С промяна №2 от 28.11.2023 г. към банкова гаранция с №116DSK13926, срокът се удължава до 24.06.2025 г.

Групата има учредени ипотечи върху собствени недвижими имоти във връзка с договор за банков инвестиционен кредит и анекси в размер на 16 625 хил. лв. с краен срок за усвояване до 31.12.2020 г. Целта на договора е финансиране на до 75 % от пълна реконструкция и основен ремонт на заложената сграда. и договор за банков инвестиционен кредит в размер на 9 534 хил. лв. с краен срок за усвояване до 31.01.2022 г. Целта на договора е рефинансиране на задължения на Групата по инвестиционен кредит от 30.01.2015 г., сключен с Уникредит Булбанк АД.

Групата има сключен договор за банкова гаранция за обезпечение за евентуално искане за възстановяване на предоставен аванс в полза на Възложител, относно задължение на Консорциум Енергопроект - Роял Хасконинг по сключен договор за проектиране на Интермодален терминал в размер на 1 684 хил. лв., редуцирана до 1 200 хил. лв. Срок на валидност до 30.06.2025 г. включително. Предоставено е обезпечение банкови гаранции и залог върху вземания.

Групата има сключен договор за банкова гаранция за добро изпълнение в полза на Възложител относно изпълнение на задължение на Консорциум Енергопроект - Роял Хасконинг по сключен договор за проектиране на Интермодален терминал в размер на 263 хил. лв. и със срок на валидност до 30.06.2025 г. Предоставеното обезпечение е договор за поръчителство.

По договор за концесия Групата има поети задължения да експлоатира и поддържа Пристанищен терминал – Балчик, териториално-обособена зона от Пристанище за обществен транспорт с национално значение – Варна, да извърши инвестиции съгласно Инвестиционна програма, да поддържа определен средногодишен товарооборот и да прилага определена социална програма по отношение на персонала.

По договора за концесия Групата се задължава:

- да поддържа Пристанищен терминал – Балчик в експлоатационна годност за срока на концесия;
- да извършва пристанищни услуги, без право да наема подизпълнители за това;
- да извърши инвестициите по приетата Инвестиционна програма като размера на задължителните инвестиции за първите две години от срока на концесия да са в размер не по-малък от 1 097 900 лв., а за целия период на договора – не по-малък от 3 474 800 лв.;
- да изработва и предоставя за одобрение от Концедента ежегодно годишни инвестиционни програми за обекта на концесия;
- предварително да съгласува и да получава одобрение от Концедента за извършване на подобрения върху обекта на концесия;
- да заплаща концесионното възнаграждение в размер, при условия, по ред и в срокове, определени в концесионния договор;
- да застрахова Обекта на концесия;
- да поддържа банкови гаранции за изпълнение за срока на договора;

- да изпълнява направените предложения в Бизнес предложението и предложението за средногодишен товарооборот;

Концесионерът се задължава да предоставя и поддържа за всяка поредна година от действието на концесионния договор нови, потвърдени, безусловни и неотменяеми годишни банкови гаранции, издадени от банки, одобрени от Концедента, както следва:

- Гаранция в размер на 220 хил. евро (430 хил. лв.) за гарантиране изпълнението на концесионния договор, включително задълженията за плащане на концесионното възнаграждение, за товарооборот, за плащане на лихви и неустойки и други, определени в концесионния договор.

На 13 март 2024 г. е сключен договор за издаване на банкова гаранция за сумата от 220 хил. евро със срок на гаранцията до 31 юли 2025 г. Договорът за банкова гаранция е сключен за обезпечаване на изпълнението на задълженията на Групата по Договора за концесия.

На 20 октомври 2010 г. влиза в сила договорът, подписан между Дружество от групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, относно концесия на услуга върху пристанищен терминал „Видин – Север” и пристанищен терминал „Фериботен комплекс Видин”, части от пристанище за обществен транспорт с национално значение Видин. Договорът е за срок от 30 години. На 24.02.2021 г. е подписано Допълнително споразумение за удължаване срока на 40 години.

Концесионното възнаграждение включва:

- еднократно концесионно възнаграждение в размер на 100 хил. лв.
- годишни концесионни възнаграждения, които съдържат фиксирана и променлива част.

Размерът на фиксирания годишно концесионно възнаграждение възлиза на 44 хил. евро (87 хил. лв.).

По договора за концесия Групата се задължава:

- да експлоатира и поддържа обекта на концесия на свой риск;
- да извърши актуализация на генералния план на пристанище Видин относно пристанищните терминали – Обект на концесията;
- да извършва инвестиции, съгласно предвидените годишни инвестиционни програми;
- да разработва и представя за одобрение от концедента годишни инвестиционни програми в срок до 30 октомври на предходната година;
- предварително да съгласува и да получи одобрение от министъра на транспорта, информационните технологии и съобщенията за извършване на подобрения в обекта на концесията, които не са предвидени в съответната годишна инвестиционна програма;
- не променя предназначението на обекта на концесията;
- представя и поддържа банкови гаранции;

Договорът за концесия се прекратява при изтичане на срока на договора, по взаимно съгласие, поради обстоятелства по Закона за концесиите или при виновно неизпълнение на задълженията на една от страните.

През 1 януари 2024 г. – 31 декември 2024 г. Групата е поела задължение да извърши инвестиции в пристанищни терминали „Видин - Север” и „Фериботен комплекс Видин” в размер на 25 хил. лв. Отчетната (разплатена) стойност към 31 декември 2024 г. на извършените инвестиции в терминала са в размер на 27 хил. лв.

През 2013 г. влиза в сила договор, подписан между Дружество от групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, относно концесия на услуга за предоставяне на концесия за услуга върху пристанищен терминал Пристанищен терминал Никопол, част от пристанище за обществен транспорт с национално значение Русе. Договорът е за срок от 35 години и предвижда и гратисен период с продължителност 60 (шестдесет) месеца, който започва да тече от датата на влизане в сила на договора за концесия.

Концесионното възнаграждение включва:

- еднократно концесионно възнаграждение в размер на 5 хил. лв.
- годишни концесионни възнаграждения, които съдържат фиксирана и променлива част.

Годишното концесионно плащане се състои от две части:

- фиксирана част на годишното концесионно плащане в размер на 3 хил. лв. (без ДДС).

- променлива част в размер на 3 % от общия размер на нетните приходи от всички дейности за текущата година, свързани с ползването на обекта на концесията.

За срока на концесията Групата се задължава да изпълнява определени по направления, видове, обем и стойност строителни и монтажни работи и дейности по поддържане, рехабилитация, реконструкция и разширение на пристанищния терминал и осигуряване и поддържане на пристанищно оборудване и други активи и програми в размер на 57 хил. лева без ДДС.

По договора за концесия Групата се задължава да:

- управление пристанищните услуги и на обекта на концесията.
- за изпълнение на предложените планове и програми.
- достигане на средногодишен товарооборот в размер на най-малко 1 600 (хиляда и шестстотин) условни транспортни единици в рамките на първите 5 години от влизане в сила на договора за концесия и да достига средногодишен товарооборот в размер не по-малък от предложения средногодишен товарооборот в рамките на всеки две години от оставащия период от срока на концесията;
- да предоставя и поддържа потвърдени безусловни неотменяеми годишни гаранции, издадени от банки, одобрени от концедента;
- да застрахова и поддържа подходяща и достатъчна за извършваната дейност застраховка на обекта на концесия, за своя сметка в полза на Концедента.

Договорът за концесия се прекратява при изтичане на срока на договора, по взаимно съгласие, поради обстоятелства по Закона за концесиите или при виновно неизпълнение на задълженията на една от страните.

През 1 януари 2024 г. – 31 декември 2024 г. Дружество от групата е поело задължение да извърши инвестиции в Пристанищен терминал Никопол, част от пристанище за обществен транспорт с национално значение

Във връзка със сключени концесионни договори следва да бъдат поддържани банкови гаранции на обща стойност 455 хил. лв.

На 06 март 2013 г. влиза в сила договор, подписан между Групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията за предоставяне на концесия на „Пристанищен терминал Лом“ – част от пристанище за обществен транспорт Лом, с национално значение – публична държавна собственост за срок от 35 години.

По договора за концесия Групата се задължава да:

- заплаща дължимите концесионни възнаграждения (еднократно концесионно възнаграждение в размер на 150 хил. лв. без ДДС и годишни концесионни плащания, които съдържат фиксирана и променлива част);
- извършва пристанищните услуги на свой риск, като е създават условия за непрекъснатост на предоставянето на услугите и е осигурява достъп до терминалите и осъществяването от тях пристанищни услуги не по-малко от 8 часа в денонощието;
- поддържа и експлоатира обекта на концесия на свой риск, с грижата на добър стопанин и в съответствие с изискванията на действащото законодателство, регламентиращо дейности и действия, произтичащи от договора за концесия;
- за периода 01 януари 2024 г – 31 декември 2024 г. са извършени инвестиции в размер на 504 хил. лв., при заложи по инвестиционна програма 480 хил. лв.;
- оповестява публично цените и условията на предлаганите пристанищни услуги, които предоставя, както и евентуалните отстъпки;
- поддържа инфраструктурата на пристанищния терминал в добро оперативно състояние, като осъществява за своя сметка необходимите ремонти.

В резултат на проведена открита процедура за предоставяне на концесия на пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ и по силата на Решение № 707 на Общински съвет – Русе, прието с Протокол № 28 от 14 декември 2017 г., Групата е определена за концесионер на пристанище „Пристис“. На 04.01.2018 г. между Общински съвет – Русе, представляван от Кмета на Община Русе и Групата е подписан Договор за предоставяне на концесия за пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ – публична общинска собственост. Договорът влиза в сила от 01 април 2019 г. и е със срок от 35 години.

С влизането в сила на договора за концесия се прекратява действието на договора за предоставяне достъп за извършване на пристанищни услуги в пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“.

По договора за концесия Групата има задължения да:

- извършва годишни концесионни плащания, състоящи се от две части – фиксирана част в размер на 53 хил. лв. и променлива част в зависимост от извършената дейност;
- управлява и поддържа обекта на концесия на свой риск, съобразно добрата инженерингова и експлоатационна практика, с грижата на добър стопанин и в съответствие с изискванията на действащото законодателство, регламентиращо дейности и действия, произтичащи от договора за концесия;
- поддържа пристанището в експлоатационна годност и пристанищната инфраструктура в добро оперативно състояние като осъществява за своя сметка необходимите ремонти;
- извършва пристанищните услуги на свой риск, осигурявайки тяхната непрекъснатост не по-малко от 8 часа в денонощието;
- извършва инвестиции, съгласно предвидените годишни инвестиционни програми;
- реализира годишен товарооборот, определен в условни транспортни единици като условна транспортна единица е всеки обслужен на пристанището пътник и/или корабопосещение умножено по 10.

Съгласно одобрената инвестиционна програма за 2024 г. от Община Русе, Дружеството от групата следва да извърши инвестиции за рехабилитация, поддържане и закупуване на активи в размер на 25 хил. лв. През 2024 г. са извършени следните инвестиции: монтаж на брегова мостова опора на и свайни гнезда на стойност 24 хил. лв., извършени са ремонти на понтони и ремонт на пристанищна инфраструктура - кнехтове, рампа и кейова стена в зоната на пристанището на стойност 45 хил. лв.

Действията на Ръководството през следващия отчетен период ще бъдат насочени към изпълнение на поетите концесионни задължения за инвестиционна програма 2025 г. Съгласно одобрената програма от Община Русе, Дружеството от Групата следва да извърши инвестиции за рехабилитация, поддържане и закупуване на активи в размер на 5 хил. лв.

В изпълнение на договора за предоставяне на концесия за пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ – публична общинска собственост, на Порт Пристис ООД е издадена банкова гаранция за добро изпълнение на концесионния договор, с размер от 100 000 лева и срок на валидност до 01 март 2028 г.

На 29 юли 2021 г. е подписан договор между Дружество от Групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, относно концесия за строителство за обект „Пристанищен терминал със зимовник – Русе, част от пристанище за обществен транспорт Русе – публична държавна собственост. Срок на концесията 35 години.

Концесионното възнаграждение включва:

- еднократно концесионно възнаграждение в размер на 6 700 лв.
- годишни концесионни възнаграждения, които съдържат фиксирана и променлива част.

Размерът на фиксирания годишно концесионно възнаграждение възлиза на 22 хил. лв., а променливата е 2% от общия размер на приходите.

По договора за концесия Групата се задължава:

- да предоставя услуга по управление на активи на Пристанищен терминал със зимовник – Русе;
- да обработва товари и поща;
- да извършва морско-технически пристанищни услуги.

До 31 декември 2025 г. Групата е поела задължение да извърши инвестиции в размер на 590 хил. лв..

Съгласно Концесионен договор Групата има поети задължения да експлоатира, поддържа и да извърши инвестиции за развитие на пристанищен терминал Леспорт; да изпълнява Годишни инвестиционни програми, да поддържа определен средногодишен товарооборот, да поддържа

банкови гаранции за изпълнение за срока на договора и да прилага определена социална програма по отношение на персонала.

Концесионерът се задължава да предоставя и поддържа за всяка поредна година от действието на концесионния договор потвърдени, безусловни, неотменяеми банкови гаранции за срока на концесия, както следва:

- Гаранция за изпълнение на Инвестиционната програма в размер на 15 на сто от стойността на планираните инвестиции за съответната година;
- Гаранция в размер на 256 хил. евро (501 хил. лв.) за изпълнението на договора, включително изпълнението на договора, включително задължението за плащане на концесионно възнаграждение, товарооборот, задължението за плащане на лихви и неустойки, определени в договора.

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключен Рамков договор за издаване на банкови гаранции с търговска банка на обща стойност 500 хил. лв. със срок на действие до 28 януари 2028 г. Като обезпечение по сключения Рамков договор за издаване на банкова гаранция са заложени нетекущи активи на „Пристанище Леспорт“ АД. В рамките на този договор е включени банкови гаранции:

- в размер на 48 хил. лв. за изпълнение на задълженията за 2024 г. в полза на Министерството на транспорта и съобщенията със срок на валидност до 30 май 2025 г.
- в размер на 37 хил. лв. за изпълнение на задълженията за 2025 г. в полза на Министерството на транспорта и съобщенията със срок на валидност до 01 юни 2026 г.

Към 31 декември 2024 г. срокът на банковата гаранция в полза на Министерството на транспорта и съобщенията в размер на 256 хил. евро, гарантираща добро изпълнение за целия срок на Договора за концесия е до 28 януари 2028 г. Същата е гарантирана със залог на парични средства на свързано лице под общ контрол.

През 2025 г. Групата следва да направи инвестиции в общ размер на 244 хил. лв. Съгласно одобрената, за тази концесия, инвестиционна програма за 2025 г. в следните направления::

- Направление: Експлоатационна годност на обща стойност 104 хил. лв.;
- Направление: Консултации по изпълнение на договора за концесия в размер на 140 хил. лв.

Срокът на изпълнение на инвестициите е до 31 декември 2025 г.

46. Равнение на задълженията, произтичащи от финансова дейност

Промените в дългосрочните задълженията на Групата, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

	Облигационни заеми	Банкови заеми	Други заеми	Задължения по лизингови договори	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1 януари 2024	68 510	64 819	7 108	419 668	560 105
Парични потоци:					
Плащания на главници	(6 661)	(17 623)	(1 911)	-	(26 195)
Плащания по лизинг	-	-	-	(57 784)	(57 784)
Постъпления	-	1 853	601	-	2 454
Плащания на лихви	(1 901)	(2 233)	812	(1 179)	(4 501)
Непарични промени:					
Нови задължения по лизинг	-	-	-	157 330	157 330
Отписани задължения по лизинг	-	-	-	(2 037)	(2 037)
Начислени лихви и курсови разлики	2 522	3 565	156	36 403	42 646
Прихващания	-	(613)	152	(440)	(901)
Прекласифициране на заеми	(11 229)	887	(1 413)	-	(11 755)
Други	-	115	-	(125)	(10)
31 декември 2024	51 241	50 770	5 505	551 836	659 352

	Облигационни заеми	Банкови заеми	Други заеми	Задължения по лизингови договори	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1 януари 2023	74 611	88 126	6 984	305 454	475 175
Парични потоци:					
Плащания на главници	(4 500)	(30 057)	(929)	-	(35 486)
Плащания по лизинг	-	-	-	(56 919)	(56 919)
Постъпления	-	750	325	-	1 075
Плащания на лихви	(1 926)	(2 964)	(29)	-	(4 919)
Непарични промени:					
Нови задължения по лизинг	-	-	-	152 874	152 874
Начислени лихви и курсови разлики	1 251	3 197	65	7 991	12 504
Прихващания	-	-	-	-	-
Прекласифициране на заеми	(926)	5 767	692	10 268	15 801
31 декември 2023	68 510	64 819	7 108	419 668	560 105

47. Безналични сделки

През представените отчетни периоди Групата е осъществила следните сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в консолидирания отчет за паричните потоци от финансова дейност:

- Във връзка с изискванията на МСФО 16 „Лизинг“ през 2024 г. Групата е признала активи с право на ползване на обща стойност 157 мил. лв. (2023 г. 152 мил. лв.)
- Трансформиране на търговски задължения в търговски заеми в размер на 5 476 хил. лв. (2023: 5 447 хил. лв.)
- Групата е осъществила инвестиционна сделка, за която не са използвани пари и парични еквиваленти за прихващане на вземания срещу задължения в размер на 360 хил. лв. с Министерството на транспорта и съобщенията за призната годишна инвестиционна програма за 2024 г. и одобрена за изпълнение годишна инвестиционна програма за 2024 г. (2023: 671 хил. лв.)
- Групата е извършила прихващания на насрещни вземания и задължения по заеми в размер на 901 хил. лв.

48. Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Групата могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	Пояснение	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	15		
- Корпоративни акции, дялове и права		1 532 292	1 410 272
- Български корпоративни облигации		346 700	388 064
- Средносрочни български ДЦК		83 076	64 675
- Дългосрочни български ДЦК		96 806	78 091
- Ценни книжа, издадени или гарантирани в други държави		873 308	619 489
- Деривативи, държани за търгуване		306	756
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17		
- Котирани капиталови инструменти		14 766	14 052
- Некотирани капиталови инструменти		51 616	39 314
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16		
- Облигации		817 180	574 817
- Държавни ценни книжа		20 815	27 335
Дългови инструменти по амортизирана стойност:			
- Договори за заеми	14, 18.1	3 426 844	3 330 287
- Вземания по цесии	18.1	38 121	50 863
- Вземания по споразумения за обратно изкупуване	18.2	639 744	499 202
- Дългови инструменти по амортизируема стойност	18.3	1 917 937	1 548 256
- Вземания от свързани лица	44	103 423	65 917
- Търговски вземания	18.4	123 488	104 432
- Други	18	1 204	760
Намалени с: обезценка	18	(172 803)	(168 300)
- Пари и парични еквиваленти	22	2 269 589	2 263 788
		12 184 412	10 912 070
Финансови пасиви	Пояснение	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност			
Задължения към депозанти	24	8 354 635	7 587 771
Заеми	25.2, 25.3, 25.4	151 621	189 853
Депозити от банки	25.5	13 508	14 749
Задължения по цесии	25	50 196	42 976
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	25.6	12 787	12 554
Задължения по лизингови договори	30	551 836	419 668
Търговски и други задължения	25.7	97 818	89 604
Задължения към свързани лица	44	67 633	73 099
		9 300 034	8 430 274
Деривативи, определени като хеджиращи инструменти на паричен поток (отчитани по справедлива стойност):			
Деривативи	25.1	19	-
		9 300 053	8 430 274

Вижте пояснение 4.20 за информацията относно счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти. Методите, използвани за оценка на справедливите стойности са

описани в пояснение 51. Описание на политиката и целите за управление на риска на Групата относно финансовите инструменти е представено в пояснение 49.

49. Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Вследствие на използването на финансови инструменти и в резултат на оперативната си и инвестиционна дейност, Групата е изложена на различни видове рискове – застрахователен риск, пазарен риск, риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени. Управлението на риска на Групата се осъществява от управителния съвет на Предприятието майка. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на риск. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дълготрайна възвращаемост.

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви по категории на Групата вижте Пояснение 48. Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата са изброени по-долу.

49.1. Застрахователен риск

49.1.1. Общо застраховане

Застрахователен риск е рискът от настъпване на застрахователни събития в резултат на притежавания портфейл от застрахователни договори, при което размерът на щетите и на дължимите обезщетения да надхвърлят размера на заделените застрахователни резерви.

Това зависи от честотата, с която възникват застрахователните събития, вида застрахователен портфейл, размера на застрахователните обезщетения. За смекчаване на този риск от голямо значение има разнообразието на застрахователния портфейл и теорията на вероятностите.

Групата се стреми да прави относително равномерно разпределение на застрахователните договори, както и да анализира различните видове застрахователни рискове, като това намира отражение в общите условия. Посредством разнообразни методи за оценка и контрол Ръководител на отдел Вътрешен контрол извършва регулярно оценка на риска и наблюдава акумулацията на застрахователни суми по група клиенти и региони. Управлението на риска се осъществява от Дирекция Вътрешен контрол в сътрудничество с актюерите и ръководството на Групата.

Основните фактори, от които зависи положителният финансов резултат на Групата са квотата на щетимост, квотата на разходите и дохода от инвестиции.

Застрахователно-техническият риск е рискът от настъпване на застрахователно събитие, при което размерът на дължимото застрахователно обезщетение надхвърля очакванията за проявление на риска, изразено чрез размера на формираните застрахователни пасиви, т.е. застрахователно-техническият риск е налице, когато общата загуба за определен период от време е по-голяма от калкулираната премия и застрахователните пасиви. Застрахователно-техническият риск се влияе от честотата и тежината на претенциите.

Всяко застрахователно дружество се стреми да гарантира, че за покриването на поетите от него задължения са заделени достатъчни по размер застрахователни пасиви.

Групата управлява и изравнява поетите застрахователни рискове както в рамките на застрахователната съвкупност, така и извън нея. В рамките на застрахователната съвкупност това се постига чрез изравняване на поеманите рискове по време, по същество, по място в рискови групи и чрез увеличаване броя на застрахованите единици, т.е. чрез проявление на закона за големите числа. Групата провежда системен анализ на поеманите рискове, тяхното времево и териториално диверсифициране, предлага нови застрахователни продукти и се стреми да включва постоянно нови единици в застрахователната съвкупност с добро очаквано проявление на риска.

Извън застрахователната съвкупност, Групата изравнява риска чрез използване на презастрахователни договори. Според спецификата на конкретните застрахователни продукти

се определя избора на презастрахователен договор и съответните лимити на самозадържане. Управлението на застрахователния риск намира отражение и в прилагането на ограничения в подписваческите процедури – въведени са лимити на поемане на отговорност, изключване на рискове, върху които може да се влияе, използване на подходящи методи за оценка на необходимите премии и на бъдещите задължения, прилагане на презастрахователна програма и мониторинг върху застрахователната дейност. Независимо от презастрахователната защита, Групата не се освобождава от преките си задължения към застрахованите лица по отношение на прехвърлените рискове, в резултат от което съществува кредитен риск до степен, съответстваща на невъзможността презастрахователите по съответния презастрахователен договор да изпълнят своите финансови задължения по него. За да минимизира проявлението на този кредитен риск, Групата поддържа регистър с наличните данни за количествено измеримите показатели за финансовото състояние на своите контрагенти.

Групата предлага над 70 вида застрахователни продукта, като по този начин се стреми да постигне разнообразен и балансиран, агрегиран застрахователен портфейл. Десет от предлаганите продукти обхващат рискове в Автомобилното застраховане; 18 обхващат рискове в Имущественото застраховане; 40 – в застраховки на Отговорности, Злополука и Помощ при пътуване; 10 са застраховките по Транспортно застраховане и Финансови рискове и още редица други застраховки в различни направления на общото застраховане. Срокът на сключените договори в агрегирания застрахователен портфейл основно е едногодишен, но се наблюдават и такива договори в него, които са с по-кратък или по-дълъг срок от една година.

В Автомобилното застраховане се покриват основно рискове, свързани с пътно-транспортни произшествия, природни бедствия и неправомерна човешка дейност. Рисковете биват материални и нематериални. Покриваните рискове обхващат в най-пълна степен нуждите от застрахователно покритие на собствениците, ползвателите и държателите на МПС. Териториалният обхват на застраховките включва цяла Европа.

В Имущественото застраховане се покриват основно рискове свързани с пожар, природни бедствия, авария на машини и съоръжения, неправомерна човешка дейност и др. При имуществените застраховки от съществено значение е оценката и презастрахователната защита по отношение на катастрофичните рискове. При оценката на тези рискове акцента се поставя върху адекватното определяне на застрахователната сума, осъществяваната превенция, периодичното извършване на огледи на застрахованите обекти. Предоставяното териториално покритие за тях е единствено за територията на Република България.

По застраховки Отговорности освен Обща гражданска отговорност се покриват голям брой Професионални отговорност, които в голямата си част са задължителни по силата на различни нормативни актове. Покритието по тези застраховките се предоставя единствено за територията на Република България.

Застраховките по Злополука и Помощ при пътуване покриват рискове свързани със: смърт, трайна и временна нетрудоспособност на застрахованите лица, вследствие на злополука и асистирана помощ при рискови за здравето състояния. Предоставяното териториално покритие при различните продукти от тази група е различно и варира от покритие само за Република България до покритие за цял свят.

Ежегодно, гамата от предлагани застрахователни продукти се анализира, като в зависимост от резултатите по всеки един продукт, рисковият интерес на Групата, пазарните потребности и други фактори се извършва адаптиране, допълване на съществуващите продукти или разработване на нови продукти, с цел задоволяване на специфични потребности. Последното се извършва след задълбочен анализ на потребителското търсене и сегментиране на пазара.

Основното допускане, залегнало в оценките на задълженията, е че развитието на бъдещите претенции към Групата ще следва в най-общи линии опита от развитието на претенциите в миналите години. Това включва предположения за честотата и тежината на всяка претенция, както и оценка на инфлационния фактор за всяка година на застрахователните събития. В допълнение се извършва качествена и количествена оценка за степента на отклонение, което може да се очаква при прилагане на тенденциите от миналото в бъдещето. Групата отчита влиянието на външните фактори, като промени в законодателството, развитие на съдебната практика и др., върху размера на застрахователните задължения.

За да се ограничи експозицията към екстремни неблагоприятни проявления на риска, особено по отношение на катастрофичните събития, се прилага съответната презастрахователна защита. Презастрахователните договори разпределят риска и минимизират ефекта от значителни загуби, което гарантира капитализацията на Групата.

При избора на презастраховател, Групата взема под внимание относителната сигурност на презастрахователя, оценявана на базата на обществения рейтинг и от проведени проучвания.

Застрахователният риск намира отражение освен в процеса на ценообразуване и в процеса на уреждане на щетите и заделянето на резерви. Таблицата по-долу представлява оценка на резерва за предстоящи плащания, включен във финансовите отчети, на базата на предявените и изплатени претенции, разпределени във времето по години на възникване на щетите. Таблицата осигурява исторически преглед на достатъчността на образувания резерв за неизплатените претенции. Поради присъщата несигурност в процеса на определяне на резервите, не може да се гарантира с абсолютна сигурност, че тези резерви ще са достатъчни като краен резултат.

Година на събитие	преди 2020	2020	2021	2022	2023	2024	Общо
Оценка на крайните щети (брутно от презастраховане, недисконтирани)	155 384	85 952	93 237	102 700	119 730	123 862	680 865
В края на годината на събитието	101 879	85 448	76 784	103 679	107 316	123 862	
След 1 година	90 580	78 694	80 334	90 858	119 730		
След 2 години	86 663	77 792	81 112	102 701			
След 3 години	85 616	77 797	93 237				
След 4 години	86 801	85 952					
След 5 години	155 384						
Платени претенции	91 276	77 887	82 397	89 376	98 678	68 765	508 379
Недисконтиран ПВП	64 108	8 065	10 840	13 324	21 052	55 097	172 486
Ефект от дисконтирането	(729)	(219)	(320)	(511)	(766)	(1 387)	(3 932)
Корекция за нефинансов риск	3 371	409	612	657	1 328	4 119	10 496
Пасив за възникнали претенции	66 750	8 255	11 132	13 470	21 614	57 829	179 050

При изчисляването на застрахователните пасиви се правят определени допускания. Определянето на допусканията е процес свързан с изчисляването на неутрални приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация, въз основа на които се правят допусканията, са базирани на задълбочени проучвания върху опита на Групата. В случаите, при които има недостатъчна вътрешна информация за изготвянето на надеждна оценка за развитието на застрахователните претенции, може да се използват пазарни данни, придобити от собствени проучвания или публикувани от Комисията за финансов надзор.

По отношение на пасива за възникнали претенции от съществено значение е и експертизата на специалистите от ликвидация. Те преглеждат щетите във връзка с обстоятелствата на възникване и право на обезщетяване. Въз основа на исторически доказан опит за размера на подобни щети се прави оценка. Тази оценка се преглежда редовно и при наличие на нова информация се актуализира.

За образуване на пасива за възникнали претенции Групата използва различни статистически методи както на база акумулирани стойности на платените претенции, така и на база исторически предявените претенции. Използвани са собствени данни за периода 2008-2023 г. Когато за дадена застраховка се получават големи отклонения в коефициентите на развитие за дадена година, нетипични за развитието на претенциите, съответния период не се взема предвид при изчисление на факторите на развитие.

По застраховките, при които поради ниска честота на или поради малък обем на дейността липсват предявени претенции и на база на верижно-стълбов метод се получава нулева стойност на резерва за възникнали, но неуредени претенции Групата използва метода на Бонхютер-Фергюсън, който е базиран на обема на спечелените премии и платените и предявени претенции за периода 2009 -2024 г.

Частта на презастрахователите в резерва за щети се формира на база изчисленията на резервите по всеки един от презастрахователните договори, следвайки методологията за директния бизнес.

Пасивът за остатъчно покритие се образува за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен или презастрахователен договор след края на отчетния период. При изчислението му се взимат предвид и неполучените премии по застрахователни договори, както и задълженията за неизплатени комисиони на посредниците.

Частта на презастрахователите в пасива за остатъчно покритие се формира на база изчисленията на резервите по всеки един от презастрахователните договори, следвайки методологията за директния бизнес.

Адекватността на задълженията се гарантира чрез периодична оценка и тестване дали формираните резерви са достатъчни, да покрият всички бъдещите плащания. При оценка на адекватността на резервите се вземат под внимание всички очаквани парични потоци по сключените застрахователни договори, като: плащания във връзка с риска, административни разходи за обслужване на договорите, разходи за уреждане на претенции и др. Адекватността на пасива за остатъчно покритие и на пасива за възникнали щети се установява чрез съответни тестове.

Тестът за адекватност на пасива за възникнали претенции е извършен посредством run-off анализ. Анализът на развитието на образувания към 31.12.2023 г. пасив показва недостиг спрямо стойността на изплатените през 2024 г. претенции и остатъчния към края на 2024 г. резерв за щети по събития, настъпили преди 1.1.2024 г. от 4 690 хил. лв., представляващи 3% от образувания пасив. Недостигът се дължи главно на преоценка на висящите съдебни щети, поради увеличение на корекционните коефициенти за тях в края на 2024 г.

Влиянието, което имат развитието на застрахователните показатели върху капиталовата адекватност на Групата се симулира в анализа на чувствителността. За представения по-долу анализ на чувствителността, са избрани показателите Пасив за остатъчно покритие и Пасив за възникнали претенции. Изходната база при извършеният анализ е капиталовата позиция на Групата към датата на финансовия отчет.

В хил. лв.	2024				
	Промяна в предположения	Въздействие върху собствения капитал бруто от презастраховане	Въздействие върху собствения капитал нето от презастраховане	% на покритие на SCR	% на покритие на MCR
Увеличение на разходите	+10%	(10 639)	-10 639	134%	497%
Намаление на разходите	-10%	5 003	5 003	147%	546%
Увеличение на коефициента на щетимост	+10%	(1 780)	442	133%	490%
Намаление на коефициента на щетимост	-10%	1 780	-442	148%	553%
Увеличение на инфлацията	+1%	485	55	140%	521%
Намаление на инфлацията	-1%	(470)	-48	140%	521%

От разгледаните сценарии, с най-голямо влияние върху капитала на Групата е този с промяна в размера на пасива за възникнали претенции. Този сценарий отразява присъщата несигурност при оценката на пасива, тъй като се касае за настояща оценка на очакваните бъдещи плащания по възникнали претенции. Тази несигурност в най-голяма степен е валидна по отношение на настъпили, но непредявени претенции и по отношение на застраховки, характеризиращи се с по-дълъг процес на уреждане на претенциите, каквато е основно задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и останалите видове застраховки на отговорности.

49.1.1.1. Презастрахователна стратегия

Презастрахователната кампания на Групата е насочена към запазване на финансовата му стабилност и гарантиране на максимална защита на интересите на застрахованите лица при евентуалното възникване на застрахователни събития, които носят риск от чувствителни загуби, в резултат от сбъждане на единични застрахователни събития и от такива с катастрофичен характер. Тази цел се осъществява чрез непрекъснато анализиране на структурата на застрахователния портфейл, като се следи за акумулация на поети за покритие рискове в размери, ненадвишаващи финансовия капацитет на Групата.

Презастрахователната програма:

- е инструмент за управление на капитала, насочен към намаляване на разходите за капиталови средства, в случай на настъпване на неблагоприятни събития;
- е мярка за предпазване на капиталовата адекватност на Групата от акумулиране на рискове, в това число на такива с катастрофичен характер;
- обхваща почти всички рискове и класове бизнеси, записвани от Групата. Видовете презастрахователни протекции и лимитите по договорите са изцяло съобразени с рисковите апетити на групата, вида на портфейла и подписваческите правила на Групата;
- точно и ясно определя конкретните нужди от трансфер на рискове както и правилния вид на конкретните договори;
- определя нивата на самозадържане по отделните класове бизнес;
- е насочена към постоянно оптимизиране на презастрахователните договори с цел облекчаване на натиска върху капитала посредством прилагането на различни варианти на презастраховане, чрез които частично или напълно може да се постигне оптимизация на капиталовата адекватност;
- редуцира флуктуациите при настъпили застрахователни събития;
- оценява и изравнява рисковете по различните видове застрахователни покрития.

Групата презастрахова част от рисковете си с цел да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. Всички договори за факултативно презастраховане са предварително одобрени от страна на ръководството. Преди да се сключи презастрахователен договор Групата анализира кредитния рейтинг на съответните презастрахователи. Избират се презастрахователи с висок кредитен рейтинг, за да контролира излагането на загуби в резултат на едно застрахователно събитие. Групата анализира периодично текущото финансово състояние на презастрахователите, с които има сключени презастрахователни ангажименти.

49.1.1.2. Процес на уреждане на щети

През 2024 г. brutният коефициент на щетимост общо за дейността е 51%, който след отчитане ефекта от презастраховане възлиза на 52% нетен размер. Трябва да отбележим факта, че през годината бе променена методологията за признаване на ликвидационните разходи, които участват при изчислението на квотата на щетимост. Освен преките ликвидационни разходи, компанията признава като такива и част от административните разходи, които се отнасят за функционирането на ликвидационните звена в компанията. Като косвени ликвидационни разходи се признават разходите за фонд работна заплата, осигуровки, режийни разходи за издръжка на офисите, разходи за автомобили, мобилни услуги и други.

В следващата таблица е представен брутния и нетен коефициент на щетимост, която информация дава възможност да се проследи развитието на риска през отчетните периоди по отделни видове застраховки:

Видове застраховки	2024	2024	2023	2023
	Бруто квота на щетимост	Нето квота на щетимост	Бруто квота на щетимост	Нето квота на щетимост
Застраховка за защита на доходите	56%	56%	44%	49%
Застраховка за обезщетение на работещи	5%	18%	65%	60%
Застраховка гражданска отговорност на моторни превозни средства	72%	92%	37%	32%
Други застраховки за моторни превозни средства	49%	50%	43%	42%
Морско, въздушно и транспортно застраховане	27%	199%	17%	22%
Застраховка пожар и други щети на имущество	46%	14%	52%	44%
Застраховка обща гражданска отговорност	179%	83%	83%	85%
Застраховка кредит и гаранции	33%	33%	1%	1%
Помощ при пътуване	46%	46%	24%	24%
Застраховка разни финансови загуби	-3%	-3%	3%	3%
Общо за застрахователна дейност	51%	52%	42%	40%

Застраховката с най-голям относителен дял в портфейла на Дружеството – „Каско на МПС“ се характеризира с благоприятно развитие на риска и през 2024 г. - 49% брутна квота на щетимост и 50% - нетна и въпреки увеличението спрямо предходната година, когато двете квота са били 42%.

Промяната на нетния коефициент на щетимост за цялостната дейност: 49% - за 2010 г., 53% - за 2011 г., 59% - за 2012 г., 53% - за 2013 г., 59% - за 2014 г., 46% - за 2015 г., 56% - за 2016 г., 41% - за 2017 г., 43% - за 2018 г., 47% - за 2019 г., 46% - за 2020 г. 32% - за 2021, 40% - за 2022 г. и 2023 г. и 52% за 2024 г., показва колебание на нетната щетимост между 32% и 59%, като последната година въпреки увеличението спрямо предходната отново показва много добри стойности и допринася за високия положителен нетен резултат.

Следващата таблица представя развитието на средния размер на платените щети по видове застраховки:

Видове застраховки	Брой 2023	Сума в лв.	средна щета 2023	Брой 2024	Сума в лв.	средна щета 2024
Злополука	2 721	1 727 352	635	2 385	1 811 461	760
Каско	66 297	79 306 127	1 196	64 448	91 386 922	1 418
Каско на летателни апарати	1	171 645	171 645	-	-	-
Каско на плавателни съдове	7	126 106	18 015	3	175 656	58 552
Товари по време на превоз	20	26 221	1 311	30	37 474	1 249
Пожар и природни бедствия	2 458	4 374 079	1 780	2 235	10 180 612	4 555
Щети на имущество	-	-	-	-	-	-
Отговорности МПС	5 402	21 364 865	3 955	4 548	18 591 583	4 088
ГО свързана с летателни апарати	-	-	-	1	539 331	539 331
ГО свързана с плавателни съдове	2	208 316	104 158	2	317 460	158 730
Обща гражданска отговорност	32	635 924	19 873	21	667 961	31 808
Помощ при пътуване	800	514 753	643	952	765 054	804
Общо:	77 740	108 455 388	1 395	74 625	124 473 515	1 668

Средната изплатена щета през 2024 г. е 1 668 лв. и сравнено със същия показател за предходната година 1395 лв. бележи увеличение. Най-висок е размера на средната щета по застраховка „ГО, свързана с летателни апарати“, а най-нисък - по застраховки „Злополука“ и „Помощ при пътуване“.

49.1.2. Животозастраховане

Застрахователен риск е рискът от настъпване на застрахователни събития в резултат на притежавания портфейл от застрахователни договори, при което размерът на щетите и на дължимите обезщетения да надхвърлят размера на заделените застрахователни резерви.

Това зависи от честотата, с която възникват застрахователните събития, вида застрахователен портфейл, размера на застрахователните обезщетения. За смекчаване на този риск от голямо значение има разнообразието на застрахователния портфейл и теорията на вероятностите.

Основните рискове, на които Групата е изложена, са:

- Смъртност – риск от загуба в резултат увеличаване смъртността на застрахованите лица над очакваното;
- Заболеваемост – риск от загуба в резултат увеличаване заболяемостта на застрахованите лица над очакваното;
- Доживяване – риск от загуба в резултат доживяване на застрахованите лица с рентни застраховки над очакваното;
- Риск, свързан с възвръщаемост от направените инвестиции - риск от загуба, когато възвръщаемостта на инвестициите се различава от очакваното.
- Риск, свързан с разходите – риск от загуба, когато разходите се различават от очакваното;
- Риск от загуба при грешки, свързани със застрахованите лица - когато лицата прекратят застрахователните си договори.

В дейността по животозастраховане Групата работи в рамките на Платежоспособност 2 и МСФО 17, които влияят на финансовите отчети, управлението на риска и капиталовите изисквания.

Платежоспособност 2:

- Регулира капитала на застрахователите в ЕС.
- Изисква минимален регулаторен капитал според рисковия профил.
- Влияе на управлението на риска и разпределението на капитала.

МСФО 17:

- Стандарт за счетоводство на застрахователни договори.
- Влияе значително на измерването и представянето на застрахователни задължения.
- Изисква детайлен подход, включително корекция за риск и дисконтиране на парични потоци.

Тези две рамки изискват от Групата да поддържа висока степен на прозрачност и отговорност във финансовите си операции.

Групата покрива всички капиталови изисквания за минимален капитал и за платежоспособност в дейност презастраховане.

За портфейл от застрахователни договори, за който се прилага теория за вероятностите при ценообразуването и провизирането, основният риск, с който се сблъсква Групата в своите застрахователни договори, е че реалните претенции и плащанията за обезщетения могат да надвишат балансовата стойност на пасивите по застрахователни договори. Това може да се случи, понеже честотата или размера на претенциите и обезщетенията или размера на бъдещите разходи са по-големи от очакваните. Застрахователните събития са случайни и действителният брой и размер на претенциите и ползите варират от година на година от нивото, установено с помощта на статистически техники. Целта на статистическите методи е да минимизира отклонението на реалните цифри от очакваните.

Опитът показва, че колкото по-голям е портфейлът от подобни застрахователни договори, толкова по-малка ще бъде относителната променливост на очаквания резултат. В допълнение, по-малко диверсифициран портфейл е по-малко вероятно да бъде повлиян от промяна в което и да е подмножество на портфейла. Групата е разработила своята стратегия за застраховането, за да диверсифицира вида на приетите застрахователни рискове и да постигне достатъчно

49.2. Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата в резултат на промени във валутните курсове.

Политика на Групата извън банковата дейност

По-голямата част от сделките на Групата се осъществяват в български лева. Чуждестранните транзакции на Групата, деноминирани в щатски долари, излагат Групата на валутен риск. Групата има дългосрочни търговски задължения и краткосрочни задължения по финансов лизинг в щатски долари, по-значителната част, от които са свързани със закупуването на самолети. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност. Групата има краткосрочни и дългосрочни заеми в щатски долари. Тези вземания са класифицирани като кредити и вземания.

Чуждестранните транзакции на Групата, деноминирани в евро, не излагат Групата на валутен риск, тъй като курсът на българският лев е фиксиран към еврото по силата на Закон за валутен борд.

За да намали валутния риск, Групата следи паричните потоци, които не са в български лева. Групата има отделни процедури за управление на риска за краткосрочните (до 6 месеца) и дългосрочните (над 6 месеца) парични потоци в чуждестранна валута.

Информация за съществени позиции във валути различни от лева и евро в пенсионноосигурителната дейност към 31 декември 2024 г. е следната:

	Щатски долари	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ			
Парични средства в каса и банка	1 191	17	1 208
Дългови ценни книжа издадени или гарантирани от държавата	4 478	-	4 478
Корпоративни облигации на емитенти от чужбина	30 190	-	30 190
Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трети страни или държави, посочени в наредба на КФН и техните централни банки	44 438	-	44 438
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове	243	-	243
Акции и права на емитенти от чужбина	51 830	32 710	84 540
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове на емитенти от чужбина	21 752	-	21 752
Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави членки и техните централни банки, от ЕЦБ и/или ЕИБ	157 856	-	157 856
Вземания	196	-	196
ОБЩО АКТИВИ	312 174	32 727	344 901

Информация за съществени позиции във валути различни от лева и евро в пенсионноосигурителната дейност към 31 декември 2023 г. е следната:

	Щатски долари	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ			
Парични средства в каса и банка	2 573	133	2 706
Корпоративни облигации на емитенти от чужбина	27 963	-	27 963
Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трети страни или държави, посочени в наредба на КФН и техните централни банки	44 200	-	44 200
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове	345	-	345
Акции и права на емитенти от чужбина	41 686	33 915	75 601
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове на емитенти от чужбина	16 243	-	16 243
Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави членки и техните централни банки, от ЕЦБ и/или ЕИБ	139 884	-	139 884
Вземания	374	-	374
ОБЩО АКТИВИ	273 268	34 048	307 316

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутния борд, поради което дългата позиция на Групата в евро не носи риск за Групата.

Рисково претеглената нетна валутна позиция към 31 декември 2024 г. във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Групата.

Поради ниския размер на тази позиция, потенциалният ефект от измененията на валутните курсове няма да доведе до съществени ефекти върху собствения капитал и съответно рисково претегления ефект върху капитала ще е под прага на същественост за Групата и за регулаторната рамка – Регламент ЕС 2013/575.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2024 г. е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 768 273	130 503	36 957	70 386	2 006 119
Предоставени ресурси и аванси на банки	26	131 650	25 354	23 519	180 549
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	551 518	40 549	-	-	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	211 439	18 581	3 224	5 508	238 752
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2 820 293	325 289	46	245 922	3 391 550
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	584 915	248 960	12 085	844	846 804
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	503 570	1 283 864	47 403	83 099	1 917 936
ОБЩО АКТИВИ	6 440 034	2 179 396	125 069	429 278	9 173 777
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1 770	7 379	2 799	6 442	18 390
Задължения към други депозанти	6 086 828	1 838 446	209 300	333 693	8 468 267
Емитирани облигации	-	25 463	-	-	25 463
Други задължения	23 732	16 687	-	-	40 419
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6 112 330	1 887 975	212 099	340 135	8 552 539
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	327 704	291 421	(87 030)	89 143	621 238

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2023 г. е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 805 017	138 298	27 080	51 925	2 022 320
Предоставени ресурси и аванси на банки	140	122 832	11 960	19 661	154 593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	404 405	37 315	-	-	441 720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	193 154	15 803	4 227	8 213	221 397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2 605 524	415 483	29	239 477	3 260 513
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	420 468	178 713	8 178	831	608 190
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	418 128	1 020 214	44 577	65 336	1 548 255
ОБЩО АКТИВИ	5 846 836	1 928 658	96 051	385 443	8 256 988
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1 776	14 602	999	2 379	19 756
Задължения към други депозанти	5 288 511	1 847 024	202 699	308 533	7 646 767
Емитирани облигации	-	35 391	-	-	35 391
Други задължения	28 389	13 069	-	9 347	50 805
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5 318 676	1 910 086	203 698	320 259	7 752 719
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	528 160	18 572	(107 647)	65 184	504 269

49.3. Лихвен риск

Политика на Групата извън банковата дейност

Политиката на Групата е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2024 г. Групата е изложена на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Групата са с фиксирани лихвени проценти. Всички инвестиции в облигации на Групата, се изплащат на базата на фиксирани лихвени проценти.

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Групата се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Групата използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Групата, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2024 г. е отрицателен, в размер на (1 633 161) хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи, капиталовите ценни книжа и дериватите), е минус 23.60%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	177 631	-	-	2 918	-	180 549
Вземания по спазумения за обратно изкупуване на ценни книжа	256 988	143 604	191 475	-	-	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	6 545	7 020	13 565
Предоставени кредити и аванси на клиенти	46 447	177 713	441 880	1 484 216	1 241 294	3 391 550
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 477	46	9 650	160 929	652 040	824 142
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	247 388	291 405	285 874	480 857	612 412	1 917 936
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	729 931	612 768	928 879	2 135 465	2 512 766	6 919 809
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	18 390	-	-	-	-	18 390
Задължения към други депозанти	3 629 945	494 978	1 103 862	3 238 672	810	8 468 267
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
Задължения по лизингови договори	991	1 982	8 921	24 587	4 369	40 850
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	3 649 326	496 960	1 112 783	3 263 259	30 642	8 552 970
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2 919 395)	115 808	(183 904)	(1 127 794)	2 482 124	(1 633 161)

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2023 г. е отрицателен, в размер на 1 700 790 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи, капиталовите ценни книжа и дериватите), е минус 28.34%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	151 675	-	-	-	2 918	154 593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	133 379	138 232	170 109	-	-	441 720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	3 334	4 479	7 813
Предоставени кредити и аванси на клиенти	43 125	119 099	333 475	1 567 377	1 197 437	3 260 513
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	20 024	154 725	413 481	588 230
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	185 168	61 667	76 915	557 240	667 265	1 548 255
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	513 347	318 998	600 523	2 282 676	2 285 580	6 001 124
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	19 756	-	-	-	-	19 756
Задължения към други депозанти	3 306 221	421 373	1 036 430	2 881 702	1 041	7 646 767
Емитирани облигации	-	168	-	9 760	25 463	35 391
Задължения по лизингови договори	-	-	-	-	-	-
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	3 325 977	421 541	1 036 430	2 891 462	26 504	7 701 914
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2 812 630)	(102 543)	(435 907)	(608 786)	2 259 076	(1 700 790)

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Групата на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса, отчетен към 31 декември 2024 г. върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 6 242 хил. лв. (2023: 6 030 хил. лв.).

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 3 161 759 хил. лв. към 31 декември 2024 г. (2023 г.: 2 806 239 хил. лв.) е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Групата счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки през 2024 г. и 2023 г.

49.4. Кредитен риск

Политика на Групата извън банковата дейност

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Групата. Групата е изложена на този риск във връзка с различни финансови инструменти като например при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства и други. Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 932 488	2 561 347
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	66 382	53 366
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	837 995	602 152
Други финансови активи по амортизирана стойност	6 077 958	5 431 417
Пари и парични еквиваленти	2 269 589	2 263 788
Балансова стойност	12 184 412	10 912 070

Групата редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти установени индивидуално или на групи и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Групата е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Групата счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

По отношение на търговските и други вземания Групата не е изложена на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от голям брой клиенти в различни индустрии и географски области. На базата на исторически показатели ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти и средства на паричния пазар се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Балансовите стойности описани по-горе представляват максимално възможното излагане на кредитен риск на Групата по отношение на тези финансови инструменти.

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, произтичаща от неизпълнение на договорни задължения на контрагента по притежавани от Групата финансови активи. Групата управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. Групата е структурирала звена за наблюдение и управление на кредитния риск за отделните бизнес сегменти, като прилага индивидуални кредитни политики. Кредитният риск на отделните експозиции се управлява през целия живот на експозицията – от вземането на решение за формиране на експозицията до пълното ѝ погасяване. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 2 006 119 хил. лв. не са носители на съществен кредитен риск за Групата поради тяхното естество и възможността Групата да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 180 549 хил. лв. представляват основно депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 592 067 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от риска на предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 180 345 хил. лв. са обезпечени с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 411 722 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят риск в зависимост от емитента на ценните книжа, предоставени като обезпечение.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 238 752 хил. лв., представляват: капиталови инструменти (акции) в български предприятия в размер на 74 035 хил. лв. и в чуждестранни кредитни институции в размер 5 505 хил. лв. и чуждестранни нефинансови предприятия в размер 21 097 хил. лв.; дялове в български договорни фондове на стойност 125 919 хил. лв. – с рисково тегло в зависимост от вида на базисния актив; дългови инструменти, емитирани от Република България, в размер на 11 890 хил. лв.; и деривати – 306 хил. лв.

Капиталовите ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, в размер на 22 662 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия,

които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 22 662 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от Република България, в размер на 6 331 хил. лв., носят за Банката 0% кредитен риск.

Дълговите ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 817 811 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 817 811 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от Република България, са с брутна стойност в размер на 834 258 хил. лв. и носят кредитен риск в зависимост от оригиналната валута на издадената емисия. Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от други държави и централни банки, са с балансова стойност в размер на 1 046 169 хил. лв., и носят кредитен риск за Групата в зависимост от кредитния рейтинг на държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от местни и чуждестранни дружества с брутна стойност в размер на 39 630 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност е в зависимост от кредитния рейтинг на емитента.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с балансова стойност в размер на 3 391 550 хил. лв. носят кредитен риск за Групата. За определянето на размера на изложеност на Групата към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Групата, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Групата прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложи в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Групата за кредитен риск е в размер на 2 043 594 хил. лв.

Към 31 декември 2024 размерът на формираните от Групата провизии за покриване на очаквани кредитни загуби на кредити и аванси е 51 865 хил. лв.

В използваните от Групата модели за оценка на кредитните загуби не са правени изменения във връзка с конкретните макроикономически, политически и геополитически тенденции, доколкото тяхната точност и адекватност зависи от рисковите параметри, които служат за изчисление на размера на очакваните кредитни загуби и те участват с действителните си стойности, такива каквито са отчетени от статистическите и финансови държавни органи.

През 2024 г. качеството на портфейла с експозиции на Групата остава стабилно и няма повишение в дела на необслужваните експозиции, използваните модели за оценка на кредитните загуби адекватно са оценили размерът на ОКЗ.

Съгласно действащите „Правила за приемане, оценка и управление на обезпечения по кредитни сделки“, оценките на обезпеченията, вкл. Търговските недвижими имоти се актуализират на всеки 12 месеца, а жилищните недвижими имоти – на всеки три години. При необходимост, Банката майка може да изисква и по-честа актуализация, напр. При промяна в параметрите на кредитна сделка или когато информацията, с която разполага, показва, че стойността им е спаднала значително спрямо общите пазарни цени. Оценките на недвижимите имоти се извършват от независими сертифицирани оценители и преглеждат от Групата.

49.4.1. Качество на активите

В таблиците по-долу Групата е представила структурата и изменението на коректива за очаквани кредитни загуби:

в хил. лв. Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	33	-	-	33
Изменение в загубата от обезценка	(8)	-	-	(8)
Начислени за периода	10	-	-	10
Освободени през периода	(18)	-	-	(18)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	25	-	-	25
в хил. лв. Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	27	-	-	27
Изменение в загубата от обезценка	6	-	-	6
Начислени за периода	25	-	-	25
Освободени през периода	(19)	-	-	(19)
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	33	-	-	33
в хил. лв. Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	1 552	-	-	1 552
Изменение в загубата от обезценка	634	-	-	634
Начислени за периода	2 186	-	-	2 186
Освободени през периода	(1 552)	-	-	(1 552)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	2 186	-	-	2 186
в хил. лв. Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	1 336	-	-	1 336
Изменение в загубата от обезценка	216	-	-	216
Начислени за периода	1 552	-	-	1 552
Освободени през периода	(1 336)	-	-	(1 336)
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	1 552	-	-	1 552
в хил. лв. Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	16 299	351	29 952	46 602
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	359	3 789	2 287	6 435
– Трансфер към Фаза 1	239	(129)	(110)	-
– Трансфер към Фаза 2	(55)	77	(22)	-
– Трансфер към Фаза 3	(3)	(15)	18	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	1	100	323	424
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(2 828)	(127)	(907)	(3 862)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2 222	3 913	566	6 701
– Изменение в рисковите параметри	783	(30)	2 419	3 172
Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1 098)	(1 098)
Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(84)	(84)
Валутни разлики и други корекции	-	-	10	10
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	16 658	4 140	31 067	51 865

в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	15 051	358	25 275	40 684
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	1 248	(7)	5 701	6 942
– Трансфер към Фаза 1	189	(114)	(75)	-
– Трансфер към Фаза 2	(13)	186	(173)	-
– Трансфер към Фаза 3	(5)	(9)	14	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	21	145	445	611
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(2 037)	(129)	(269)	(2 435)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2 906	7	199	3 112
– Изменение в рисковите параметри	187	(93)	5 560	5 654
Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(839)	(839)
Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(180)	(180)
Корекция от лихвен доход	-	-	(5)	(5)
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	16 299	351	29 952	46 602

в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	2 260	-	-	2 260
Изменение в загубата от обезценка	(139)	-	-	(139)
Начислени за периода	279	-	-	279
Освободени през периода	(418)	-	-	(418)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	2 121	-	-	2 121

в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	674	-	-	674
Изменение в загубата от обезценка	1 586	-	-	1 586
Начислени за периода	1 652	-	-	1 652
Освободени през периода	(66)	-	-	(66)
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	2 260	-	-	2 260

в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	5 417	-	-	5 417
Изменение в загубата от обезценка	2 518	191	-	2 709
Начислени за периода	4 115	191	-	4 306
Освободени през периода	(1 597)	-	-	(1 597)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	7 935	191	-	8 126

в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	4 529	-	-	4 529
Изменение в загубата от обезценка	888	-	-	888
Начислени за периода	2 315	-	-	2 315
Освободени през периода	(1 427)	-	-	(1 427)
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	5 417	-	-	5 417

в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
Загуба от обезценка – Кредитни ангажменти	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	300	3	16	319
Изменение в загубата от обезценка	14	207	(3)	218
Начислени за периода	671	217	35	923
Освободени през периода	(663)	(12)	(30)	(705)
Валутни и други движения	6	2	(8)	-
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	314	210	13	537

в хил. лв.

Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти

Загуба от обезценка към 01 януари 2023

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Валутни и други движения

Загуба от обезценка към 31 декември 2023

в хил. лв.

Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции

Загуба от обезценка към 01 януари 2024

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Загуба от обезценка към 31 декември 2024

в хил. лв.

Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции

Загуба от обезценка към 01 януари 2023

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Загуба от обезценка към 31 декември 2023

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	398	3	27	428
Изменение в загубата от обезценка	(98)	-	(11)	(109)
Начислени за периода	737	10	33	780
Освободени през периода	(843)	(10)	(36)	(889)
Валутни и други движения	8	-	(8)	-
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	300	3	16	319
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	10	2	-	12
Изменение в загубата от обезценка	(5)	-	-	(5)
Начислени за периода	7	2	-	9
Освободени през периода	(12)	(2)	-	(14)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	5	2	-	7
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	46	8	-	54
Изменение в загубата от обезценка	(36)	(6)	-	(42)
Начислени за периода	12	2	-	14
Освободени през периода	(48)	(8)	-	(56)
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	10	2	-	12

В таблиците по-долу Групата е представила структурата и изменението на брутните стойности на категориите активи към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. и тяхното изменение до края на финансовия период.

в хил. лв.

Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност

Брутна балансова стойност към 01 януари 2024

Изменение в брутната балансова стойност

Увеличение за периода

Намаление през периода

Други движения

Брутна балансова стойност към 31 декември 2024

Загуба от обезценка към 31 декември 2024

Балансова стойност към 31 декември 2024

в хил. лв.

Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност

Брутна балансова стойност към 01 януари 2023

Изменение в брутната балансова стойност

Увеличение за периода

Намаление през периода

Други движения

Брутна балансова стойност към 31 декември 2023

Загуба от обезценка към 31 декември 2023

Балансова стойност към 31 декември 2023

в хил. лв.

Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Брутна балансова стойност към 01 януари 2024

Изменение в брутната балансова стойност

Увеличение за периода

Намаление през периода

Брутна балансова стойност към 31 декември 2024

Загуба от обезценка към 31 декември 2024

Балансова стойност към 31 декември 2024

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	154 626	-	-	154 626
Изменение в брутната балансова стойност	25 948	-	-	25 948
Увеличение за периода	900 439	-	-	900 439
Намаление през периода	(874 491)	-	-	(874 491)
Други движения	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	180 574	-	-	180 574
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(25)	-	-	(25)
Балансова стойност към 31 декември 2024	180 549	-	-	180 549
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	90 503	-	-	90 503
Изменение в брутната балансова стойност	64 123	-	-	64 123
Увеличение за периода	1 255 464	-	-	1 255 464
Намаление през периода	(1 191 341)	-	-	(1 191 341)
Други движения	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	154 626	-	-	154 626
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(33)	-	-	(33)
Балансова стойност към 31 декември 2023	154 593	-	-	154 593
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	443 272	-	-	443 272
Изменение в брутната балансова стойност	150 981	-	-	150 981
Увеличение за периода	594 253	-	-	594 253
Намаление през периода	(443 272)	-	-	(443 272)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	594 253	-	-	594 253
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(2 186)	-	-	(2 186)
Балансова стойност към 31 декември 2024	592 067	-	-	592 067

в хил. лв. Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	394 585	-	-	394 585
Изменение в брутната балансова стойност	48 687	-	-	48 687
Увеличение за периода	443 272	-	-	443 272
Намаление през периода	(394 585)	-	-	(394 585)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	443 272	-	-	443 272
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(1 552)	-	-	(1 552)
Балансова стойност към 31 декември 2023	441 720	-	-	441 720

в хил. лв. Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	3 251 469	14 638	41 008	3 307 115
Изменение в брутната балансова стойност	38 556	102 582	(3 643)	137 495
– Трансфер към Фаза 1	5 199	(4 973)	(226)	-
– Трансфер към Фаза 2	(21 827)	22 121	(294)	-
– Трансфер към Фаза 3	(769)	(684)	1 453	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	26	52	655	733
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(358 434)	(3 411)	(739)	(362 584)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	606 571	92 118	136	698 825
– Изменение в рисковите параметри	(192 210)	(2 641)	(4 628)	(199 479)
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1 098)	(1 098)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(97)	(97)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	3 290 025	117 220	36 170	3 443 415
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(16 659)	(4 139)	(31 067)	(51 865)
Балансова стойност към 31 декември 2024	3 273 366	113 081	5 103	3 391 550

в хил. лв. Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	3 214 564	15 289	78 331	3 308 184
Изменение в брутната балансова стойност	36 905	(651)	(36 228)	26
– Трансфер към Фаза 1	26 627	(2 906)	(23 721)	-
– Трансфер към Фаза 2	(6 525)	7 277	(752)	-
– Трансфер към Фаза 3	(1 157)	(329)	1 486	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	14	35	20	69
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(298 683)	(2 400)	(398)	(301 481)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	565 674	664	7	566 345
– Изменение в рисковите параметри	(249 045)	(2 992)	(12 870)	(264 907)
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(839)	(839)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(256)	(256)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	3 251 469	14 638	41 008	3 307 115
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(16 299)	(351)	(29 952)	(46 602)
Балансова стойност към 31 декември 2023	3 235 170	14 287	11 056	3 260 513

в хил. лв. Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	1 550 516	-	-	1 550 516
Изменение в брутната балансова стойност	369 541	-	-	369 541
Увеличение за периода	846 216	-	-	846 216
Намаление през периода	(476 675)	-	-	(476 675)
Други движения	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	1 920 057	-	-	1 920 057
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(2 121)	-	-	(2 121)
Балансова стойност към 31 декември 2024	1 917 936	-	-	1 917 936

в хил. лв. Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	1 341 738	-	-	1 341 738
Изменение в брутната балансова стойност	208 777	-	-	208 777
Увеличение за периода	631 541	-	-	631 541
Намаление през периода	(422 764)	-	-	(422 764)
Други движения	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	1 550 515	-	-	1 550 515
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(2 260)	-	-	(2 260)
Балансова стойност към 31 декември 2023	1 548 255	-	-	1 548 255

в хил. лв. Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	608 190	-	-	608 190
Изменение в брутната балансова стойност	229 106	9 508	-	238 614
Увеличение за периода	402 900	9 508	-	412 408
Намаление за периода	(173 794)	-	-	(173 794)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	837 296	9 508	-	846 804
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(7 935)	(191)	-	(8 126)

в хил. лв. Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	564 743	-	-	564 743
Изменение в брутната балансова стойност	43 447	-	-	43 447
Увеличение за периода	230 162	-	-	230 162
Намаление за периода	(186 715)	-	-	(186 715)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	608 190	-	-	608 190
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(5 417)	-	-	(5 417)

в хил. лв. Кредитни ангажименти	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2024	108 866	251	214	109 331
Изменение в стойността на кредитните ангажименти	(4 185)	4 627	(97)	345
Увеличение за периода	38 970	4 727	18	43 715
Намаление през периода	(43 155)	(100)	(115)	(43 370)
Други движения	(16)	7	8	(1)
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2024	104 665	4 885	125	109 675
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2024	(314)	(210)	(13)	(537)

в хил. лв.	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Кредитни ангажименти				
Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2023	88 704	319	228	89 251
Изменение в стойността на кредитните ангажименти	20 255	(83)	(92)	20 080
Увеличение за периода	42 247	64	39	42 350
Намаление през периода	(21 992)	(147)	(131)	(22 270)
Други движения	(93)	15	78	-
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2023	108 866	251	214	109 331
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2023	(300)	(3)	(16)	(319)

в хил. лв.	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Договори за финансови гаранции				
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2024	52 957	12	-	52 969
Изменение в брутната балансова стойност	3 868	11	-	3 879
Увеличение за периода	25 885	23	-	25 908
Намаление през периода	(22 017)	(12)	-	(22 029)
Други движения	(1)	-	-	(1)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2024	56 824	23	-	56 847
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2024	(5)	(2)	-	(7)

в хил. лв.	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Договори за финансови гаранции				
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2023	76 531	143	-	76 674
Изменение в брутната балансова стойност	(23 574)	(131)	-	(23 705)
Увеличение за периода	18 615	12	-	18 627
Намаление през периода	(42 189)	(143)	-	(42 332)
Други движения	-	-	-	-
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2023	52 957	12	-	52 969
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2023	(10)	(2)	-	(12)

в хил. лв.	2024	2023
Натрупани ОКЗ и загуба от обезценка по видове активи		
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	(25)	(33)
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(2 186)	(1 552)
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	(51 865)	(46 602)
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(2 121)	(2 260)
Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(8 126)	(5 417)
	(64 323)	(55 864)

в хил. лв.	2024	2023
Предоставени кредити и аванси на клиенти		
Брутна балансова стойност	3 403 610	3 261 998
Загуба от обезценка	(20 850)	(16 820)
0-29 дни	3 769	4 562
30-59 дни	692	776
60-89 дни	595	725
90-180 дни	34 749	39 054
Повече от 181 дни	3 443 415	3 307 115
Общо	3 443 415	3 307 115

в хил. лв.	2024	2023
Предоставените кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	3 443 415	3 307 115
Намалени с обезценка за несъбираемост	(51 865)	(46 602)
Общо предоставени кредити и аванси на клиенти	3 391 550	3 260 513

в хил. лв.	Брутна балансова стойност	31.12.2024 Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност	Брутна балансова стойност	31.12.2023 Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност
Банкиране на дребно						
Ипотечни кредити	893 876	(563)	893 313	848 177	(582)	847 595
Потребителски кредити	855 009	(7 902)	847 107	755 867	(7 942)	747 925
Кредитни карти	16 537	(1 026)	15 511	16 621	(1 092)	15 529
Други	2 620	(2 620)	-	2 479	(2 479)	-
Общо банкиране на дребно	1 768 042	(12 111)	1 755 931	1 623 144	(12 095)	1 611 049
Корпоративно кредитиране	1 675 373	(39 754)	1 635 619	1 683 971	(34 507)	1 649 464
Общо	3 443 415	(51 865)	3 391 550	3 307 115	(46 602)	3 260 513

в хил. лв.	фаза 1 12- месечни ОКЗ	2024 фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
<i>Категория</i>	180 574	-	-	180 574
Общо брутна балансова стойност	180 574	-	-	180 574
Загуба от обезценка	(25)	-	-	(25)
Балансова стойност	180 549	-	-	180 549

в хил. лв.	фаза 1 12- месечни ОКЗ	2023 фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
<i>Категория</i>	154 626	-	-	154 626
Общо брутна балансова стойност	154 626	-	-	154 626
Загуба от обезценка	(33)	-	-	(33)
Балансова стойност	154 593	-	-	154 593

в хил. лв.	фаза 1 12-месечни ОКЗ	2024 фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
<i>Категория</i>	594 253	-	-	594 253
Общо брутна балансова стойност	594 253	-	-	594 253
Загуба от обезценка	(2 186)	-	-	(2 186)
Балансова стойност	592 067	-	-	592 067

в хил. лв.	фаза 1 12-месечни ОКЗ	2023 фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
<i>Категория</i>	443 272	-	-	443 272
Общо брутна балансова стойност	443 272	-	-	443 272
Загуба от обезценка	(1 552)	-	-	(1 552)
Балансова стойност	441 720	-	-	441 720

в хил. лв.	фаза 1 12-месечни ОКЗ	2024 фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност				
<i>Категория</i>	3 290 025	117 220	36 170	3 443 415
Общо брутна балансова стойност	3 290 025	117 220	36 170	3 443 415
Загуба от обезценка	(16 659)	(4 139)	(31 067)	(51 865)
Балансова стойност	3 273 366	113 081	5 103	3 391 550

в хил. лв.		2023			
		фаза 1	фаза 2	фаза 3	
Предоставени кредити и аванси на	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	ОКЗ за	Общо
клиенти по амортизирана стойност	ОКЗ	целия срок	целия срок	целия срок	
Категория	3 251 469	14 638	41 008		3 307 115
Общо брутна балансова стойност	3 251 469	14 638	41 008		3 307 115
Загуба от обезценка	(16 299)	(351)	(29 952)		(46 602)
Балансова стойност	3 235 170	14 287	11 056		3 260 513

в хил. лв.	2024			
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	1 920 057	-	-	1 920 057
Общо брутна балансова стойност	1 920 057	-	-	1 920 057
Загуба от обезценка	(2 121)	-	-	(2 121)
Балансова стойност	1 917 936	-	-	1 917 936

в хил. лв.	2023			
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	1 550 515	-	-	1 550 515
Общо брутна балансова стойност	1 550 515	-	-	1 550 515
Загуба от обезценка	(2 260)	-	-	(2 260)
Балансова стойност	1 548 255	-	-	1 548 255

в хил. лв.				2024			
				фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо
Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
Категория				837 296	9 508	-	846 804
Общо брутна балансова стойност				837 296	9 508	-	846 804
Загуба от обезценка				(7 935)	(191)	-	(8 126)

в хил. лв.	2023			Общо
Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
Категория	608 190	-	-	608 190
Общо брутна балансова стойност	608 190	-	-	608 190
Загуба от обезценка	(5 417)	-	-	(5 417)

в хил. лв.	2024			
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Кредитни ангажменти				
Категория	104 665	4 885	126	109 676
Общо брутна балансова стойност	104 665	4 885	126	109 676
Провизии за очаквани загуби	(314)	(210)	(13)	(537)

в хил. лв.	2023			
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Кредитни ангажменти				
Категория	108 866	251	214	109 331
Общо брутна балансова стойност	108 866	251	214	109 331
Провизии за очаквани загуби	(300)	(3)	(16)	(319)

в хил. лв.	2024			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
Договори за финансови гаранции				
<i>Категория</i>	56 824	23	-	56 847
Общо брутна балансова стойност	56 824	23	-	56 847
Провизии за очаквани загуби	(5)	(2)	-	(7)

в хил. лв.	2023			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
Договори за финансови гаранции				
<i>Категория</i>	52 957	12	-	52 969
Общо брутна балансова стойност	52 957	12	-	52 969
Провизии за очаквани загуби	(10)	(2)	-	(12)

Рискът от концентрация представлява възможността от загуба поради неправилна диверсификация на експозиции към клиенти, групи свързани клиенти, клиенти от един и същ икономически отрасъл или географска област.

Таблиците по-долу представят разрез на концентрациите на различните категории активи на Групата по региони и по икономически сектори.

Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност		2024	2023
		хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор			
Централни банки		1 377	683
Български търговски банки		59 924	2 159
Чуждестранни търговски банки		119 273	151 784
Общо		180 574	154 626
Концентрация по регион			
Европа		143 914	137 150
Америка		24 898	10 529
Азия		11 762	6 947
Общо		180 574	154 626
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		2024	2023
		хил. лв.	хил. лв.
<i>Корпоративни:</i>			
Строителство		63 749	71 282
Търговия и финанси		384 494	266 569
Транспорт и комуникации		25 748	26 013
Промисленост		29 919	28 289
Други		90 343	51 119
Общо		594 253	443 272
Концентрация по региони			
Европа		594 253	443 272
Общо		594 253	443 272
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност		2024	2023
		хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор			
Държави		1 872 673	1 504 660
Банки		19 465	18 805
<i>Корпоративни:</i>			
Търговия и финанси		25 798	24 790
Общо		1 917 936	1 548 255
Концентрация по региони			
Европа		1 871 983	1 504 505
Азия		9 707	9 695
Америка		36 246	34 055
Общо		1 917 936	1 548 255

Инвестиции в дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през Друг всеобхватен доход

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор		
Държави	6 961	13 414
Банки	1 074	8 539
Корпоративни:		
Строителство	288 630	168 287
Промисленост	8 440	11 380
Търговия и финанси	375 872	309 766
Транспорт и комуникации	6 278	7 911
Селско и горско стопанство	12 162	30 120
Други	124 725	38 813
Общо	824 142	588 230
Концентрация по региони		
Европа	824 142	588 230
Общо	824 142	588 230

49.4.2. Концентрация на кредитния риск

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	1 768 042	1 623 143
Ипотечни	893 876	848 177
Потребителски	855 009	755 867
Кредитни карти	16 537	16 620
Други	2 620	2 479
Корпоративни:	1 675 373	1 683 972
Селско и горско стопанство	82 922	82 748
Промисленост	49 361	47 529
Строителство	671 415	473 373
Търговия и финанси	654 546	891 111
Транспорт и комуникации	87 168	95 059
Други	129 961	94 152
Общо	3 443 415	3 307 115
Концентрация по региони		
Европа	3 443 238	3 306 979
Америка	65	76
Азия	112	60
Общо	3 443 415	3 307 115

Кредитни ангажменти

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	58 654	53 298
Ипотечни	3 521	1 288
Потребителски	14 468	13 066
Кредитни карти	40 665	38 944
Корпоративни:	51 022	56 033
Селско и горско стопанство	5 614	4 425
Промисленост	2 715	4 173
Строителство	25 596	26 433
Търговия и финанси	10 176	13 876
Транспорт и комуникации	5 778	6 444
Други	1 143	682
Общо	109 676	109 331
Концентрация по региони		
Европа	109 653	109 309
Америка	-	-
Близкия изток и Африка	23	22
Общо	109 676	109 331

Договори за финансови гаранции

Концентрация по сектор
Банкиране на дребно
Други

2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
45	43
45	43

Корпоративни:

Селско и горско стопанство
Промисленост
Строителство
Търговия и финанси
Транспорт и комуникации
Други

56 802	52 926
202	398
6 230	6 893
9 834	8 253
28 683	25 114
8 328	7 994
3 525	4 274

Общо

56 847 **52 969**

Концентрация по региони

Европа

56 847 52 969

Общо

56 847 **52 969**

Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране

Като експозиции с мерки по реструктуриране Групата приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълния размер на дълга и които отстъпки Групата не би дала при други обстоятелства.

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките за реструктуриране могат да включват:

- Отлагане или разсрочване на плащането на главница, лихви или, където е приложимо, на такси, което води до намаление на размера на финансовото задължение;
- Частично или цялостно рефинансиране на договор за проблемен дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Пълно или частично отписване на дълг, което отписване води до намаление на размера на финансовото задължение;
- Изменение, включващо погасявания в резултат на придобиване от страна на Групата на обезпечение, се третира като мярка за реструктуриране, когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Предоставени отстъпки на длъжник, който е в неизпълнение преди предоставянето на отстъпките;
- Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

Информацията относно експозициите с мерки за реструктуриране е както следва:

2024

Корпоративни
клиенти
хил. лв.

Физически
лица
хил. лв.

Стойност преди обезценка

20 186

927

Обезценка

(9 262)

(291)

Стойност след обезценка

10 924

636

2023

Корпоративни
клиенти
хил. лв.

Физически
лица
хил. лв.

Стойност преди обезценка

13 122

1 361

Обезценка

(8 656)

(277)

Стойност след обезценка

4 466

1 084

Обезпечения по предоставени кредити

Жилищни ипотечни кредити на физически лица

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити на физически лица според коефициент на обезпеченост (loan-to-value). Коефициентът се изчислява като съотношение на брутната стойност на кредитната експозиция към стойността на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се определя при отпускане на кредита и се обновява при настъпили съществени промени в цените на жилищния пазар.

Коефициент на обезпеченост (loan-to-value)	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
По-малко от 50%	390 137	308 895
От 50% до 75%	307 229	310 149
От 75% до 90%	130 369	166 201
От 90% до 100%	1 720	1 386
Над 100%	3 023	1 934
Общо	832 478	788 565

Предоставени кредити на юридически лица

По отношение на кредитите, предоставени на юридически лица, Групата определя като най-подходящ показател за рискова изложеност кредитоспособността на всеки отделен клиент. За това и Групата е възприела подход за индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка на кредити, предоставени на предприятия. За да гарантира допълнителна сигурност, освен регулярното наблюдаване на финансовото състояние на предприятията кредитополучатели, Групата изисква да бъдат учредени и обезпечения по кредитните експозиции. Групата приема за обезпечения по кредити на юридически лица ипотечи на недвижими имоти, залог на търговско предприятие, особен залог на материални активи, както и други гаранции и права на собственост.

Групата периодично анализира и обновява стойността на обезпеченията, взимайки предвид настъпили съществени промени на пазарната среда, нормативната уредба или други настъпили обстоятелства. При наличие на понижение в стойността на обезпечението, в резултат на което Групата счита, че то не е достатъчно, Групата изисква от длъжника да бъдат учредени допълнителни обезпечения като поставя определен срок, в който допълването да бъде изпълнено.

49.4.3. Анализ на кредитния риск в застрахователната дейност

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Групата. При управление на кредитния риск Групата наблюдава риска от неизпълнение на ангажименти от страна на контрагенти при операции с финансови инструменти. При наблюдението на рисковата експозиция се отчитат колебанията в справедливата стойност на финансовите инструменти. Групата осъществява управлението на риска като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и когато е необходимо изисква обезпечения.

Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на отчета, както е посочено по-долу:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Групи финансови активи - балансови стойности:		
Финансови активи по справедлива стойност	172 340	156 892
Финансови активи и други вземания	40 448	25 488
Вземания от свързани лица	47 992	51 077
Пари и парични еквиваленти	56 480	36 055
Балансова стойност	317 260	269 512

Ръководството на Групата счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са обезценявани през представените отчетни периоди са финансови активи с висока кредитна оценка, включително и тези, които са с настъпил падеж. Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация.

Поради спецификата на българския финансов пазар, по-голяма част от притежаваните от Групата ЦК са без кредитен рейтинг, като с такъв са единствено притежаваните от Групата ДЦК и акции на ЦКБ. В следващите таблици е представен анализ на кредитното качество на ценните книжа на Групата.

	Кредитен рейтинг AAA хил. лв.	Кредитен рейтинг AA хил. лв.	Кредитен рейтинг A хил. лв.	Кредитен рейтинг BBB хил. лв.	Кредитен рейтинг BB хил. лв.	Без кредитен рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2024 г.							
ДЦК	-	-	-	30 757	-	-	30 757
Акции	-	-	-	-	14 477	40 345	54 822
Дялове	-	-	-	-	-	86 761	86 761
Общо активи	-	-	-	30 757	14 477	127 106	172 340

	Кредитен рейтинг AAA хил. лв.	Кредитен рейтинг AA хил. лв.	Кредитен рейтинг A хил. лв.	Кредитен рейтинг BBB хил. лв.	Кредитен рейтинг BB хил. лв.	Без кредитен рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2023 г.							
ДЦК	-	-	-	30 075	-	-	30 075
Акции	-	-	-	-	13 398	40 344	53 742
Дялове	-	-	-	-	-	73 075	73 075
Общо активи	-	-	-	30 075	13 398	113 419	156 892

Презастрахователната политика на ЗАД "Армеец" АД е в насока постепенно оптимизиране на презастрахователните разходи чрез гъвкаво използване на подходящи методи на презастраховане, съответстващи на подобряващата се финансова стабилност на отделните застраховки и съобразно с конюнктурата на презастрахователния пазар.

През 2024 г. е запазен приоритетът на пропорционалния метод на презастраховане при добре балансираните съвкупности на имуществения бранш с подходящо ниво на самозадържане и съответни негови протекции. По този начин компанията защитава поетите отговорности в случай на големи колебания най – вече в честотата на събитията.

Тенденция ще бъде по-нататъшно разширяване капацитета на протекциите по непропорционални по вид договори, които да протектират портфейла на ЗАД "Армеец" АД срещу катастрофични рискове. Това се налага не само поради непрекъснатото увеличаване на обема на дейност на компанията, в това число акумулация на големи отговорности, но и с оглед на бързо променящите се климатични условия в световен мащаб.

През 2024 г. се запазва презастраховане на рискове по "Автомобилно каско" на база пропорционална цесия в комбинация с катастрофичен договор.

Презастраховане на авиационни рискове обхваща презастраховка на рискове на авиокомпаниите и летища, застраховани при ЗАД "Армеец" АД, самостоятелно или в съзастраховка съвместно с

други застрахователи. Презастраховането се осъществява предимно на факултативна база при презастрахователи от лондонския презастрахователен пазар. Поради високите стойности на отговорност, надвишаващи 100 милиона щатски долара, размерът на отстъпената цесия е значителен (почти 100%) и се решава непосредствено преди сключване на всеки отделен договор. За този вид застраховки ЗАД “Армеец” АД стриктно се придържа към специфичните изисквания на международния презастрахователен пазар за всеки конкретен клиент, както и от естеството на единичните рискове.

Презастраховане на други класове застраховки, извън гореописаните, за всички видове застрахователни покрития, за които няма сключени облигаторни договори, са протектирани на база “случай по случай”. Видът на презастрахователното покритие се избира в зависимост от класа застраховка, лимити на отговорност, покрити рискове и други фактори, оказващи влияние върху конкретния случай.

Презастрахователната политика на ЗАД “Армеец” АД е в пряка връзка с най-новите тенденции на международния презастрахователен пазар. Партньорите, с които работи и ще продължава да работи дъщерното Дружество са финансово стабилни, международно признати, доказали своя професионализъм и първокласна презастрахователна защита. Това се отнася не само за презастрахователните компании, но и за посредниците, чрез които се сключват презастрахователни договори, както и за сървейорските компании и такива, които уреждат щетите. Презастрахователите компании участващи в презастрахователните договори на дъщерното Дружество са основно с рейтинг AA и A.

В следващите таблици е представен анализ на кредитното качество на активите от държани презастрахователни договори на дъщерното Дружество.

	Кредитен рейтинг AAA хил. лв.	Кредитен рейтинг AA хил. лв.	Кредитен рейтинг A хил. лв.	Кредитен рейтинг BBB хил. лв.	Кредитен рейтинг BB хил. лв.	Без кредитен рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2024 г.							
Активи от държани презастраховател ни договори	-	49 102	31 477	606	5	173	81 363
Общо активи	-	49 102	31 477	606	5	173	81 363

	Кредитен рейтинг AAA хил. лв.	Кредитен рейтинг AA хил. лв.	Кредитен рейтинг A хил. лв.	Кредитен рейтинг BBB хил. лв.	Кредитен рейтинг BB хил. лв.	Без кредитен рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2023 г.							
Активи от държани презастраховател ни договори	-	40 984	24 197	1 714	7	8	66 910
Общо активи	-	40 984	24 197	1 714	7	8	66 910

49.4.4 Капиталов риск

Капиталовият риск измерва покритието на рисковите активи на Групата с капитал, с цел да изпълни регулаторните изисквания за дейност на Групата, стратегическото си развитие и планиран ръст.

Минималните капиталови съотношения за Групата се определят от БНБ, НБРМ и Регламент №575/2013, като Групата исторически поддържа по-високи капиталови съотношения от минималните.

Съгласно изискванията на регулаторния орган в Република България – Българска народна банка, Банката майка извършва отделно публично оповестяване на елементите на капитала за надзорни цели и надзорните показатели за капиталово покритие на рисковете в дейността на Групата, в съответните срокове, изисквани от надзорния орган.

49.5 Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Групата да не може да погаси своите задължения. Групата посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Групата за периода. Групата държи парични наличности, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми в съответния размер и продажба на дългосрочни финансови активи.

Към 31 декември 2024 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни	Дългосрочни	
	До 12 месеца	От 2 до 5	Над 5
	хил. лв.	години хил. лв.	години хил. лв.
Банкови и други заеми	44 105	97 300	10 216
Задължения към свързани лица	42 012	25 621	-
Задължения по лизингови договори	77 598	241 818	232 420
Задължения към депозанти	5 158 622	3 195 214	799
Депозити от банки	13 508	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	12 787	-	-
Задължения по цесии	37 725	12 471	-
Търговски и други задължения	97 296	522	-
Деривативи	19	-	-
Общо	5 483 672	3 572 946	243 435

Към 31 декември 2023 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни	Дългосрочни	
	До 12 месеца	От 2 до 5	Над 5
	хил. лв.	години хил. лв.	години хил. лв.
Банкови и други заеми	49 416	127 645	12 792
Задължения към свързани лица	56 385	16 714	-
Задължения по лизингови договори	58 112	180 180	181 376
Задължения към депозанти	4 724 590	2 862 148	1 033
Депозити от банки	14 749	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	12 554	-	-
Задължения по цесии	29 803	13 173	-
Търговски и други задължения	88 665	939	-
Деривативи	-	-	-
Общо	5 034 274	3 200 799	195 201

Стойностите оповестени в този анализ на падежите на задълженията представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритетната структура на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи, и възможните искове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Групата е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Групата е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ и ЕБО е Отношението на ликвидно покритие – показателят LCR. Това съотношение представя превишението на ликвидния буфер (ликвидните активи) на Групата над нетните изходящи ликвидни потоци.

Отношението на ликвидно покритие на българската дъщерна банка към 31.12.2024 г. е в размер на 341.14% (31.12.2023 г.: 565.56%) и надвишава нормативното изискване от 100%.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата по отношение на банковата дейност към 31 декември 2024 г., съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в Централни банки	2 006 119	-	-	-	-	2 006 119
Предоставени ресурси и аванси на банки	177 640	-	-	2 934	-	180 574
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	257 928	144 162	192 163	-	-	594 253
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	21 447	-	202 305	6 545	8 455	238 752
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	47 560	179 891	445 363	1 516 389	1 254 212	3 443 415
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	24 139	31	9 638	161 218	651 778	846 804
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	247 390	291 411	286 387	481 589	613 280	1 920 057
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2 782 223	615 495	1 135 856	2 168 675	2 527 725	9 229 974
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	18 390	-	-	-	-	18 390
Задължения към други депозанти	3 629 945	494 978	1 103 862	3 238 672	810	8 468 267
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
Провизии за задължения	-	-	544	-	-	544
Други задължения	991	1 982	8 921	24 587	4 369	40 850
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	3 649 326	496 960	1 113 327	3 263 259	30 642	8 553 514

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2023 г., съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в Централни банки	2 022 320	-	-	-	-	2 022 320
Предоставени ресурси и аванси на банки	151 692	-	-	-	2 934	154 626
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	133 765	138 753	170 754	-	-	443 272
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	19 694	-	191 773	3 333	6 597	221 397
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	44 304	120 532	335 577	1 606 316	1 200 386	3 307 115
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	755	-	20 024	173 930	413 481	608 190
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	185 170	61 671	77 007	558 167	668 500	1 550 515
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2 557 700	320 956	795 135	2 341 746	2 291 898	8 307 435
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	19 756	-	-	-	-	19 756
Задължения към други депозанти	3 306 221	421 373	1 036 430	2 881 702	1 041	7 646 767
Емитирани облигации	-	168	-	9 760	25 463	35 391
Провизии за задължения	-	-	332	-	-	332
Други задължения	10 341	2 014	8 770	23 753	5 947	50 825
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	3 336 318	423 555	1 045 532	2 915 215	32 451	7 753 071

Финансовите пасиви на Групата по отношение на банковата дейност са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица.

50 Оценяване по справедлива стойност

50.1 Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в консолидирания финансов отчет за финансовото състояние, са групирани в три нива съобразно йерархията на справедливата стойност.

Тази йерархия се определя въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, както следва:

- 1 ниво: пазарни цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- 2 ниво: входяща информация, различна от пазарни цени, включени на ниво 1, която може да бъде наблюдавана по отношение на даден актив или пасив, или пряко (т. е. като цени) или косвено (т. е. на база на цените); и
- 3 ниво: входяща информация за даден актив или пасив, която не е базирана на наблюдавани пазарни данни.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност.

31 декември 2024 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи				
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 296 611	74 976	560 900	2 932 487
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	5 572	-	60 810	66 382
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	670 378	-	167 617	837 995
Общо активи	2 972 561	74 976	789 327	3 836 864
Пасиви				
Деривативни финансови инструменти	-	19	-	19
Общо пасиви	-	19	-	19
31 декември 2023 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи				
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 029 188	74 095	458 064	2 561 347
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	14 052	-	39 314	53 366
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	440 764	92	161 296	602 152
Общо активи	2 484 004	74 187	658 674	3 216 865
Пасиви				
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-
Общо пасиви	-	-	-	-

През отчетните периоди не е имало съществени трансфери между нива.

Определяне на справедливата стойност

Техники за оценяване и значими ненаблюдаеми входящи данни

Следната таблица представя техниките за оценяване, използвани при оценяването на справедливите стойности на Ниво 3, както и използваните значими ненаблюдаеми входящи данни:

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Метод на нетната балансова стойност на активите	НСА не е пазарна оценка на активите. Данните се изчисляват от последните налични финансови отчети на Дружествата	Чувствителна разлика м/у оценката на активите и пазарните стойности на оценяваните активи.
Метод на пазарните множители на дружества аналози	Корекции на пазарни множители на дружества аналози за: - Странови риск - Размер и рентабилност - други	Ако коефициентите за корекция се увеличат/(намалят), то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска). Ако се увеличи/ (намали) стойността на нетните парични потоци на компанията, то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска). Ако се увеличи/ (намали) стойността на нормата на дисконтиране, то справедливата стойност ще е по-ниска/(по-висока). Ако се увеличи/ (намали) стойността на темп на растеж, то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска).
Метод на дисконтирани парични потоци	- Нетни парични потоци - Норма на дисконтиране - Темп на растеж	

50.2 Оценяване по справедлива стойност на нефинансови активи

Следната таблица представя нивата в йерархията на нефинансови активи към 31 декември 2024 г., оценявани периодично по справедлива стойност:

31 декември 2024 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиционни имоти:				
- земи, сгради, хангари и обслужващи пристройки	-	-	582 779	582 779
Активи с право на ползване:				
- летателни апарати	-	-	541 331	541 331
31 декември 2023 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиционни имоти:				
- земи, сгради, хангари и обслужващи пристройки	-	-	575 080	575 080
Активи с право на ползване:				
- летателни апарати	-	-	425 269	425 269

Справедливата стойност на недвижимите имоти на Групата е определена на базата на доклади на независими лицензирани оценители.

Земи и сгради (Ниво 3)

Земите и сградите са преоценени на 31.12.2024 г.

Следната таблица представя техниките за оценяване, използвани при оценяването на справедливите стойности на Ниво 3, както и използваните значими ненаблюдаеми входящи данни:

Техника за оценяване	Значими входящи данни	ненаблюдаеми	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Метод на пазарните аналози	Корекции на аналози с коефициенти за: - Начин на продажба - Местоположение - Площ - Общо състояние, функционалност и др.		Ако коефициентите за корекция при договаряне, площ, местоположение, общо състояние, функционалност и т.н. се увеличат/(намалят), то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска).
Метод на капитализиране на дохода	- Стойност на наем на квадратен метър - Норма на капитализация		Ако се увеличи/ (намали) стойността на наем на квадратен метър, то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска). Ако се увеличи/ (намали) стойността на нормата на капитализация, то справедливата стойност ще е по-ниска/(по-висока).
Метод на нетната балансова стойност на активите	НСА не е пазарна оценка на активите. Данните се изчисляват от последните публикувани финансови отчети на Дружествата без допълнителни корекции в стойността на позициите от отчета		Чувствителна разлика м/у оценката на активите и пазарните стойности на оценяваните активи.
Метод на пазарните множители на дружества аналози	Корекции на пазарни множители на дружества аналози за: - Странови риск - Размер и рентабилност		Ако коефициентите за корекция се увеличат/(намалят), то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска). Ако се увеличи/ (намали) стойността на нетните парични потоци на компанията, то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска). Ако се увеличи/ (намали) стойността на нормата на дисконтиране, то справедливата стойност ще е по-ниска/(по-висока). Ако се увеличи/ (намали) стойността на темп на растеж, то справедливата стойност ще е по-висока/(по-ниска).
Метод на дисконтирани парични потоци	- Нетни парични потоци - Норма на дисконтиране - Темп на растеж		
Метод на сравнителните аналози	- Коефициент за офертност - Коефициент за площ - Коефициент за функционалност - Коефициент за състояние - Коефициент за пазарна реализация		При повишаване на коефициентите се повишава и пазарната стойност на имота.

Техника за оценяване	Значими входящи данни	ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Метод на приходната стойност	- Коефициент за идеални части земя - Коефициент за местоположение - Коефициент за функционалност - Коефициент за местоположение - Коефициент за състояние - Коефициент за пазарна реализация	- Коефициент на пазарна стойност на производствени разходи /разходи за строителство/ за единица площ - Коефициент за ценови нива - Коефициент за състояние	При повишаване на коефициентите се повишава и пазарната стойност на имота.
Разходен Метод			При повишаване на коефициентите се повишава и пазарната стойност на имота.

Летателни апарати (Ниво 3)

Справедливата стойност на летателните апарати на Групата е определена на базата на доклади на независим лицензиран оценител и последващо потвърждение. Оценката по справедлива стойност се базира на сравнителен (пазарни аналози) подход. При оценяването на активите са взети предвид специфични фактори като техническо състояние на самолетите, настоящо използване, уникалност на структурата, състояние на пазара към датата на оценката. Последната оценка е от април 2025 г.

Съществени ненаблюдавани данни са свързани с корекцията за специфичните за активите на Групата фактори. Степента и посоката на тази корекция зависи от броя и характеристиките на наблюдаваните пазарни сделки с подобни активи, които са използвани за целите на оценката. Въпреки че тези данни са субективна преценка, ръководството счита, че крайната оценка не би се повлияла значително от други възможни предположения.

При използването на методите от сравнителния подход се осъществява сравнително изучаване на информацията от наложилата се пазарна стойност на обекта към момента на оценката т.е. сега. Той е основан на тезата "разумния купувач няма да заплати за даден обект повече, отколкото е стойността на достъпен за покупка аналогичен обект" и се използва при определяне на стойността изхождайки от данни за неотдавнашни сделки за покупко – продажба с аналогични обекти или с достатъчно коригирани стойности на съществуващи оферти за продажба. По такъв начин, крайната цел на методите от сравнителния (пазарния) подход се явява определянето на пазарната стойност.

При оценката на стойността с помощта на пазарния подход бяха предприети следните стъпки:

изучаване на пазара и предложенията за продажба на аналогични обекти, т.е. такива обекти, които са най-съпоставими с оценявания обект;

избор на аналози;

събиране, изучаване и проверка на информацията за всеки избран обект - за цена на продажбата и офертни цени, заплащане на сделката, техническите характеристики и условията за продажба;

анализ и сравнение на всеки обект с оценявания по технически характеристики и условия на продажба;

корекция на цените на продажбата или офертните цени по всеки от съпоставимите обекти в съответствие с наличните различия между тях и оценявания обект.

Съществени ненаблюдавани данни са свързани с корекцията за специфичните за летателните апарати на Групата фактори. Степента и посоката на тази корекция зависи от броя и характеристиките на наблюдаваните пазарни сделки с подобни активи, които са използвани за

целите на оценката. Въпреки че тези данни са субективна преценка, ръководството счита, че крайната оценка не би се повлияла значително от други възможни предположения. Основни фактори влияещи върху цената са:

- брой пътници за които е оборудван самолета;
- пролетените часове от началото на експлоатация на самолета;
- брой кацания от началото на експлоатацията на самолета;
- състоянието на двигателите на самолета;
- годините експлоатация на самолета от датата на неговото производство;
- оборудването на самолета;
- състоянието на вътрешен интериор и състоянието на боята и лаковото покритие на тялото на самолета;
- техническото състояние на самолета.

При използването на пазарния подход стойността на обекта на оценка се определя по сравнение с цените на продажбите на идентични или аналогични обекти. Основата за използване на този подход се явява този факт, че стойността на обекта на оценка е непосредствено свързана с цената за продажба на аналогични обекти, което е изходна величина за преценка на риска в операциите за предназначението на оценката – за целите на финансовата отчетност. Всяка съпоставима продажба се сравнява с оценявания обект по най- важните негови параметри. В цената на съпоставимите продажби се внасят поправки, отразяващи съществения различия между тях.

51 Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Групата във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Групата да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- да осигури адекватна рентабилност за собствениците като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Групата наблюдава капитала на базата на съотношението на капитал към нетния дълг.

Групата определя капитал на основата на балансовата стойност на собствения капитал представен в отчета за финансовото състояние.

Нетният дълг се изчислява като общ дълг намален с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Целта на Групата е да поддържа съотношението на капитал към нетен дълг в граници, които да осигуряват релевантно и консервативно съотношение на финансиране.

Групата управлява структурата на капитала и прави необходимите поправки в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Групата може да промени сумата на дивидентите, изплащани на акционерите, да върне капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да намали задълженията си.

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Собствен капитал	1 945 076	1 785 889
Капитал	1 945 076	1 785 889
Дълг	12 134 935	10 847 896
- Пари и парични еквиваленти	(2 269 589)	(2 263 788)
Нетен дълг	9 865 346	8 584 108
Съотношение на капитал към нетен дълг	1:5.07	1:4.81

През 2024 г. изменението на съотношението е минимално. Групата е спазила условията във връзка със своите договорни задължения включително поддържането на определени капиталови съотношения.

52 Събития след края на отчетния период

Не са възникнали значителни коригиращи и други некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрението му от ръководство за публикуване.

Съгласно проведено Общо събрание на акционерите от 07.11.2024 година на дъщерното дружество Спортен Комплекс Варна АД е взето решение за увеличение на капитала на дъщерното дружеството чрез издаване на нови 85 716 (осемдесет и пет хиляди седемстотин и шестнадесет) акции с номинална стойност от по 1000 (хиляда) лева.

Увеличението е вписано в търговския Регистър на България на 2 януари 2025 г.

На 21 март 2025 г. е вписана промяната в наименованието на Дъщерното дружество ТИ АД с ЕИК 121483350 на Хюман Мениджмънт АД.

По отношение на банковата дейност, важните некоригиращи събития след датата на баланса са обобщени по долу:

Основните ефекти върху цените на финансовите активи през 2024 г. и възникналата волатилност бяха свързани с очакванията за действията на новата американска администрация, пълният им ефект започна да се проявява след встъпването в длъжност на новия Президент на САЩ през януари 2025 г.

Обявените, а в някои случаи и вече ефективно прилагани, чувствително завишени митнически тарифи на САЩ създават съответните действия от правителствата на останалите държави, в частност ЕС, като това провокира изостряне на търговските взаимоотношения. Подобна търговска война потенциално би имала негативен ефект върху развитието на световните икономики, вкл. и стопанствата на държавите от ЕС. Доколкото се създава голяма волатилност в политиките за митнически тарифи и налагането и отменянето им са изключително непредвидими в настоящия момент, конкретни ефекти върху икономиката на България и българските стопански субекти, клиенти на банката, не може да бъде изчислена.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет Групата няма съществена експозиция по отношение на секторите с най-голяма изложеност към новите митнически тарифи – стоманодобив, алкохолни напитки и автомобилостроене. Ръководството на Банката майка не очаква съществени ефекти, свързани с резултатите на стопанските субекти, клиенти на Групата, но потенциални негативни преки и непреки ефекти е възможно да се проявят в различна степен и за различни стопански отрасли.

Политиката на ФЕД по отношение на лихвените проценти търпи известна промяна от началото на 2025 г., повлияна от повишените инфлационни очаквания, свързани с острите търговски

мерки на новата американска администрация, като се очаква волатилността на финансовите и валутни пазари да се запази през цялата 2025 г. Доколкото експозицията на Групата е основно в активи деноминирани в евро, лихвената политика на ЕЦБ засега не търпи промяна и инфлацията в Еврозоната спада, Ръководството не очаква съществени ефекти върху цените и доходността на финансовите активи на Групата в резултат от предприетите от ФЕД мерки.

Постигането на прекратяване на военните действия на територията на Украйна през 2025 г., обявено като главен приоритет на новата американска администрация и започването на процес на възстановяване на икономиката, инфраструктурата и стопанската дейност в страната биха довели до положителни ефекти в икономиката на ЕС и в частност в българската, които ефекти биха ограничили отрицателните, описани по-горе, свързани с изострените търговски взаимоотношения между големите световни икономики. Доколкото вероятността за постигането на такова прекратяване е неясна в настоящия момент този ефект не е заложен в макроикономическите прогнози и характеристики на моделите на Банката.

Потвърдените очаквания от настоящото редовно правителство на Р. България за приемане от началото на 2026 година в Еврозоната дават основание за потвърден или повишен кредитен рейтинг на държавата и стабилни лихвени проценти, при спазване на Маастрихтските критерии за дефицит, ниво на държавен дълг и ценова стабилност.

Към 31.12.2024 г. и датата на съставяне на настоящия консолидиран финансов отчет Групата няма съществени експозиции към сектори, повлияни негативно от описаните икономически и политически фактори и описаните геополитически рискове нямат съществен пряк или непряк ефект върху финансовите резултати.

53 Одобрение на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2024 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от Управителния съвет на 30 април 2025 г.

2024 г.



ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА



СЪДЪРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

- ВЪВЕДЕНИЕ
- ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ХИМИМПОРТ АД
- КОМПАНИЯТА ДНЕС
- УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ
- ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ
- СПИСЪК С ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 г.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ОПОВЕСТЯВАНЕ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛ.8 ОТ
РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/852

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ПЛАЩАНИЯТА КЪМ
ПРАВИТЕЛСТВА

ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОНТАКТ

За повече информация,

моля посетете: www.chimimport.bg

ВЪВЕДЕНИЕ

Настоящият годишен консолидиран доклад за дейността на Групата на Химимпорт АД представя коментар и анализ на консолидирания финансов отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Групата, като обхваща едногодишния период от 1 януари 2024 г. до 31 декември 2024 г. Той е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Приложение № 2 към чл. 10 от Наредба 2 от 09.11.2021 г.

Повече от 75 години „Химимпорт“ АД е едно от най-успешните български предприятия. Започнало като външнотърговско дружество, специализирано в търговията с химически продукти, днес „Химимпорт“ АД е утвърдена холдингова компания, обединяваща успешни бизнеси. Основната сфера на дейност на „Химимпорт“ АД е придобиване, управление, продажба на участия на български и чуждестранни дружества, реструктурирането и управлението на дъщерни дружества от портфейла. Дъщерните дружества на Групата заемат водещи позиции в различни икономически сектори, в които осъществяват своята дейност:

- банкови услуги и финанси;
- общо застраховане;
- животозастраховане;
- пенсионно осигуряване;
- авиационен транспорт и наземни дейности по обслужване и ремонт на самолети;
- производство, добив и търговия с петролни и химически продукти и природен газ;
- производство, преработка и търговия със зърнени храни и растителни масла.

Всеки един от работещите близо 5 000 души в структурата на „Химимпорт“ АД допринася за успешното приобщаване на българския бизнес към европейските стандарти. Последните години утвърдиха компанията и като водеща на „Българска фондова борса“ АД, включена в сегмент акции - „Premium“, в индексите SOFIX, BGBX40 и BGTR30, което е резултат на правилното планиране на инвестициите и професионалните действия и усилия на мениджмънта. Дейността на дружеството майка като публична компания е създаване и утвърждаване на ефективно функциониращи модели на корпоративно управление, гарантиращи равноправно третиране и защита правата на всички акционери. Практика е прозрачното и коректно разкриване на информация, необходима на настоящите акционери, заинтересованите лица и потенциалните инвеститори.

Към настоящия етап основните предимства на Групата на „Химимпорт“ АД са:

- Познаване на икономическите и политическите условия и дадености в България, потребностите и специфичните особености на клиентите, завоювани добри позиции в стратегически отрасли от икономиката на страната;
- Доказал се мениджърски екип – Групата разполага със силно мотивиран екип от мениджъри с визия за растежа на холдинга, с доказани умения и опит в управлението, придобиването и реструктурирането на компании както в благоприятна, така и в неблагоприятна пазарна среда.



Miroljub
Panchev
Ivanov

Digitally signed by
Miroljub Panchev
Ivanov
Date: 2025.04.30
15:05:50 +03'00'

Миролуб Иванов
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ХИМИМПОРТ АД

Химимпорт АД, дружество майка, е публично дружество с двустепенна система на управление.

Всички членове на Управителния Съвет и на Надзорния Съвет отговарят на законовите изисквания за заемане на длъжността им. Органи на управление на Дружеството - майка са: Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Управителният съвет управлява в съответствие с установените визия, цели и стратегия на Химимпорт АД. Всички членове и на управителните и контролиращи органи се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност.

Основната стратегия и инвестиционната политика на „Химимпорт“ АД са съсредоточени върху позиционирането на Групата като значим партньор при обслужването на традиционните за страната и региона търговски дейности. В частност това мотивира навлизането на Групата в сектори като транспорт, селско стопанство, финансови операции и недвижими имоти.

Дружествата от икономическата група на Химимпорт АД са общо 63 на брой, обособени в следните водещи и ключови сектори:

- Финансовият сектор област, където групата се стреми да предложи пълен спектър услуги на клиентите си. Финансовата група в рамките на „Химимпорт“ АД включва универсална търговска банка, която има традиционно добри позиции в кредитирането, общо- и животозастрахователни дружества, пенсионноосигурителна компания, управляващо дружество (взаимни фондове).
- Транспортът е важен сектор за групата. България географски е разположена на кръстопът между Европа и Азия/Близкия изток, като пет от десетте трансевропейски транспортни коридори минават през страната. Групата на „Химимпорт“ АД развива въздушен, речен и морски транспорт, като и в трите случая се стреми да покрие пълния спектър дейности, а не само пряко транспортната (т.е. вкл. управление на летища и пристанища, ремонт и техническо обслужване на транспортни средства, обслужване на товари, агентирание).
- Подобно на транспортния сектор, и при селското стопанство „Химимпорт“ АД се стреми да обхване в дейността си пълния спектър на бизнеса – в случая, фокусирайки се от една страна върху изкупуване, търговия, логистика, съхранение на зърно и маслодайни семена, като активно се търсят и експлоатират взаимовръзките и синергиите с другите бизнеси (транспорт, финанси и др.).
- Секторът по проучване и добив на нефт и газ се развива основно чрез дъщерното за Групата дружество ПДНГ АД, което е единственото българско дружество, осъществяващо пълния комплекс от дейности по търсене, проучване, разработка и експлоатация на нефтени и газови находища, както и преработка на суров нефт до крайни продукти за пазара. То е правопреемник на основните геологопроучвателни, научно-изследователски и производствени предприятия и обекти от българската нефтодобивна промишленост с над 50-годишна история.

КОМПАНИЯТА ДНЕС

Акционерен капитал	239 646 хил. лв.
<i>В т.ч. акции, притежавани от дъщерни дружества</i>	<i>(13 183) хил. лв.</i>
Собствен капитал /консолидиран/	1 915 076 хил. лв.
Активи /консолидирани/	14 050 011 хил. лв.
Печалба за годината, принадлежаща на акционерите на Химимпорт АД	99 802 хил. лв.
Изпълнителен директор	Миролюб Иванов
Мажоритарен акционер	Мениджмънт на дружеството майка в лицето на „Инвест Кепитъл“ АД – 72.39%
Основни миноритарни акционери на „Химимпорт“ АД са уважавани международни компании и институции	Уникредит Банк Аустрия - Австрия Юробанк Ергасиас – Гърция Eaton Vance Emerging Markets Funds – САЩ Raiffeisen Bank International – Австрия BNP Paribas Securities Services S.C.A. – Франция National Bank of Greece Близо 180 юридически лица и над 3 000 физически лица и глобални попечители.

УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ



Членове на Надзорния съвет :

Председател на Надзорния съвет
Инвест Кепитъл АД

Член на Надзорния съвет
ЦКБ Груп ЕАД

Член на Надзорния съвет
Мариана Баждарова.

Членове на Управителния съвет:

Председател на Управителния съвет
Цветан Ботев

Зам. председател на Управителния съвет
Александър Керезов

Член на Управителния съвет
Иво Каменов

Член на Управителния съвет
Марин Митев

Член на Управителния съвет
Никола Мишев

Изпълнителен директор и член на Управителния
съвет
Миролюб Иванов

Дружеството се управлява
чрез двустепенна система на
управление.

Органи на управление са:

- Общо събрание на акционерите
- Надзорен съвет
- Управителен съвет

“Химимпорт” АД
се представлява от
изпълнителния директор
Миролюб Иванов

ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Химимпорт АД развива дейността си чрез своите дъщерни дружества. Неговото финансово състояние, оперативни резултати и перспективи са в пряка зависимост от състоянието, резултатите и перспективите на дъщерните му дружества.



ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

СПИСЪК ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2024 Консолидационен процент	31.12.2024 Номинален процент	31.12.2023 Консолидационен процент	31.12.2023 Номинален процент
Централна Кооперативна Банка АД	България	Финансов сектор	77.13%	77.13%	77.13%	77.13%
Централна Кооперативна Банка АД – Скопие	Македония	Финансов сектор	71.85%	91.83%	71.85%	91.83%
АО Инвестиционна Кооперативна Банка	Руска Федерация	Финансов сектор	86.27%	86.27%	86.27%	86.27%
ЦКБ Груп ЕАД	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	България	Финансов сектор	77.13%	100.00%	77.13%	100.00%
ЗАД Армеец	България	Финансов сектор	96.26%	96.26%	96.26%	96.26%
ЗАЕД ЦКБ Живот	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ПОАД ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	92.25%	92.25%	92.25%
ДПФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
УПФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
ППФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ЦКБ – Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
Фонд за разсрочени плащания ЦКБ – Сила	България	Финансов сектор	92.25%	100.00%	92.25%	100.00%
Зърнени Храни България АД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	68.00%	68.00%	68.00%
Проучване и добив на нефт и газ АД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	66.25%	49.90%	66.25%
Българска петролна рафинерия ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Слънчеви лъчи Провадия ЕАД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Асенова Крепост АД	България	Производство, търговия и услуги	49.72%	67.36%	49.72%	67.36%
ПДНГ –Сервиз ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Издавателство геология и минерални ресурси ООД	България	Производство, търговия и услуги	34.93%	70.00%	34.93%	70.00%
Булхимтрейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	44.88%	66.00%	44.88%	66.00%
Рабър Трейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	40.80%	60.00%	40.80%	60.00%
Химцелтекс ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Химойл БГ ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Зърнени храни грейн ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Техно Капитал АД	България	Производство, търговия и услуги	86.40%	90.00%	86.40%	90.00%
Добрички панаир АД	България	Производство, търговия и услуги	40.78%	59.97%	40.78%	59.97%
Национална стокова борса АД	България	Производство, търговия и услуги	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%
Прайм Лега Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
СК ХГХ Консулт ООД	България	Производство, търговия и услуги	59.34%	59.34%	59.34%	59.34%
Омега Финанс ООД	България	Производство, търговия и услуги	96.00%	96.00%	96.00%	96.00%
Ай Ти Системс Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2024 Консолидационен процент	31.12.2024 Номинален процент	31.12.2023 Консолидационен процент	31.12.2023 Номинален процент
Българска Корабна Компания ЕАД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Параходство Българско Речно Плаване АД	България	Морски и речен транспорт	80.75%	80.75%	80.75%	80.75%
Порт Балчик АД	България	Морски и речен транспорт	78.55%	100.00%	78.55%	100.00%
Пристанище Леспорт АД	България	Морски и речен транспорт	99.00%	99.00%	99.00%	99.00%
Леспорт Проджект Мениджмънт ЕООД	България	Морски и речен транспорт	99.00%	100.00%	99.00%	100.00%
МАЯК КМ АД	България	Морски и речен транспорт	69.91%	86.57%	69.91%	86.57%
Българска Логистична Компания ЕООД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Порт Пристис ООД	България	Морски и речен транспорт	44.41%	55.00%	44.41%	55.00%
Портстрой Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Порт Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Порт Бимас ЕООД	България	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Интерлихтер Словакия	Словакия	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Блу Сий Хорайзън Корп	Сейшели	Морски и речен транспорт	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	България	Въздушен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
България Еър АД	България	Въздушен транспорт	99.99%	99.99%	99.99%	99.99%
България Ер Техник ЕООД	България	Въздушен транспорт	99.99%	100.00%	99.99%	100.00%
Еърпорт Консулт ЕООД	България	Въздушен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Транс интеркар ЕАД	България	Транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Енергопроект АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	98.64%	98.64%	98.64%	98.64%
Енергопроект Ютилитис ООД в ликвидация	България	Недвижими имоти и инженеринг	50.31%	51.00%	50.31%	51.00%
България Ер Меинтенанс ЕАД	България	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Голф Шабла АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	32.43%	65.00%	32.43%	65.00%
Спортен Комплекс Варна АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%
Спортен мениджмънт ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	65.00%	100.00%	65.00%	100.00%
ТИ АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	87.66%	87.66%	87.66%	87.66%
Булхимекс ГмБХ	Германия	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Инвест Кепитал Консулт АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Ситняково Проджект Истейд ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	49.90%	100.00%	49.90%	100.00%
Имоти Активитис 1 ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	68.00%	100.00%	68.00%	100.00%
Имоти Бимас ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%
Имоти БРП ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	80.75%	100.00%	80.75%	100.00%

Групата включва неконтролиращо участие (НКУ), разпределено по сегменти, както следва:

Име на сегмент	Натрупани неконтролиращи участия	
	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Финансов сектор	217 346	189 224
Производство, търговия и услуги	118 006	114 942
Транспорт	14 067	20 402
Недвижими имоти и инженеринг	20 414	20 562
ОБЩО	369 833	345 130

През 2024 г. и 2023 г. не са изплатени дивиденди на неконтролиращото участие. Обобщена финансова информация за активите и пасивите преди вътрешногрупови елиминации е оповестена в пояснение 8 Отчитане по сегменти.

- обективен преглед, който представя вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Групата, както и нейното състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправено;

Подробна информация е представена в секция Основни рискове и несигурности.

- анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността, имащи отношение към стопанската дейност, включително информация по въпроси, свързани с екологията и служителите;

Подробна информация е в секция Информация съгласно Наредба № 2 от 09.11.2021 г.

- всички важни събития, които са настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет;

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване.

Съгласно проведено Общо събрание на акционерите от 07.11.2024 година на дъщерното дружество Спортен Комплекс Варна АД е взето решение за увеличение на капитала на дъщерното дружество чрез издаване на нови 85 716 (осемдесет и пет хиляди седемстотин и шестнадесет) акции с номинална стойност от по 1000 (хиляда) лева.

Увеличението е вписано в търговския Регистър на България на 2 януари 2025 г.

На 21 март 2025 г. е вписана промяната в наименованието на Дъщерното дружество ТИ АД с ЕИК 121483350 на Хюман Мениджмънт АД.

По отношение на банковата дейност, важните некоригиращи събития след датата на баланса са обобщени по долу:

Основните ефекти върху цените на финансовите активи през 2024 г. и възникналата волатилност бяха свързани с очакванията за действията на новата американска администрация, пълният им ефект започна да се проявява след встъпването в длъжност на новия Президент на САЩ през януари 2025 г.

Обявените, а в някои случаи и вече ефективно прилагани, чувствително завишени митнически тарифи на САЩ създават съответните действия от правителствата на останалите държави, в частност ЕС, като това провокира изостряне на търговските взаимоотношения. Подобна търговска война потенциално би имала негативен ефект върху развитието на световните икономики, вкл. и стопанствата на държавите от ЕС. Доколкото се създава голяма волатилност в политиките за митнически тарифи и налагането и отменянето им са изключително непредвидими в настоящия

момент, конкретни ефекти върху икономиката на България и българските стопански субекти, клиенти на банката, не може да бъде изчислена.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет Групата няма съществена експозиция по отношение на секторите с най-голяма изложеност към новите митнически тарифи – стоманодобив, алкохолни напитки и автомобилостроене. Ръководството на Банката майка не очаква съществени ефекти, свързани с резултатите на стопанските субекти, клиенти на Групата, но потенциални негативни преки и непреки ефекти е възможно да се проявят в различна степен и за различни стопански отрасли.

Политиката на ФЕД по отношение на лихвените проценти търпи известна промяна от началото на 2025 г., повлияна от повишените инфлационни очаквания, свързани с острите търговски мерки на новата американска администрация, като се очаква волатилността на финансовите и валутни пазари да се запази през цялата 2025 г. Доколкото експозицията на Групата е основно в активи деноминирани в евро, лихвената политика на ЕЦБ засега не търпи промяна и инфлацията в Еврозоната спада, Ръководството не очаква съществени ефекти върху цените и доходността на финансовите активи на Групата в резултат от предприетите от ФЕД мерки.

Постигането на прекратяване на военните действия на територията на Украйна през 2025 г., обявено като главен приоритет на новата американска администрация и започването на процес на възстановяване на икономиката, инфраструктурата и стопанската дейност в страната биха довели до положителни ефекти в икономиката на ЕС и в частност в българската, които ефекти биха ограничили отрицателните, описани по-горе, свързани с изострените търговски взаимоотношения между големите световни икономики. Доколкото вероятността за постигането на такова прекратяване е неясна в настоящия момент този ефект не е заложен в макроикономическите прогнози и характеристики на моделите на Банката.

Потвърдените очаквания от настоящото редовно правителство на Р. България за приемане от началото на 2026 година в Еврозоната дават основание за потвърден или повишен кредитен рейтинг на държавата и стабилни лихвени проценти, при спазване на Маастрихтските критерии за дефицит, ниво на държавен дълг и ценова стабилност.

Към 31.12.2024 г. и датата на съставяне на настоящия консолидиран финансов отчет Групата няма съществени експозиции към сектори, повлияни негативно от описаните икономически и политически фактори и описаните геополитически рискове нямат съществен пряк или непряк ефект върху финансовите резултати.

- вероятното бъдещо развитие;

През 2025 г. Групата продължава да следва своя път на интензивно развитие във всеки един от секторите, в който оперира. Основен акцент за банковата дейност ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги.

- действията в областта на научноизследователската и развойната дейност;

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

- информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл. 187д от Търговския закон;

Информация за Групата е представена в частта за собствени акции по долу.

- наличието на клонове;

Дружеството майка няма регистрирани клонове.

Към 31 декември 2024 г. дейностите на дъщерното дружество Централна кооперативна банка АД се извършват чрез 47 клона, 209 банкови представителства и 29 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър, а в дъщерното България Еър ЕАД е регистриран клон Варна през 2024 г.

- информация за използваните от предприятието финансови инструменти

Информацията е включена в т. 7 секция Информация съгласно Наредба № 2 от 09.11.2021 г.

- броят и номиналната стойност на придобитите и прехвърлените през годината собствени акции;

Няма притежавани собствени акции от Дружеството майка през периода. Притежаваните от дъщерните дружества акции на Дружеството майка са оповестени в пояснение 24.1 от консолидирания финансов отчет.

- броят и номиналната стойност на притежаваните собствени акции;

Няма притежавани собствени акции от Дружеството майка през периода. Притежаваните от дъщерните дружества акции на Дружеството майка са оповестени в пояснение 24.1 от консолидирания финансов отчет.

- възнагражденията, получени общо през годината от членовете на съветите

Информацията е оповестена в т.17 от секция Информация съгласно Наредба № 2 от 09.11.2021 г.

- придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на емитента;

Информацията е включена в т.18 от секция Информация съгласно Наредба № 2 от 09.11.2021 г.

- правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на емитента;

Неприложимо.

- участието на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети;

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Марияна Баждарова - Член на Надзорния съвет:

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на надзорния съвет
МБ КОНСУЛТ КОМЕРС (в ликвидация)	203868694	Съдружник – над 25%
Не участва в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ;		

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Цветан Ботев Председател на Управителния Съвет на „Химимпорт” АД:

Дружество	ЕИК	Участие
-----------	-----	---------

Химимпорт АД	000627519	Председател на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Председател на управителния съвет
Булхимтрейд ООД	200477808	Управител
ФАРМА ГБС ДЗЗД	176397025	Управител
Консорциум "Химимпорт-Биофарм инженеринг" ДЗЗД	131071224	Управител

Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

Миролюб Иванов - член на Управителния Съвет на „Химимпорт“ АД и изпълнителен Директор :

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Инвест Кепитъл АД	831541734	Изпълнителен директор и Член на Съвет на директорите
Химимпорт АД	000627519	Представяващ и Член на управителния съвет
ЗАД Армеец	121076907	Представяващ и Член на управителния съвет
Национална стокова борса АД	115223519	Член на съвета на директорите
Българска корабна компания ЕАД	175389730	Член на съвета на директорите
Проучване и добив на нефт и газ АД	824033568	Член на управителния съвет
Кепитъл Инвест ЕАД	121878333	Прокурист
Инвест Кепитъл Асет Мениджмънт ЕАД	200775128	Прокурист
Омега Финанс ООД	181385114	Управител
Прайм Лега Консулт ЕООД	130993620	Управител
ТИ АД	121483350	Изпълнителен директор и Член на съвета на директорите
Зърнени храни България АД	175410085	Член на управителния съвет
Проджект Къмпани 1 АД	205105587	Изпълнителен директор и Член на съвета на директорите
Рубикон Проджект ЕООД	<u>202902446</u>	Управител
Договорен Фонд "Инвест Кепитъл-Високодоходен"	<u>175860666</u>	Управител
ЕНЕРГОМАТ ЕООД	<u>131095780</u>	Управител
ЕНЕРГОПРОЕКТ АД	<u>831367237</u>	Член на надзорния съвет
КОНСОРЦИУМ ТЕХНОКАПИТАЛ ДЗЗД	176018753	Управител
СЕНТЪРЪЛ ВАКЮЪМ СИСТЕМС ЕООД	200631195	Управител

Дружество	ЕИК	Участие
КРОНЕ БЪЛГАРИЯ АД	130517595	Изпълнителен директор и Член на съвета на директорите
Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества		

Иво Георгиев Представител на юридическо лице в Надзорния съвет и член на Управителния съвет и в Управителния съвет на Химимпорт АД:

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на надзорния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на надзорния съвет
Инвест Кепитал Мениджмънт ООД	<u>103045368</u>	Съдружник – над 25%
Варненска консултантска компания ООД	103060548	Съдружник – над 25%
Национална Асоциация на Бойните спортове	176868502	Председател и управляващ
Еднолично адвокатско дружество Георгиев	177523879	Собственик и управляващ

Марин Митев - Член на Управителния съвет на Химимпорт АД:

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
Голф Шабла АД	124712625	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Варна плод АД	103106697	Член на съвета на директорите
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на надзорния съвет
Сдружение Спортен клуб ТИМ	103014351	Председател и управляващ
Сдружение Спортен клуб по бойни изкуства ТИМ	103606634	Председател на УС и управляващ
Българска Карате Киокошин Федерация	103570622	Председател на УС и управляващ
Сдружение "Клуб По Аеробика "Тим - Клас"	<u>103556156</u>	Член на Управителния съвет
Обединен спортен клуб Черно море Сдружение	000090542	Член на Управителния съвет
Сдружение Национален Борд по туризъм	175090938	Член на Управителния съвет
ЕТ Марин Митев Проджект Мениджмънт	103326073	Собственик
Варненска консултантска компания ООД	103060548	Съдружник – над 25%

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД	103045368	Съдружник – над 25%

Александър Керезов - Зам. председател и член на Управителния Съвет на „Химимпорт” АД:

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на управителния съвет
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	131085074	Член на съвета на директорите
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на управителния съвет
Зърнени храни България АД	175410085	Член на управителния съвет и представляващ
ЗАД Армеец АД	121076907	Член на управителния съвет
Параходство Българско речно плаване АД	827183719	Член на управителния съвет
ПОАД ЦКБ Сила АД	825240908	Член на надзорния съвет
Асенова крепост АД	115012041	Член на управителния съвет
СК ХГХ Консулт ООД	130452457	Управител
Протект АРТ ООД	203844348	Управител и Съдружник – над 25%
Сдружение СЪГЛАСИЕ 066	176941060	Председател на Управителен съвет и представляващ
Фондация СЪГЛАСИЕ СОФИЯ	205004556	Председател на Управителния съвет и представляващ
АЛЕКС АС ЕООД	131105146	Управител и Собственик
Зърнени храни Пловдив ЕООД	130574490	Управител

Никола Мишев - член на Управителния Съвет на „Химимпорт” АД:

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
Зърнени храни България АД	175410085	Член на управителния съвет
Асенова крепост АД	115012041	Член на управителния съвет и представляващ
Енергопроект АД	831367237	Член на надзорния съвет
Експерт снаб ООД	131388356	Управител
Булхимтрейд ООД	200477808	Управител

Рабър Трейд ООД	130430425	Управител
Химцелтекс ЕООД	130434434	Управител
Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.		

- договорите по чл. 240б, сключени през годината;

Неприложимо.

- планираната стопанска политика през следващата година.

Групата не предвижда съществени изменения в стопанската си политика през следващата година.

-Информация за основните нематериални ресурси във връзка с чл. 39, ал. 2 от Закона за счетоводството

В настоящата глобализирана обстановка и сериозна конкурентна среда , един от стълбовете на стратегическото управление на Дружеството майка е фокуса върху финансовото измерение на стойността, свързана с нематериалните ресурси.

С цел създаване устойчиви дългосрочни предимства, анализираме ключовите въпроси, свързани с управлението на нематериални ресурси, чрез прилагане на практики за идентифицирането и измерването им.

- Инвестициите в дъщерни дружества – като тук се набляга на рационализация на дейностите на индивидуално ниво , чрез постоянното им финансиране , с цел инвестиции в модернизация, технологии и други.

Тези ресурси могат да бъдат автономно измерени и прехвърлени

- Вътрешнофирмени ресурси – фокусът е насочен към отличителните и професионални умения на служителите, характерните знания, касаещи всички дъщерни дружества като цяло, както и желанието им да се ангажират с процесите за постигане на дефинираните дългосрочни цели на Групата.
- Външно - фирмените ресурси – фокусът е насочен към създаване, запазване и подобряване на дългосрочни взаимоотношения с партньори в лицето на клиенти , доставчици и контрагенти, с цел обмяна на опит, идеи, подобряване качеството и устойчивостта на доставките на услуги, стоки, както и всякакви потенциални ползи за участващите страни

Тези ресурси не могат да бъдат автономно измерени и прехвърлени, но допринасят за насърчаване и интегриране на стойността.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Приложение № 2 към чл. 10 от Наредба №2 ОТ 09.11.2021

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение, относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

- Поради специфичния характер на дейността на емитента - холдингова дейност, основните приходи на Групата са както приходите от оперативна дейност, така и финансова, формирани от положителни разлики от операции с финансови инструменти, приходи от лихви и дивиденди. Оперативните приходи са свързани основно с инвестиционни имоти, услуги и други.

Общо участия в печалбата от дейността на Групата по сегменти:

Бизнес Сегменти	Производство, търговия и услуги	Финансов сектор	Транспортен сектор	Недвижими имоти и инженерен сектор
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2024 г. Участие на отделния сегмент в печалбата на Групата	2.37%	103.11%	(6.62%)	1.15%
31 декември 2023 г. Участие на отделния сегмент в печалбата на Групата	3.13%	99.16%	(2.86%)	0.58%

През 2024 г. Финансовият сектор е с най-голям дял в нетната печалба на Групата.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари.

Оперативни сегмент	Транспортен сектор	Финансов сектор	Производство, търговия и услуги	Недвижими имоти и инженерен сектор	Елиминации	Консолидиран
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Приходи от нефинансова дейност от външни клиенти.	372 447	25 498	78 080	17 898	(2 279)	491 644
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти.	-	2 917	1 288	303	-	4 508
Печалба от продажба на нетекущи активи.	1 691	295	2 221	-	(1 531)	2 676
Междусегментни приходи от нефинансова дейност.	11 174	2 828	16 517	2 981	(33 500)	-
Общо приходи от нефинансова дейност.	385 312	31 538	98 106	21 182	(37 310)	498 828
Резултат от застрахователни услуги.	-	37 959	-	-	-	37 959
Нетен резултат от държани презастрахователни договори.	-	(16 672)	-	-	-	(16 672)
Резултат от застраховане.	-	21 287	-	-	-	21 287
Приходи от лихви.	1 801	303 500	6 658	364	(14 360)	297 963
Разходи за лихви.	(29 425)	(16 212)	(7 650)	(2 631)	14 360	(41 558)
Резултат от лихви.	(27 624)	287 288	(992)	(2 267)	-	256 405
Резултат от операции с финансови инструменти.	1 184	102 066	1 652	302	(7 568)	97 636
Други оперативни и административни разходи.	(354 352)	(245 960)	(94 384)	(17 239)	22 027	(689 908)
Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал.	-	-	-	-	5 661	5 661
Други финансови приходи / разходи.	(13 208)	99 519	(323)	(239)	581	86 330
Приходи за разпределяне по осигурителни партии.	-	(135 837)	-	-	-	(135 837)
Резултат за периода преди данъци.	(8 688)	159 901	4 059	1 739	(16 609)	140 402
Разходи за данъци.	(647)	(14 479)	(722)	(122)	-	(15 970)
Нетен резултат за периода.	(9 335)	145 422	3 337	1 617	(16 609)	124 432
Активи на сегмента	1 476 158	14 135 538	736 056	403 712	(2 705 896)	14 045 568
Инвестиции в асоциирани предприятия по метода на собствения капитал	19 150	-	363	2	7 428	26 943
Общо консолидирани активи	1 495 308	14 135 538	736 419	403 714	(2 698 468)	14 072 511
Пасиви на сегмента	1 073 168	11 618 632	288 406	124 547	(977 318)	12 127 435
Общо консолидирани пасиви	1 073 168	11 618 632	288 406	124 547	(977 318)	12 127 435

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Структура на приходите и разходите

Приходи от нефинансова дейност	2024	2023	Изменения %
	хил. лв.	хил. лв.	
Приходи от извършени самолетни полети	232 944	206 166	13%
Приходи от продажба на продукция	147 305	100 890	46%
Приходи от услуги	40 388	40 020	1%
Приходи от продажба на стоки	31 225	25 037	25%
Други	39 782	35 508	12%
ОБЩО	491 644	407 621	

Печалба от продажба на нетекущи активи	2024	2023	Изменения %
	хил. лв.	хил. лв.	
Приходи от продажба на нетекущи активи	7 836	2 280	244%
Балансова стойност на продадени нетекущи активи	(5 160)	(7 888)	-35%
Нетна (загуба)/печалба от продажба на нетекущи активи	2 676	(5 608)	

Приходи от лихви по видове източници:	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Предприятия	109 496	95 663	14%
ДЦК	85 887	65 857	30%
Банки	40 988	30 152	36%
Граждани	58 308	54 539	7%
Други	3 284	2 861	15%
ОБЩО	297 963	249 072	

Разходи за лихви по депозанти:	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Предприятия	(27 574)	(24 004)	15%
Граждани	(5 573)	(3 545)	57%
Банки	(4 096)	(4 150)	-1%
Други	(4 315)	(1 936)	123%
ОБЩО	(41 558)	(33 635)	

Печалба от операции с финансови инструменти	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Печалба от операции с ценни книжа и инвестиции	885 860	982 469	-10%
Приходи от дивиденди от финансови инструменти	16 808	18 395	-9%
ОБЩО	902 668	1 000 864	

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Загуба от операции с финансови инструменти	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Загуба от операции с ценни книжа и инвестиции	(805 032)	(847 030)	-5%
ОБЩО	(805 032)	(847 030)	
Нетен резултат от операции с финансови инструменти	97 636	153 834	

Оперативни и административни разходи	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Разходи за външни услуги	(213 544)	(182 867)	17%
Разходи за материали	(92 928)	(91 866)	1%
Отчетна стойност на продадените стоки	(27 852)	(21 702)	28%
Разходи за персонала	(138 983)	(123 905)	12%
Разходи за амортизация и обезценка на ефинансови активи	(103 810)	(89 751)	16%
Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	2 070	(317)	753%
Обезценка на вземания	(50 420)	(43 370)	16%
Обезценка на репутация	-	(23 737)	100%
Други разходи	(64 441)	(46 952)	37%
	(689 908)	(624 467)	

Други финансови приходи, нетно	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Приходи от такси и комисионни, нетно	78 546	76 472	3%
Нетен резултат от промяна на валутни курсове	5 189	(4 003)	-230%
Други финансови приходи/(разходи) по застраховане	(1 757)	(3 418)	-49%
Други финансови приходи	4 352	6 317	-31%
ОБЩО	86 330	75 368	

Приходи и такси и комисиони	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Банкови преводи в страната и чужбина	37 090	35 668	4%
Обслужване на сметки	18 605	19 091	-3%
Отпускане и погасяване на кредити	6 109	5 074	20%
Обслужване на задбалансови ангажименти	881	835	6%
Други приходи от такси и комисиони, различни от банкови	25 666	22 125	16%
Други приходи	18 633	18 279	2%
Общо приходи от такси и комисиони	106 984	101 072	

Разходи за такси и комисиони	2024	2023	Изменения
	хил. лв.	хил. лв.	
Банкови преводи в страната и чужбина	(21 072)	(18 166)	16%
Обслужване на сметки	(589)	(479)	23%
Освобождаване на ценни пратки	(1 903)	(1 877)	1%
Сделки с ценни книжа	(526)	(446)	18%
Други разходи за такси и комисиони, различни от банкови	(1 534)	(1 645)	-7%
Други разходи	(2 814)	(1 987)	42%
Общо разходи за такси и комисиони	(28 438)	(24 600)	

3. Информация за сключени съществени сделки.

Групата няма сключени големи сделки за периода по смисъла на чл. 114, ал.1 от ЗППЦК.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Сделки със собственици	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Продажба на стоки и услуги, приходи от лихви и други приходи		
Приходи от лихви	88	105
Приходи от услуги	10	10
Други приходи	2	2
Покупки на услуги, разходи за лихви и други разходи		
Покупки на услуги	(30)	(66)
Разходи за лихви	(692)	(499)
Сделки с асоциирани, съвместни и други свързани предприятия		
Продажба на стоки и услуги, приходи от лихви и други приходи	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Продажба на продукция		
- дружества, отчитани по метода на СК	806	1 158
- други свързани лица	141	146
Продажба на стоки		
- дружества, отчитани по метода на СК	66	837
- други свързани лица	647	198
Продажба на услуги		
- дружества, отчитани по метода на СК	11 211	11 228
- други свързани лица	6 489	4 155
Приходи от лихви		
- дружества, отчитани по метода на СК	69	278
- други свързани лица	2 755	2 519
Други приходи		
- дружества, отчитани по метода на СК	67	369
- други свързани лица	209	202

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Покупки на услуги и разходи за лихви	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Покупки на услуги		
- дружества, отчитани по метода на СК	(11 761)	(13 892)
- други свързани лица	(7 736)	(2 943)
Разходи за лихви		
- дружества, отчитани по метода на СК	(285)	(38)
- други свързани лица	(110)	(86)

Сделките с ключов управленски персонал включват следните:	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
-Заплати, включително бонуси	(168)	(168)
-Разходи за социални осигуровки	(16)	(16)
- Възнаграждения от дъщерни дружества	(2 717)	(960)
Общо краткосрочни възнаграждения	(2 901)	(1 144)

Разчети със свързани лица в края на годината:	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни вземания от:		
- дружества, отчитани по метода на СК	1 793	1 889
- други свързани лица	23 782	13 260
Общо дългосрочни вземания от свързани лица	25 575	15 149

Краткосрочни вземания от:	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
- собственици	3 514	3 426
- дружества, отчитани по метода на СК	3 157	5 841
- други свързани лица	71 177	41 501
Общо краткосрочни вземания от свързани лица	77 848	50 768

Дългосрочни задължения към:	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
- собственици	3 304	-
- дружества, отчитани по метода на СК	13 231	9 152
- други свързани лица	9 086	7 562
Общо дългосрочни задължения към свързани лица	25 621	16 714

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Краткосрочни задължения към:	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
- собственици	19 481	31 585
- дружества, отчитани по метода на СК	7 598	10 476
- други свързани лица	14 933	14 324
Общо краткосрочни задължения към свързани лица	42 012	56 385

Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа с български дружества на обща стойност 12 787 хил. лв. (2023 г.: 12 554 хил. лв.), в това число и натрупани задължения по лихви по тях. Падежите на задълженията са съответно 19 март 2025 г. и 11 април 2025 г. Задълженията по репо сделки са обезпечени с финансовите инструменти - обект на репо сделките с обща балансова стойност 6 207 хил. лв. (2023: 17 764 хил. лв.) Договорените лихвени проценти за периода между датата на прехвърляне и обратно придобиване на ценните книжа са в рамките на до 4.5%.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

Икономическата среда през 2024 г. продължи да се оформя под въздействието на военния конфликт в Украйна.

Групата е извършила преглед на изложеността на повишен кредитен риск по отношение на контрагентите, опериращи в засегнатите територии в т.ч. и от наложените санкции. Ръководството на Дружеството - майка анализира всички факти и обстоятелства относно текущата дейност и операции с тези контрагенти. През периода не са признати допълнителни кредитни загуби, свързани с този риск, което се дължи на консервативния подход, заложен в промените в счетоводната политика на Дружеството – майка, представени през 2022 г.

Известна несигурност внесе и породилия се конфликт в Близкия изток, разrazil се през четвъртото тримесечие на 2024 г. Предвид холдинговата структура на Групата и инвестициите ѝ в авиационния сектор, беше направен предварителния преглед на данните за четвърто тримесечие на този сегмент, където се очаква най - голямо влияние, но резултатите показват, че може да се счита за незначително. През 2023 г. авиокомпанията на Групата беше принудена да прекрати полетите по редовната си линия до Тел Авив поради стартиралите военни действия на територията на Израел. Към датата на съставяне на настоящия доклад, полетите по линия София-Тел Авив- София са възстановени.

Положително влияние върху дейността на авиационния сектор на Групата през разглеждания период оказва приемането на България през м. март, 2024 г. в Шенген по въздух и вода. Това събитие оказва значително влияние върху развитието на авиобизнеса и туризма и предполага свободен достъп от и до страните в Шенген. Облекчението за редовно пътуващите с въздушен транспорт са осезаеми

Други влияния биха могли да се отчетат и от покачването, макар и с не толкова бързи темпове, на цените и повишението на лихвените проценти по кредитите, въпреки че за България покачването им беше по – слабо, сравнено с международния паричен пазар.

Съгласно редовния икономически бюлетин на ЕК очакванията за 2025 г. са инфлацията в Еврозоната да бъде 2,1% през 2025 г., 1,9% през 2026 г. Растежът на икономиката от друга страна е прогнозиран до средно 1,3% за 2025 г., 1,6% през 2026 г., подкрепян от стабилен пазар на труда, подобряване на доверието и възстановяване на реалните доходи. Годишната инфлация в страната, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), възлезе на 2.1% в края на 2024 г. (спрямо

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

5.0% в края на 2023 г.). Годишната инфлация се очаква да се ускори до 3.5% в края на 2025 г., а средно за годината да възлезе на 3.3% (при 2.6% през 2024 г.).

Групата очаква увеличение на оперативните разходи, като е възможно те да доведат индексация и на предлаганите услуги от Групата.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово – характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Общата сума на условните задължения по отношение на банковата дейност на Групата са както следва:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Банкови гаранции в български лева	27 439	27 423
Банкови гаранции в чуждестранна валута	29 402	25 534
Неотменими ангажименти	109 138	109 011
Общо условни задължения	165 979	161 968

Условни активи, условни пасиви и поети ангажименти

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 109 675 хил. лв. (2023 г.: 109 330 хил. лв.) Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

Условните задължения на Групата по отношение на небанковата дейност са както следва:

Към 31.12.2024 г. във връзка с изискванията на МСФО 9, Групата е признала 409 хил. лв. (2023 г.: 693 хил. лв.) задължения за провизии за очаквани кредитни загуби, свързани с условните задължения на Групата.

Към 31 декември 2024 г. Групата има заложен по банкови кредити инвестиционни имоти с балансова стойност 154 594 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Групата има заложен по банкови кредити активи от групата Имоти, машини и съоръжения с балансова стойност 14 211 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Групата има заложен по банкови кредити материални запаси с балансова стойност 111 хил. лв.

Групата е солидарен длъжник по следните договори за банкови кредити:

- договори за кредит между търговска банка и М Кар София ООД от 02.08.2016 г. с настояща стойност на задължението 16 180 хил. лв. и падеж 02.11.2029 г.; Справедливата стойност на заложените като обезпечение активи, собственост на кредитополучателя е в размер на 38 489 хил. лв.

- договори за кредит между търговска банка и М Лизинг ЕАД от 09.08.2019 г. с настояща стойност на задължението 23 229 хил. лв. и падеж 30.12.2028 г.; Предоставените обезпечения от кредитополучателя са залог на всички вземания по лизингови договори залог на парични вземания по всички сметки.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

- договори за кредит между търговска банка и Финанс Инфо Асистанс ЕООД от 01.09.2021 г. с настояща стойност на задължението 14 297 хил. лв. и падеж 01.03.2025 г. Справедливата стойност на заложените като обезпечение активи /вземания/, собственост на кредитополучателя е в размер на 17 994 хил. лв.

Групата има издадена банкова гаранция с рев No 03100ББГ-0274 с падеж 31.8.2026 г. в размер 644 хил. лв., както и гаранция с падеж 14.10.2030 г. на стойност 600 хил. евро.

На 19.12.2023 г. от Банка ДСК ЕАД са издадени две банкови гаранции - с реф№116DSK18550 по концесионен договор за добив на суров нефт от Находище Долни Луковит за 184 000 лв. и реф№116DSK18551 по концесионен договор за добив на суров нефт от Находище Долни Луковит – запад за 2 500 лв., представляващи 100% от стойността на концесионно възнаграждение (Роялти) за 2023 г. с начислен ДДС. Срокът на валидност на гаранциите е до 28.02.2025 г.

На 26.01.2024 г. от Банка ДСК ЕАД са издадени две банкови гаранции - с реф№116DSK18661 по концесионен договор за добив на суров нефт от Находище Горни Дъбник за 284 410.14 лв. и реф№116DSK18664 по концесионен договор за добив на подземни богатства – нефт и природен газ – природен газ и кондензат от Находище Искър – запад за 2 553.34 лв., представляващи 100% от стойността на концесионното плащане за 2023 г. с начислен ДДС. Срокът на валидност на гаранциите е до 28.02.2025 г.

На 26.06.2020 г. от Банка ДСК ЕАД е издадена банкова гаранция с №116DSK13926 в размер на 100 000 лв., обезпечаваща задълженията на Групата във връзка с регистрацията му по Закона за административното регулиране на икономическите дейности, свързани с нефт и продукти от нефтен произход. Срокът на валидност на гаранцията е до 24.06.2022 г. С промяна №1 към банкова гаранция с №116DSK13926, срокът се удължава до 24.12.2023 г. С промяна №2 от 28.11.2023 г. към банкова гаранция с №116DSK13926, срокът се удължава до 24.06.2025 г.

Групата има издадена банкова гаранция от Юробанк И Еф Джи България АД в размер на 2 600 000 лв. в полза на Агенция Митници със срок на валидност до 5 април 2026 г.

През 2024 г. има издадена банкова гаранция от Тексим Банк АД в размер на 116 хил. лв. с бенефициент Министерство на Енергетиката и срок 5 октомври 2025 г. за обезпечаване на участие в процедура чрез подбор на предложения на изпълнение на инвестиции

С промяна №1 към банкова гаранция с №116DSK13926 срокът се удължава до 24.12.2023 г. С промяна №2 от 28.11.2023 г. към банкова гаранция с №116DSK13926, срокът се удължава до 24.06.2025 г.

Групата има учредени ипотeki върху собствени недвижими имоти във връзка с договор за банков инвестиционен кредит и анекси в размер на 16 625 хил. лв. с краен срок за усвояване до 31.12.2020 г. Целта на договора е финансиране на до 75 % от пълна реконструкция и основен ремонт на заложената сграда. и договор за банков инвестиционен кредит в размер на 9 534 хил. лв. с краен срок за усвояване до 31.01.2022 г. Целта на договора е рефинансиране на задължения на Групата по инвестиционен кредит от 30.01.2015 г., сключен с Уникредит Булбанк АД.

Групата има сключен договор за банкова гаранция за обезпечение за евентуално искане за възстановяване на предоставен аванс в полза на Възложител, относно задължение на Консорциум Енергопроект - Роял Хасконинг по сключен договор за проектиране на Интермодален терминал в размер на 1 684 хил. лв., редуцирана до 1 200 хил. лв. Срок на валидност до 30.06.2025 г. включително. Предоставено е обезпечение банкови гаранции и залог върху вземания;

Групата има сключен договор за банкова гаранция за добро изпълнение в полза на Възложител относно изпълнение на задължение на Консорциум Енергопроект - Роял Хасконинг по сключен договор за проектиране на Интермодален терминал в размер на 263 хил. лв. и със срок на валидност до 30.06.2025 г. Предоставеното обезпечение е договор за поръчителство.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

По договор за концесия Групата има поети задължения да експлоатира и поддържа Пристанищен терминал – Балчик, териториално-обособена зона от Пристанище за обществен транспорт с национално значение – Варна, да извърши инвестиции съгласно Инвестиционна програма, да поддържа определен средногодишен товарооборот и да прилага определена социална програма по отношение на персонала.

По договора за концесия Групата се задължава:

- да поддържа Пристанищен терминал – Балчик в експлоатационна годност за срока на концесия;
- да извършва пристанищни услуги, без право да наема подизпълнители за това;
- да извърши инвестициите по приетата Инвестиционна програма като размера на задължителните инвестиции за първите две години от срока на концесия да са в размер не по-малък от 1 097 900 лв., а за целия период на договора – не по-малък от 3 474 800 лв.;
- да изработва и предоставя за одобрение от Концедента ежегодно годишни инвестиционни програми за обекта на концесия;
- предварително да съгласува и да получава одобрение от Концедента за извършване на подобрения върху обекта на концесия;
- да заплаща концесионното възнаграждение в размер, при условия, по ред и в срокове, определени в концесионния договор;
- да застрахова Обекта на концесия;
- да поддържа банкови гаранции за изпълнение за срока на договора;
- да изпълнява направените предложения в Бизнес предложението и предложението за средногодишен товарооборот;

Концесионерът се задължава да предоставя и поддържа за всяка поредна година от действието на концесионния договор нови, потвърдени, безусловни и неотменяеми годишни банкови гаранции, издадени от банки, одобрени от Концедента, както следва:

- Гаранция в размер на 220 хил. евро (430 хил. лв.) за гарантиране изпълнението на концесионния договор, включително задълженията за плащане на концесионното възнаграждение, за товарооборот, за плащане на лихви и неустойки и други, определени в концесионния договор.

На 13 март 2024 г. е сключен договор за издаване на банкова гаранция за сумата от 220 хил. евро със срок на гаранцията до 31 юли 2025 г. Договорът за банкова гаранция е сключен за обезпечаване на изпълнението на задълженията на Групата по Договора за концесия.

На 20 октомври 2010 г. влиза в сила договорът, подписан между Дружество от групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, относно концесия на услуга върху пристанищен терминал „Видин – Север” и пристанищен терминал „Фериботен комплекс Видин”, части от пристанище за обществен транспорт с национално значение Видин. Договорът е за срок от 30 години. На 24.02.2021 г. е подписано Допълнително споразумение за удължаване срока на 40 години.

Концесионното възнаграждение включва:

- еднократно концесионно възнаграждение в размер на 100 хил. лв.
- годишни концесионни възнаграждения, които съдържат фиксирана и променлива част.

Размерът на фиксираното годишно концесионно възнаграждение възлиза на 44 хил. евро (87 хил. лв.).

По договора за концесия Групата се задължава:

- да експлоатира и поддържа обекта на концесия на свой риск;
- да извърши актуализация на генералния план на пристанище Видин относно пристанищните терминали – Обект на концесията;

- да извършва инвестиции, съгласно предвидените годишни инвестиционни програми;
- да разработва и представя за одобрение от концедента годишни инвестиционни програми в срок до 30 октомври на предходната година;
- предварително да съгласува и да получи одобрение от министъра на транспорта, информационните технологии и съобщенията за извършване на подобрения в обекта на концесията, които не са предвидени в съответната годишна инвестиционна програма;
- не променя предназначението на обекта на концесията;
- представя и поддържа банкови гаранции;

Договорът за концесия се прекратява при изтичане на срока на договора, по взаимно съгласие, поради обстоятелства по Закона за концесиите или при виновно неизпълнение на задълженията на една от страните.

През 1 януари 2024 г. – 31 декември 2024 г. Групата е поела задължение да извърши инвестиции в пристанищни терминали „Видин - Север” и „Фериботен комплекс Видин” в размер на 25 хил. лв. Отчетната (разплатена) стойност към 31 декември 2024 г. на извършените инвестиции в терминала са в размер на 27 хил. лв.

През 2013 г. влиза в сила договор, подписан между Дружество от групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, относно концесия на услуга за предоставяне на концесия за услуга върху пристанищен терминал Пристанищен терминал Никопол, част от пристанище за обществен транспорт с национално значение Русе. Договорът е за срок от 35 години и предвижда и гратисен период с продължителност 60 (шестдесет) месеца, който започва да тече от датата на влизане в сила на договора за концесия.

Концесионното възнаграждение включва:

- еднократно концесионно възнаграждение в размер на 5 хил. лв.
- годишни концесионни възнаграждения, които съдържат фиксирана и променлива част.

Годишното концесионно плащане се състои от две части:

- фиксирана част на годишното концесионно плащане в размер на 3 хил. лв. (без ДДС).
- променлива част в размер на 3 % от общия размер на нетните приходи от всички дейности за текущата година, свързани с ползването на обекта на концесията.

За срока на концесията Групата се задължава да изпълнява определени по направления, видове, обем и стойност строителни и монтажни работи и дейности по поддържане, рехабилитация, реконструкция и разширение на пристанищния терминал и осигуряване и поддържане на пристанищно оборудване и други активи и програми в размер на 57 хил. лева без ДДС.

По договора за концесия Групата се задължава да:

- управление пристанищните услуги и на обекта на концесията.
- за изпълнение на предложените планове и програми.
- достигане на средногодишен товарооборот в размер на най-малко 1 600 (хиляда и шестстотин) условни транспортни единици в рамките на първите 5 години от влизане в сила на договора за концесия и да достига средногодишен товарооборот в размер не по-малък от предложени средногодишен товарооборот в рамките на всеки две години от оставащия период от срока на концесията;
- да предоставя и поддържа потвърдени безусловни неотменяеми годишни гаранции, издадени от банки, одобрени от концедента;
- да застрахова и поддържа подходяща и достатъчна за извършваната дейност застраховка на обекта на концесия, за своя сметка в полза на Концедента.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Договорът за концесия се прекратява при изтичане на срока на договора, по взаимно съгласие, поради обстоятелства по Закона за концесиите или при виновно неизпълнение на задълженията на една от страните.

През 1 януари 2024 г. – 31 декември 2024 г. Дружество от групата е поело задължение да извърши инвестиции в Пристанищен терминал Никопол, част от пристанище за обществен транспорт с национално значение

Във връзка със сключени концесионни договори следва да бъдат поддържани банкови гаранции на обща стойност 455 хил. лв.

На 06 март 2013 г. влиза в сила договор, подписан между Групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията за предоставяне на концесия на „Пристанищен терминал Лом“ – част от пристанище за обществен транспорт Лом, с национално значение – публична държавна собственост за срок от 35 години.

По договора за концесия Групата се задължава да:

- заплаща дължимите концесионни възнаграждения (еднократно концесионно възнаграждение в размер на 150 хил. лв. без ДДС и годишни концесионни плащания, които съдържат фиксирана и променлива част);
- извършва пристанищните услуги на свой риск, като е създават условия за непрекъснатост на предоставянето на услугите и е осигурява достъп до терминалите и осъществяваните от тях пристанищни услуги не по-малко от 8 часа в денонощието;
- поддържа и експлоатира обекта на концесия на свой риск, с грижата на добър стопанин и в съответствие с изискванията на действащото законодателство, регламентиращо дейности и действия, произтичащи от договора за концесия;
- за периода 01 януари 2024 г. – 31 декември 2024 г. са извършени инвестиции в размер на 504 хил. лв., при заложили по инвестиционна програма 480 хил. лв.;
- оповестява публично цените и условията на предлаганите пристанищни услуги, които предоставя, както и евентуалните отстъпки;
- поддържа инфраструктурата на пристанищния терминал в добро оперативно състояние, като осъществява за своя сметка необходимите ремонти.

В резултат на проведена открита процедура за предоставяне на концесия на пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ и по силата на Решение № 707 на Общински съвет – Русе, прието с Протокол № 28 от 14 декември 2017 г., Групата е определена за концесионер на пристанище „Пристис“. На 04.01.2018 г. между Общински съвет – Русе, представляван от Кмета на Община Русе и Групата е подписан Договор за предоставяне на концесия за пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ – публична общинска собственост. Договорът влиза в сила от 01 април 2019 г. и е със срок от 35 години.

С влизането в сила на договора за концесия се прекратява действието на договора за предоставяне достъп за извършване на пристанищни услуги в пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“.

По договора за концесия Групата има задължения да:

- извършва годишни концесионни плащания, състоящи се от две части – фиксирана част в размер на 53 хил. лв. и променлива част в зависимост от извършената дейност;
- управлява и поддържа обекта на концесия на свой риск, съобразно добрата инженерингова и експлоатационна практика, с грижата на добър стопанин и в съответствие с изискванията на действащото законодателство, регламентиращо дейности и действия, произтичащи от договора за концесия;
- поддържа пристанището в експлоатационна годност и пристанищната инфраструктура в добро оперативно състояние като осъществява за своя сметка необходимите ремонти;

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

- извършва пристанищните услуги на свой риск, осигурявайки тяхната непрекъснатост не по-малко от 8 часа в денонощието;
- извършва инвестиции, съгласно предвидените годишни инвестиционни програми;
- реализира годишен товарооборот, определен в условни транспортни единици като условна транспортна единица е всеки обслужен на пристанището пътник и/или корабопосещение умножено по 10.

Съгласно одобрената инвестиционна програма за 2024 г. от Община Русе, Дружеството от групата следва да извърши инвестиции за рехабилитация, поддържане и закупуване на активи в размер на 25 хил. лв. През 2024 г. са извършени следните инвестиции: монтаж на брегова мостова опора на и свайни гнезда на стойност 24 хил. лв., извършени са ремонти на понтони и ремонт на пристанищна инфраструктура - кнехтове, рампа и кейова стена в зоната на пристанището на стойност 45 хил. лв.

Действията на Ръководството през следващия отчетен период ще бъдат насочени към изпълнение на поетите концесионни задължения за инвестиционна програма 2025 г. Съгласно одобрената програма от Община Русе, Дружеството от Групата следва да извърши инвестиции за рехабилитация, поддържане и закупуване на активи в размер на 5 хил. лв.

В изпълнение на договора за предоставяне на концесия за пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ – публична общинска собственост, на Порт Пристис ООД е издадена банкова гаранция за добро изпълнение на концесионния договор, с размер от 100 000 лева и срок на валидност до 01 март 2028 г.

На 29 юли 2021 г. е подписан договор между Дружество от Групата и Министерство на транспорта, информационните технологии и съобщенията, относно концесия за строителство за обект „Пристанищен терминал със зимовник – Русе, част от пристанище за обществен транспорт Русе – публична държавна собственост. Срок на концесията 35 години.

Концесионното възнаграждение включва:

- еднократно концесионно възнаграждение в размер на 6 700 лв.
- годишни концесионни възнаграждения, които съдържат фиксирана и променлива част.

Размерът на фиксирания годишно концесионно възнаграждение възлиза на 22 хил. лв., а променливата е 2% от общия размер на приходите.

По договора за концесия Групата се задължава:

- да предоставя услуга по управление на активи на Пристанищен терминал със зимовник – Русе;
- да обработва товари и поща;
- да извършва морско-технически пристанищни услуги.

До 31 декември 2025 г. Групата е поела задължение да извърши инвестиции в размер на 590 хил. лв..

Съгласно Концесионен договор Групата има поети задължения да експлоатира, поддържа и да извърши инвестиции за развитие на пристанищен терминал Леспорт; да изпълнява Годишни инвестиционни програми, да поддържа определен средногодишен товарооборот, да поддържа банкови гаранции за изпълнение за срока на договора и да прилага определена социална програма по отношение на персонала.

Концесионерът се задължава да предоставя и поддържа за всяка поредна година от действието на концесионния договор потвърдени, безусловни, неотменяеми банкови гаранции за срока на концесия, както следва:

- Гаранция за изпълнение на Инвестиционната програма в размер на 15 на сто от стойността на планираните инвестиции за съответната година;
- Гаранция в размер на 256 хил. евро (501 хил. лв.) за изпълнението на договора, включително изпълнението на договора, включително задължението за плащане на концесионно

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

възнаграждение, товарооборот, задължението за плащане на лихви и неустойки, определени в договора.

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключен Рамков договор за издаване на банкови гаранции с търговска банка на обща стойност 500 хил. лв. със срок на действие до 28 януари 2028 г. Като обезпечение по сключения Рамков договор за издаване на банкова гаранция са заложени нетекущи активи на „Пристанище Леспорт“ АД. В рамките на този договор е включени банкови гаранции:

- в размер на 48 хил. лв. за изпълнение на задълженията за 2024 г. в полза на Министерството на транспорта и съобщенията със срок на валидност до 30 май 2025 г.

- в размер на 37 хил. лв. за изпълнение на задълженията за 2025 г. в полза на Министерството на транспорта и съобщенията със срок на валидност до 01 юни 2026 г.

Към 31 декември 2024 г. срокът на банковата гаранция в полза на Министерството на транспорта и съобщенията в размер на 256 хил. евро, гарантираща добро изпълнение за целия срок на Договора за концесия е до 28 януари 2028 г. Същата е гарантирана със залог на парични средства на свързано лице под общ контрол.

През 2025 г. Групата следва да направи инвестиции в общ размер на 244 хил. лв. Съгласно одобрената, за тази концесия, инвестиционна програма за 2025 г. в следните направления:

- Направление: Експлоатационна годност на обща стойност 104 хил. лв.;
- Направление: Консултации по изпълнение на договора за концесия в размер на 140 хил. лв.

Срокът на изпълнение на инвестициите е до 31 декември 2025 г

7. Информация за дялови участия на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране.

Инвестиции отчитани по метода на собствения капитал

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Инвестиции в асоциирани предприятия	24 957	23 931
Инвестиции в съвместни предприятия	1 986	3 162
Общо инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	26 943	27 093
Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	5 661	5 174

Инвестициите в асоциирани предприятия са отчетени по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на асоциираните предприятия е 31 декември. Балансовата стойност на инвестициите и процент на участие на Групата в правата на глас и собствения капитал на асоциираните предприятия могат да бъдат представени, както следва:

Име на асоциираното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	2024 хил. лв.	Участие %	2023 хил. лв.	Участие %
---------------------------------	---	-----------------	------------------	--------------	------------------	--------------

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Име на асоциираното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	2024 хил. лв.	Участие %	2023 хил. лв.	Участие %
Луфтханза Техник София ООД	България	Авио-ремонтна дейност	9 117	24.90%	8 880	24.90%
Суиспорт България АД	България	Наземно обслужване	3 665	49.00%	3 836	49.00%
Силвър Уингс България ООД	България	Кетъринг услуги	3 461	42.50%	3 649	42.50%
Ви Ти Си АД	България	Морски и пристанищни услуги	6 221	41.00%	5 203	41.00%
Каварна Газ ООД	България	Газопреносни услуги	544	35.00%	551	35.00%
Амадеус България ООД	България	Резервационни услуги	351	44.99%	512	44.99%
Дюфри София ООД	България	Безмитни магазини	1 598	20.00%	1 300	20.00%
			24 957		23 931	

Обобщена финансова информация за съществени асоциирани предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Нетекущи активи	158 038	165 673
Текущи активи	103 237	87 634
Общо активи	261 275	253 307
Нетекущи пасиви	119 714	112 326
Текущи пасиви	64 279	67 458
Общо пасиви	183 993	179 784
Нетни активи	77 282	73 523
Приходи	350 271	321 439
Печалба за годината	19 754	18 959
Печалба след данъци	17 324	17 010
Друг всеобхватен доход/(загуба)	(335)	(57)
Общо всеобхватен доход за годината	16 989	16 953

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени асоциирани предприятия е представено, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Общо нетни активи към 1 януари	73 523	67 221
Изменение от нетни активи на придобити през периода дружества	(52)	2 043

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Печалба за годината	17 324	17 010
Друг всеобхватен (загуба)/доход за годината	(335)	(60)
Платени дивиденди	(13 178)	(12 691)
Общо нетни активи към 31 декември	77 282	73 523
Дялово участие на Групата (в хил. лв.)	24 866	23 840
Репутация	91	91
Балансова стойност на инвестицията	24 957	23 931
Дял от печалбата за Групата в печалби и загуби	5 055	5 547
Дял от другия всеобхватен доход за Групата	(102)	(4)
Дял от общия всеобхватен доход за Групата	4 953	5 543
Обезценка на репутация	-	(2 204)
Печалба от инвестиции в асоциирани предприятия, призната в консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	5 055	3 339

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на най-малко 51% от всички собственици на асоциираните предприятия. През 2024 г. и 2023 г. Групата е получила дивиденди съответно в размер на 3 901 хил. лв. и 3 983 хил. лв. от асоциирани предприятия.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Инвестиции в съвместни предприятия

Инвестициите в съвместни предприятия са отчетени по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на съвместни предприятия е 31 декември. Балансовата стойност на инвестициите и процент на участие на Групата в правата на глас и собствения капитал на съвместните предприятия могат да бъдат представени, както следва:

Име	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	2024 хил. лв.	Участие %	2023 хил. лв.	Участие %
Нюанс БГ АД	България	Безмитна търговия	1 502	50%	2 583	50%
БЪЛГАРИЯ ЕР - ПОСОКА ДЗЗД	България	Продажба на самолетни билети и хотелско настаняване	241	90%	205	90%
БЪЛГАРИЯ ЕР И ПОСОКА ДЗЗД	България	Продажба на самолетни билети и хотелско настаняване	95	70%	76	70%
БЪЛГАРИЯ ЕЪР – ПОСОКА – КЕТИ ДЗЗД	България	Продажба на самолетни билети и хотелско настаняване	18	60%	-	-
Варнафери ООД	България	Транспортни услуги	-	-	-	90%
Сенши Академи ДЗЗД	България	Спортна дейност	130	70%	298	70%
			1 986		3 162	

Обобщена финансова информация за съществените съвместни предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал (вкл. корекции на справедлива стойност) или корекции за разлики в счетоводната политика:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Нетекущи активи	5 947	4 499
Текущи активи	10 377	9 324
Общо активи	16 324	13 823
Нетекущи пасиви	2 036	-
Текущи пасиви	10 665	22 476
Общо пасиви	12 701	22 476
Нетни активи	3 623	(8 653)
Приходи	51 658	51 182
Печалба/(Загуба) за годината	1 255	2 008
Печалба/(Загуба) след данъци	1 089	1 543
Общ всеобхватна загуба за годината	1 089	1 543

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени съвместни предприятия е представено, както следва:

2024 2023

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

	хил. лв.	хил. лв.
Общо нетни активи към 1 януари	(8 653)	(8 110)
Изменение и придобити и продадени през периода нетни активи	14 577	-
Печалба/(Загуба) за годината	1 089	1 543
Изплатени дивиденди	(3 390)	(2 086)
Общо нетни активи към 31 декември	3 623	(8 653)
Дялово участие от резултата, признато на Групата (в хил. лв.)	606	1 831
Дял от загубата, непризната от Групата	-	(1 906)
Балансова стойност на инвестицията	606	1 831

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на съвместните предприятия. През 2024 г. Групата е получила дивиденди съответно в размер на 1 781 хил. лв. от съвместни предприятия (2023: 1 067 хил. лв.).

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата могат да бъдат обобщени, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Корпоративни акции, дялове и права	1 532 292	1 410 272
Български и чуждестранни корпоративни облигации	346 700	388 064
Средносрочни български ДЦК	83 076	64 675
Дългосрочни български ДЦК	96 806	78 091
Ценни книжа, издадени или гарантирани в други държави	873 308	619 489
Деривативи, държани за търгуване	306	756
	2 932 488	2 561 347

Финансовите активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на консолидирания финансов отчет или на база на оценки на независими оценители, определени към датата на консолидирания финансов отчет.

Печалбите и загубите са признати в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Нетен резултат от операции с финансови инструменти“.

Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Стойността на финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, включващи облигации и държавни ценни книжа, е представена, както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Облигации	817 180	574 817
Държавни ценни книжа	20 815	27 335
Общо дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	837 995	602 152

Към 31 декември 2024 за финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 8 126 хил. лв. (2023 г.: 5 417 хил. лв.), които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
------------------	------------------

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Котирувани капиталови инструменти	14 766	14 052
Некотирувани капиталови инструменти	51 616	39 314
Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	66 382	53 366

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Към 31 декември 2024 г. дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност се състоят от български държавни облигации, държавни облигации на страни от ЕС, български корпоративни облигации и чуждестранни корпоративни облигации, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Български държавни облигации	834 258	778 432
Чуждестранни държавни облигации	1 046 168	733 984
Български корпоративни облигации	7 963	7 964
Чуждестранни корпоративни облигации	31 667	30 137
Загуба от обезценка	(2 119)	(2 261)
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 917 937	1 548 256

Към 31 декември 2024 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 423 401 хил. лв. (2023 г.: 521 024 хил. лв.) са заложили като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

8. Информация относно сключените от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

БАНКОВА ДЕЙНОСТ

Задълженията към депозанти са представени както следва:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Анализ по срочност и вид валута:		
Безсрочни депозити:		
В лева	3 089 242	2 672 016
В чуждестранна валута	389 363	360 853
	3 478 605	3 032 869
Срочни депозити:		
В лева	1 535 449	1 298 513
В чуждестранна валута	1 506 478	1 498 159
	3 041 927	2 796 672
Спестовни влогове:		
В лева	1 319 020	1 245 112
В чуждестранна валута	499 154	507 524
	1 818 174	1 752 636
Други депозити:		
В лева	1 221	1 605
В чуждестранна валута	14 708	3 989
	15 929	5 594
Общо задължения към депозанти	8 354 635	7 587 771
	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Анализ по вид клиент и вид валута:		
Депозити на граждани:		
В български лева	4 311 150	3 856 675
В чуждестранна валута	2 087 632	2 084 254
	6 398 782	5 940 929
Депозити на предприятия:		
В български лева	1 653 340	1 360 570
В чуждестранна валута	259 346	270 797
	1 912 686	1 631 367
Депозити на други институции:		
В български лева	-	1
В чуждестранна валута	43 167	15 474
	43 167	15 475
Общо задължения към депозанти	8 354 635	7 587 771

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

Други финансови задължения

	Текущи		Нетекущи	
	2024	2023	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:				
Деривативи, държани за търгуване	19	-	-	-
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:				
Облигационни заеми	6 582	5 306	51 241	68 510
Банкови заеми	21 923	29 315	50 770	64 819
Други заеми и финансираня	15 600	14 795	5 505	7 108
Депозити от банки	13 508	14 749	-	-
Задължения по цесии	37 725	29 803	12 471	13 173
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	12 787	12 554	-	-
Търговски задължения	97 296	88 665	522	939
Задължения към свързани лица	42 012	56 385	25 621	16 714
Общо балансова стойност	247 452	251 572	146 130	171 263

Облигационни заеми

Облигационните заеми, получени от Групата са както следва:

	Текущи		Нетекущи	
	2024	2023	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Облигационни заеми	6 582	5 306	51 241	68 510

Балансовата стойност на задълженията на Групата по посочените облигационни заеми към 31 декември 2024 г. е в размер на 57 823 хил. лв. (2023 г.: 73 816 хил. лв.) и е изчислена по метода на ефективния лихвен процент.

Облигационните заеми на дъщерни дружества в Групата включват:

1) Облигационен заем с ISIN код BG2100018188 представлява емисия от обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми облигации, с обща номинална стойност 15 000 хил. лв., регистрирана за търговия на БФБ АД от 26 септември 2019 г. Номиналната стойност на една облигация е 1 хил. лв.. Датата на падеж на емисията е 28.12.2025 г., а първото плащане на главница от поредица от десет шестмесечни плащания е с падеж 28.06.2022 г. Лихвата е в размер на 3.6% на годишна база, с лихвени плащания, дължими на шест месеца.

2) Облигационен заем с ISIN код BG2100001218 представлява емисия от обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми облигации, с обща номинална стойност 15 000 хил. лв., регистрирана за търговия на БФБ АД от 13 юли 2022 г. Номиналната стойност на една облигация е 1 хил. лв. Датата на падеж на емисията е 19.01.2028 г., а първото плащане на главница от поредица от десет шестмесечни плащания е с падеж 19.07.2023 г. Лихвата е в размер на 3.7% на годишна база, с лихвени плащания, дължими на шест месеца.

3) Облигационен заем в размер на 20 000 хил. лв. за 20 000 броя облигации с номинална стойност 1 000 лева всяка една. Облигационният заем е емитиран на 30 юли 2021 г. и е със срок до 30 юли 2030 г. Датите на лихвените плащания са всяка година на 30 януари и 30 юли.

Плащанията по облигационния заем се обслужват от Централен Депозитар АД. Първата дата на падеж за плащане на главница е 30 януари 2026 г.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

На 31.05.2023 г. бе проведено общо събрание на облигационерите. Общото събрание на облигационерите одобрява и приема постъпилото предложение от емитента за замяна на досегашното обезпечение по облигационната емисия, което е било застраховка в полза на довереника с учредяване на обезпечение с недвижими имоти. Стойността на заложените недвижими имоти е както следва – земя и сгради с балансова стойност в размер на 3 367 хил. лв. на сградите и 962 хил. лв. на земята

4) През декември 2013 е издадена чрез публично предлагане емисия конвертируеми облигации в размер на 36 000 000 евро, разпределени в 36 000 броя облигации с номинална стойност от 1 000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени акции. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5% годишна лихва с плащане на главницата по заема еднократно на първоначалния падеж на емисията – 10.12.2020. Съгласно условията на емисията облигационерите нямат право на предсрочна изискуемост на лихви и главница по облигационния заем, включително при неизпълнение от страна на емитента, освен при наличие на определени условия към момента на плащането и след предварително разрешение на БНБ. Изменения и допълнения в условията по облигационната емисия могат да бъдат извършвани само при наличие на предварително писмено разрешение на БНБ.

След получено разрешение от БНБ и взето решение на проведено на 15.11.2023 Общо събрание на облигационерите са изменени условията по емисия конвертируеми облигации, които включват промяна на датата на падеж на главницата от 10.12.2028 на 10.12.2033, увеличение на лихвения процент от 2.75% на 3.60% годишно, считано от 11.12.2023. Не е признала ефект от модификация на финансовия пасив.

Банкови заеми

Банковите заеми на Групата представляват получени средства от български банки, които са предназначени за финансиране на инвестиционни проекти на Групата и за подпомагане на текущата оперативна дейност на дружествата в Групата. Банковите заеми са класифицирани според срока за тяхното погасяване, договорен при отпускането на съответния заем.

	Текущи		Нетекущи	
	2024	2023	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Банкови заеми	21 923	29 315	50 770	64 819
Дългосрочни банкови заеми				
			2024	2023
			хил. лв.	хил. лв.
Револвиращи и инвестиционни банкови кредити			50 770	64 819

Инвестиционни кредити

Групата е получила следните банкови заеми с инвестиционна цел:

- Групата е страна по договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 01.11.2016 г. Стойността на отпуснатия кредит е в размер на 12 713 хил. лв.. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план с начална дата от 31.10.2018 г. Падежът на заема е 30.09.2028 г. Лихвеният процент се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" плюс надбавка. Обезпечение по заема са договорна ипотека на земя и изградени

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

върху нея сгради, паркинг и 2 броя КПП, вземания на Групата, произтичащи от договор за наем, сключен с наемател.

- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит за покриване на разходи за пълна реконструкция и основен ремонт на сграда, сключен на 11 август 2017 г., с падеж на 30 декември 2028 г. Лихвата по кредита е в размер на годишната лихва определена като сбор от приложимия към съответния период на олихвяване променлив базов лихвен индекс и надбавка към лихвения индекс в размер на 2.738 %. Заемът е обезпечен с ипотека върху недвижим имот в гр. София, залог на акции и вземания, собственост на Групата.
- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 14 декември 2021 г., с падеж на 31 януари 2029 г. Годишната лихва е определена като сбор от приложимия към съответния период на олихвяване променлив базов лихвен индекс и надбавка към него в размер на 2.738 %. Заемът е обезпечен с ипотека върху недвижим имот в гр. София, залог на акции и вземания, собственост на Групата.
- Групата е страна по договор за банков кредит-овърдрафт, сключен на 25.09.2020 г. за оборотни средства със срок на погасяване 20.09.2026 г. Годишният лихвен процент е в размер на 4.8 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен с Договор за особен залог върху вземания.

Револвиращи кредити

- Договор за банков кредит-овърдрафт сключен на 01.08.2018 г за оборотни средства със срок на погасяване 20.08.2027 г. Годишният лихвен процент е в размер на 5.2 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор и особен залог върху стоки, предназначени за безмитно валутна търговия на борда на самолетите и/или в специализирания магазин. Общата стойност на стоките е до 111 хил. лв.
- Групата е страна по договор за кредит – овърдрафт, сключен на 31.01.2018 г. за сума в размер на 2 240 хил. евро (4 381 хил. лв.) за срок за погасяване до 31.01.2026 г. Заемът е обезпечен с банкови депозити. Годишният лихвен процент по заема е формиран на база на БЛП плюс 0.8%.

Краткосрочни банкови заеми

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни револвиращи и инвестиционни банкови кредити	21 923	29 315

Инвестиционни кредити

Групата е получила следните банкови заеми с инвестиционна цел:

- Групата има договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 23.12.2015 г. Стойността на отпуснатия кредит е в размер на 78 233 хил. лв., който е усвоен на 3 основни транша. С усвоения кредит са рефинансирани два банкови заема към друга банка и е финансиран инвестиционен проект на Групата. Падежът на заема е на 31.12.2025 г. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план за целия срок на договора. Лихвеният процент по договора се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" + надбавка. Обезпечение на заема ипотека на хангар и вземания от договори.
- Групата е получила три обезпечени банкови заема, отпуснати от българска търговска банка. Заемите са деноминирани в български лева и са с договорен размер съответно 6 000 хил. лв., 8 944 хил. лв. и 3 250 хил. лв. Лихвените проценти по заемите са 4% и 5%, с падежи през 2025 г. и 2026 г. За обезпечаване на два от заемите са учредени залози на държавни ценни книжа на Р. България, собственост на Групата, с номинална стойност 8 950 хил. лв. и падеж през април 2025 г. по единия заем и номинална стойност 3 500 хил. лв. и падежи на емисията през април 2025 г. Един от заемите е обезпечен със залог върху парични средства в размер

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

на 714 хил. лв., които са блокирани до погасяване му и застраховка "Финансов риск" със срок на валидност до февруари 2025 г. в размер на 5 288 хил. лв.

- Групата има договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 23.12.2015 г. Стойността на отпуснатия кредит е в размер на 78 233 хил. лв., който е усвоен на 3 основни транша. С усвоения кредит са рефинансирани два банкови заема към друга банка и е финансиран инвестиционен проект на Групата. Падежът на заема е на 31.12.2025 г. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план за целия срок на договора. Лихвеният процент се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" плюс надбавка. Обезпечение по заема са договорна ипотека на хангар, всички вземания на Групата, произтичащи от договори за наем, сключени с Луфтханза Техник София ООД в качеството му на наемател.
- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 28 април 2021 г., с падеж на 20.04.2025 г.. Лихвата по кредита е в размер на БЛП в лева 2.5% плюс договорна надбавка за кредитен риск 0.35% или общо договорен процент 2.85%. За обезпечаване на получения заем Групата е заложила сгради от групата на имоти, машини и съоръжения

Револвиращи кредити

- Договор за банков кредит-овърдрафт сключен на 01.08.2018 г за оборотни средства със срок на погасяване 20.08.2027 г. Годишният лихвен процент е в размер на 5.2 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор и особен залог върху стоки, предназначени за безмитно валутна търговия на борда на самолетите и/или в специализирания магазин. Общата стойност на стоките е до 111 хил. лв.
- Договор за банков кредит-овърдрафт, сключен на 18.12.2023 г. за оборотни средства със срок на погасяване 20.12.2025 г. Годишният лихвен процент е в размер на 4.2 % базов лихвен процент на банката плюс 12 месечен Euribor. Заемът е обезпечен с Договор за особен залог върху всички настоящи и бъдещи вземания по сметките „България Еър“ АД, открити в банката-кредитор.
- На 02.11.2023 г. дружество от Групата е сключило договор за банков кредит за оборотни средства в размер на 500 хил. лв. с годишна лихва БДИЮЛ в лева плюс 4 четири пункта надбавка или минимум общ договорен лихвен процент 4%. Към 31.12.2024 г. задължението по заема е в размер на 261 хил. лв. и следва да бъде погасен в следващия отчетен период. Заемът е обезпечен с машини и оборудване с балансова стойност в размер на 465 хил. лв.

Договор за банков кредит-овърдрафт сключен на 16.08.2024 г за оборотни средства със срок на погасяване 20.08.2027 г. Годишният лихвен процент е сформирани като сбор от стойността на променлив БЛП (базов лихвен процент) в BGN плюс договорна надбавка за кредитен риск в размер на 0.2%. Към настоящият момент общо договореният лихвен процент е равен на 4.3%. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор и особен залог върху стоки, предназначени за безмитно валутна търговия на борда на самолетите и/или в специализирания магазин. Общата стойност на стоките е до 220 хил. лв.

- През 2020 г. Групата е получила заем от трета, несвързана страна в размер на 14 млн. лв. Заемът е необезпечен, с пазарна лихва и падеж 31.12.2024 г. През 2024 г. падежът е удължен до 31.12.2025 г.

Други заеми и финансираня

Текущи		Нетекущи	
2024	2023	2024	2023

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Други заеми и финансираня	15 600	14 795	5 505	7 108
Други дългосрочни заеми и финансираня				
			2024	2023
			хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни заеми			5 505	7 102
Финансираня по оперативни програми			-	6
ОБЩО			5 505	7 108

Други дългосрочни заеми са получени от трети лица – търговски дружества при годишни лихвени равнища от 3% до 8% в зависимост от срочността на кредита. Получените заеми не са обезпечени с активи на Групата. Плащанията по тях се извършват във валутата, в която са отпуснати.

Други краткосрочни заеми

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочните заеми	15 600	14 795
ОБЩО	15 600	14 795

Краткосрочните заеми са получени при годишни лихвени равнища от 3% до 8% в зависимост от срочността на кредита. Заемите са класифицирани според крайния им срок за погасяване, който е през 2025 г. Справедливата стойност на получените заеми не е определяна по отделно, тъй като ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

Депозити от банки

	Текущи	
	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Безсрочни депозити - местни банки		
-В български лева	2 136	1 070
-В чуждестранна валута	7 162	2 833
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	3 055	3 311
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	21	126
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	-	5 895
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	1 134	1 514
	13 508	14 749

9. Информация за отпуснатите от емитент, съответно от лице по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или от техни дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименования и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или техните дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като целеви.

Предоставени кредити и аванси на банкови клиенти

Предоставените кредити и аванси могат да бъдат обобщени, както следва:

(а) Анализ по видове клиенти

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Граждани:		
В български лева	1 488 745	1 352 619
В чуждестранна валута	281 152	272 600
Предприятия:		
В български лева	1 261 544	1 211 028
В чуждестранна валута	285 878	382 095
Загуба от обезценка	(52 257)	(47 019)
Общо предоставени кредити и аванси на банкови клиенти	3 265 062	3 171 323

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2024 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 1 551 хил. лв. (2023: 1 551 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 7%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент

Договори за заеми и цесии

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Вземания по предоставени заеми	161 782	158 964
Вземания по договори за цесии	38 121	50 863
	199 903	209 827

Заемите са предоставени при годишни пазарни лихвени равнища и са в зависимост от срочността на кредита.

Справедливата стойност на предоставените заеми не е определяна поотделно, тъй като ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност. Краткосрочните заеми са предоставени при годишни пазарни лихвени равнища и са в зависимост от срочността на кредита. Срокът на погасяване на предоставените краткосрочни заеми е до 31 декември 2025 г.

Вземания по споразумения за обратно изкупуване

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 639 744 хил. лв. (2023 г.: 499 202 хил. лв.), в това число вземанията по лихви.

Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа, е минимум 100%. Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, е минимум 120%. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2025 г. (2023 г.: между януари и юни 2024 г.).

Вземания от свързани лица

2024 2023

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни вземания от:		
- дружества отчитани по метода на СК	1 793	1 889
- други свързани лица	23 782	13 260
Общо дългосрочни вземания от свързани лица	25 575	15 149
Краткосрочни вземания от:	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
- собственици	3 514	3 426
- дружества, отчитани по метода на СК	3 157	5 841
- други свързани лица	71 177	41 501
Общо краткосрочни вземания от свързани лица	77 848	50 768

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

През отчетения период няма извършена нова емисия ценни книжа от емитента.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

През 2024 г. Дружеството - майка не е публикувало прогнози за финансов резултат за 2024 г. Същевременно, публично оповестените намерения на Дружеството – майка са изпълнени и планираните цели са постигнати.

За дружествата от групата на Химимпорт е неприложимо.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

Дружеството – майка успява да управлява успешно финансовите си ресурси и нормално и своевременно обслужва задълженията си.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Дружествата от Групата разполагат с необходимия ресурс за реализация на бъдещите си инвестиционни намерения и определя оценката на възможностите за реализация като положителна, а предвид настъпил, а където е необходимо Групата подпомага цикъла.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

През 2024 г. не са настъпили промени в основните принципи за управление на емитента.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.

Основните характеристики на системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска са подробно описани в Консолидираната декларация за корпоративно управление, част от настоящия доклад.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

През отчетния период няма настъпили промени в броя и лицата, участващи в Управителния и Надзорния съвет на Дружеството - майка.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
- в) сума, дължима от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Име	От Емитента Хил. лв.	От Дъщерни дружества Хил. лв.
Надзорен съвет		
Мариана Баждарова	24	-
Управителен съвет		
Иво Георгиев	24	1 838
Никола Мишев	24	52
Цветан Ботев	24	206
Миролjub Иванов	24	282
Марин Митев	24	-
Александър Керезов	24	339

18. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа – вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Акционерна структура към 31.12.2024 г.

Съгласно справка от Централен депозитар, издадена към 31 декември 2024 г. членовете на Надзорния и Управителния съвет притежават следния брой акции:

Членове на Управителния съвет:

ИВО ГЕОРГИЕВ	495 880 бр.	0.21%
АЛЕКСАНДЪР КЕРЕЗОВ	160 000 бр.	0.07%
МИРОЛЮБ ИВАНОВ	89 066 бр.	0.04%
НИКОЛА МИШЕВ	36 790 бр.	0.02%
МАРИН МИТЕВ	26 533 бр.	0.01%

Членове на Надзорния съвет:

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г.

ИНВЕСТ КЕПИТЪЛ АД	173 487 247 бр.	72.39%
ЦКБ ГРУП ЕАД	1 296 605 бр.	0.54%
МАРИАНА БАЖДАРОВА	199 бр.	0.00%

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

На Групата не са известни договорености, в следствие, на които в бъдещ период могат да настъпят промени в относителния дял на акциите, притежавани от настоящите акционери

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Групата няма висящи съдебни, административни или арбитражни дела, вземанията или задълженията, които заедно или поотделно възлизат на най-малко 10% от собствения му капитал.

21. Информация за директора за връзки с инвеститора, включително телефон, електронна поща и адрес за кореспонденция.

Директор за връзки с инвеститорите	Дина Паскова
Телефон	+359 2 981 05 69
E-mail	d.paskova@chimimport.bg
Адрес	гр. София, ул. Стефан Караджа 2
Пощенски код	1000

22. Друга информация по преценка на Групата.

Важни събития, които са настъпили след датата, към която е изготвен годишният финансов отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване.

Съгласно проведено Общо събрание на акционерите от 07.11.2024 година на дъщерното дружество Спортен Комплекс Варна АД е взето решение за увеличение на капитала на дъщерното дружество чрез издаване на нови 85 716 (осемдесет и пет хиляди седемстотин и шестнадесет) акции с номинална стойност от по 1000 (хиляда) лева.

Увеличението е вписано в търговския Регистър на България на 2 януари 2025 г.

На 21 март 2025 г. е вписана промяната в наименованието на Дъщерното дружество ТИ АД с ЕИК 121483350 на Хюман Мениджмънт АД.

По отношение на банковата дейност, важните некоригиращи събития след датата на баланса са обобщени по долу:

Основните ефекти върху цените на финансовите активи през 2024 г. и възникналата волатилност бяха свързани с очакванията за действията на новата американска администрация, пълният им ефект започна да се проявява след встъпването в длъжност на новия Президент на САЩ през януари 2025 г.

Обявените, а в някои случаи и вече ефективно прилагани, чувствително завишени митнически тарифи на САЩ създават съответните действия от правителствата на останалите държави, в частност ЕС, като това провокира изостряне на търговските взаимоотношения. Подобна търговска война потенциално би имала негативен ефект върху развитието на световните икономики, вкл. и стопанствата на държавите от ЕС. Доколкото се създава голяма волатилност в политиките за митнически тарифи и налагането и отменянето им са изключително непредвидими в настоящия момент, конкретни ефекти върху икономиката на България и българските стопански субекти, клиенти на банката, не може да бъде изчислена.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет Групата няма съществена експозиция по отношение на секторите с най-голяма изложеност към новите митнически тарифи – стоманодобив, алкохолни напитки и автомобилостроене. Ръководството на Банката майка не очаква съществени ефекти, свързани с резултатите на стопанските субекти, клиенти на Групата, но потенциални негативни преки и непреки ефекти е възможно да се проявят в различна степен и за различни стопански отрасли.

Политиката на ФЕД по отношение на лихвените проценти търпи известна промяна от началото на 2025 г., повлияна от повишените инфлационни очаквания, свързани с острите търговски мерки на новата американска администрация, като се очаква волатилността на финансовите и валутни пазари да се запази през цялата 2025 г. Доколкото експозицията на Групата е основно в активи деноминирани в евро, лихвената политика на ЕЦБ засега не търпи промяна и инфлацията в Еврозоната спада, Ръководството не очаква съществени ефекти върху цените и доходността на финансовите активи на Групата в резултат от предприетите от ФЕД мерки.

Постигането на прекратяване на военните действия на територията на Украйна през 2025 г., обявено като главен приоритет на новата американска администрация и започването на процес на възстановяване на икономиката, инфраструктурата и стопанската дейност в страната биха довели до положителни ефекти в икономиката на ЕС и в частност в българската, които ефекти биха ограничили отрицателните, описани по-горе, свързани с изострените търговски взаимоотношения между големите световни икономики. Доколкото вероятността за постигането на такова прекратяване е неясна в настоящия момент този ефект не е заложен в макроикономическите прогнози и характеристики на моделите на Банката.

Потвърдените очаквания от настоящото редовно правителство на Р. България за приемане от началото на 2026 година в Еврозоната дават основание за потвърден или повишен кредитен рейтинг на държавата и стабилни лихвени проценти, при спазване на Маастрихтските критерии за дефицит, ниво на държавен дълг и ценова стабилност.

Към 31.12.2024 г. и датата на съставяне на настоящия консолидиран финансов отчет Групата няма съществени експозиции към сектори, повлияни негативно от описаните икономически и политически фактори и описаните геополитически рискове нямат съществен пряк или непряк ефект върху финансовите резултати.

Не са възникнали други значителни коригиращи и други некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрението му от ръководство за публикуване.

Приложение № 3 към чл. 10 от Наредба №2 ОТ 09.11.2021

- **Информация относно ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар на Република България или друга държава членка.**
 - Регистрираният акционерен капитал на Дружеството майка Химимпорт АД към 31 декември 2024 г. се състои от 239 646 267 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция, като те включват 13 173 378 броя обикновени акции, придобити от дружества в Групата на Химимпорт. Обикновените акции на Дружеството - майка са безналични, поименни и свободно прехвърляеми и дават право на 1 (един) глас и ликвидационен дял. Няма акции на дружеството майка, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар на Р. България или друга държава членка.
- **Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.**
 - Към 31 декември 2024 г. акционерите, които пряко притежават 5% и повече от капитала на Дружеството майка на Групата, са следните: Инвест Кепитъл АД, което към 31.12.2024 г. притежава дял акции – 72.39% от акциите на Дружеството - майка. Останалите акционери (юридически, физически лица и глобални попечители) притежават акции с дял под 5% от капитала на Дружеството - майка.
- **Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.**
 - Дружеството майка на Групата няма акционери, които да притежават специални контролни права.
- **Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.**
 - На Дружеството майка на Групата не са известни споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.
- **Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.**
 - Дружеството майка на Групата няма сключени договори, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството майка.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Групата могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
- Корпоративни акции, дялове и права	1 532 292	1 410 272
- Български и чуждестранни корпоративни облигации	346 700	388 064
- Средносрочни български ДЦК	83 076	64 675
- Дългосрочни български ДЦК	96 806	78 091
- Ценни книжа, издадени или гарантирани в други държави	873 308	619 489
- Деривативи, държани за търгуване	306	756

Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

- Котирани капиталови инструменти	14 766	14 052
- Некотирани капиталови инструменти	51 616	39 314

Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

- Облигации	817 180	574 817
- Държавни ценни книжа	20 815	27 335

Дългови инструменти по амортизирана стойност:

- Договори за заеми	3 426 844	3 330 287
- Вземания по цесии	38 121	50 863
- Вземания по споразумения за обратно изкупуване	639 744	499 202
- Дългови инструменти по амортизируема стойност	1 917 937	1 548 256
- Вземания от свързани лица	103 423	65 917
- Търговски вземания	123 488	104 432
- Други	1 204	760
Намалени с: обезценка	(172 803)	(168 300)
- Пари и парични еквиваленти	2 269 589	2 263 788

12 184 412	10 912 070
-------------------	-------------------

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Финансови пасиви	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност		
Задължения към депозанти	8 354 635	7 587 771
Заеми	151 621	189 853
Депозити от банки	13 508	14 749
Задължения по цесии	50 196	42 976
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	12 787	12 554
Задължения по лизингови договори	551 836	419 668
Търговски и други задължения	97 818	89 604
Задължения към свързани лица	67 633	73 099
	9 300 034	8 430 274
Деривативи, определени като хеджиращи инструменти на паричен поток (отчитани по справедлива стойност):		
Деривативи	19	-
	9 300 053	8 430 274

Счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти е подробно описана в консолидирания отчет

Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Вследствие на използването на финансови инструменти и в резултат на оперативната си и инвестиционна дейност, Групата е изложена на различни видове рискове – застрахователен риск, пазарен риск, риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени. Управлението на риска на Групата се осъществява от управителния съвет на Групата. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на риск. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дълготрайна възвращаемост.

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите инструменти.

Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата са изброени по-долу.

Застрахователен риск

Общо застраховане

Застрахователен риск е рискът от настъпване на застрахователни събития в резултат на притежавания портфейл от застрахователни договори, при което размерът на щетите и на дължимите обезщетения да надхвърлят размера на заделените застрахователни резерви.

Това зависи от честотата, с която възникват застрахователните събития, вида застрахователен портфейл, размера на застрахователните обезщетения. За смекчаване на този риск от голямо значение има разнообразието на застрахователния портфейл и теорията на вероятностите.

Групата се стреми да прави относително равномерно разпределение на застрахователните договори, както и да анализира различните видове застрахователни рискове, като това намира отражение в общите условия. Посредством разнообразни методи за оценка и контрол Ръководител на отдел Вътрешен контрол извършва регулярно оценка на риска и наблюдава акумулацията на застрахователни суми по група клиенти и региони. Управлението на риска се осъществява от Дирекция Вътрешен контрол в сътрудничество с актюерите и ръководството на Групата.

Основните фактори, от които зависи положителният финансов резултат на Групата са квотата на щетимост, квотата на разходите и дохода от инвестиции.

Застрахователно-техническият риск е рискът от настъпване на застрахователно събитие, при което размерът на дължимото застрахователно обезщетение надхвърля очакванията за проявление на риска, изразено чрез размера на формираните застрахователни пасиви, т.е. застрахователно-техническият риск е налице, когато общата загуба за определен период от време е по-голяма от калкулираната премия и застрахователните пасиви. Застрахователно-техническият риск се влияе от честотата и тежината на претенциите.

Всяко застрахователно дружество се стреми да гарантира, че за покриването на поетите от него задължения са заделени достатъчни по размер застрахователни пасиви.

Групата управлява и изравнява поетите застрахователни рискове както в рамките на застрахователната съвкупност, така и извън нея. В рамките на застрахователната съвкупност това се постига чрез изравняване на поеманите рискове по време, по същество, по място в рискови групи и чрез увеличаване броя на застрахованите единици, т.е. чрез проявление на закона за големите числа. Групата провежда системен анализ на поеманите рискове, тяхното времево и териториално диверсифициране, предлага нови застрахователни продукти и се стреми да включва постоянно нови единици в застрахователната съвкупност с добро очаквано проявление на риска.

Извън застрахователната съвкупност, Групата изравнява риска чрез използване на презастрахователни договори. Според спецификата на конкретните застрахователни продукти се определя избора на презастрахователен договор и съответните лимити на самозадържане. Управлението на застрахователния риск намира отражение и в прилагането на ограничения в подписваческите процедури – въведени са лимити на поемане на отговорност, изключване на рискове, върху които може да се влияе, използване на подходящи методи за оценка на необходимите премии и на бъдещите задължения, прилагане на презастрахователна програма и мониторинг върху застрахователната дейност. Независимо от презастрахователната защита, Групата не се освобождава от преките си задължения към застрахованите лица по отношение на прехвърлените рискове, в резултат от което съществува кредитен риск до степен, съответстваща на невъзможността презастрахователите по съответния презастрахователен договор да изпълнят своите финансови задължения по него. За да минимизира проявлението на този кредитен риск, Групата поддържа регистър с наличните данни за количествено измеримите показатели за финансовото състояние на своите контрагенти.

Групата предлага над 70 вида застрахователни продукта, като по този начин се стреми да постигне разнообразен и балансиран, агрегиран застрахователен портфейл. Десет от предлаганите продукти обхващат рискове в Автомобилното застраховане; 18 обхващат рискове в Имущественото застраховане; 40 – в застраховки на Отговорности, Злополука и Помощ при пътуване; 10 са застраховките по Транспортно застраховане и Финансови рискове и още редица други застраховки в различни направления на общото застраховане. Срокът на сключените договори в агрегирания застрахователен портфейл основно е едногодишен, но се наблюдават и такива договори в него, които са с по-кратък или по-дълъг срок от една година.

В Автомобилното застраховане се покриват основно рискове свързани с пътно-транспортни произшествия, природни бедствия и неправомерна човешка дейност. Рисковете биват материални и нематериални. Покриваните рискове обхващат в най-пълна степен нуждите от застрахователно покритие на собствениците, ползвателите и държателите на МПС. Териториалният обхват на застраховките включва цяла Европа.

В Имущественото застраховане се покриват основно рискове свързани с пожар, природни бедствия, авария на машини и съоръжения, неправомерна човешка дейност и др. При имуществените застраховки от съществено значение е оценката и презастрахователната защита по отношение на катастрофичните рискове. При оценката на тези рискове акцента се поставя върху адекватното определяне на застрахователната сума, осъществяваната превенция, периодичното извършване на огледи на застрахованите обекти. Предоставяното териториално покритие за тях е единствено за територията на Република България.

По застраховки Отговорности освен Обща гражданска отговорност се покриват голям брой Професионални отговорност, които в голямата си част са задължителни по силата на различни

нормативни актове. Покритието по тези застраховките се предоставя единствено за територията на Република България.

Застраховките по Злополука и Помощ при пътуване покриват рискове свързани със: смърт, трайна и временна нетрудоспособност на застрахованите лица, вследствие на злополука и асистирана помощ при рискови за здравето състояния. Предоставяното териториално покритие при различните продукти от тази група е различно и варира от покритие само за Република България до покритие за цял свят.

Ежегодно, гамата от предлагани застрахователни продукти се анализира, като в зависимост от резултатите по всеки един продукт, рисковият интерес на Групата, пазарните потребности и други фактори се извършва адаптиране, допълване на съществуващите продукти или разработване на нови продукти, с цел задоволяване на специфични потребности. Последното се извършва след задълбочен анализ на потребителското търсене и сегментиране на пазара.

Основното допускане, залегнало в оценките на задълженията, е че развитието на бъдещите претенции към Групата ще следва в най-общи линии опита от развитието на претенциите в миналите години. Това включва предположения за честотата и тежината на всяка претенция, както и оценка на инфлационния фактор за всяка година на застрахователните събития. В допълнение се извършва качествена и количествена оценка за степента на отклонение, което може да се очаква при прилагане на тенденциите от миналото в бъдещето. Групата отчита влиянието на външните фактори, като промени в законодателството, развитие на съдебната практика и др., върху размера на застрахователните задължения.

За да се ограничи експозицията към екстремни неблагоприятни проявления на риска, особено по отношение на катастрофичните събития, се прилага съответната презастрахователна защита. Презастрахователните договори разпределят риска и минимизират ефекта от значителни загуби, което гарантира капитализацията на Групата.

При избора на презастраховател, Групата взима под внимание относителната сигурност на презастрахователя, оценявана на базата на общественния рейтинг и от проведени проучвания.

Застрахователният риск намира отражение освен в процеса на ценообразуване и в процеса на уреждане на щетите и заделянето на резерви. Таблицата по-долу представлява оценка на резерва за предстоящи плащания, включен във финансовите отчети, на базата на предявените и изплатени претенции, разпределени във времето по години на възникване на щетите. Таблицата осигурява исторически преглед на достатъчността на образувания резерв за неизплатените претенции. Поради присъщата несигурност в процеса на определяне на резервите, не може да се гарантира с абсолютна сигурност, че тези резерви ще са достатъчни като краен резултат.

Година на събитие	преди 2020	2020	2021	2022	2023	2024	Общо
Оценка на крайните щети (брутно от презастраховане, недисконтирани)	155 384	85 952	93 237	102 700	119 730	123 862	680 865
В края на годината на събитието	101 879	85 448	76 784	103 679	107 316	123 862	
След 1 година	90 580	78 694	80 334	90 858	119 730		
След 2 години	86 663	77 792	81 112	102 701			
След 3 години	85 616	77 797	93 237				
След 4 години	86 801	85 952					
След 5 години	155 384						
Платени претенции	91 276	77 887	82 397	89 376	98 678	68 765	508 379
Недисконтиран ПВП	64 108	8 065	10 840	13 324	21 052	55 097	172 486
Ефект от дисконтирането	(729)	(219)	(320)	(511)	(766)	(1 387)	(3 932)
Корекция за нефинансов риск	3 371	409	612	657	1 328	4 119	10 496
Пасив за възникнали претенции	66 750	8 255	11 132	13 470	21 614	57 829	179 050

При изчисляването на застрахователните пасиви се правят определени допускания. Определянето на допусканията е процес свързан с изчисляването на неутрални приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация, въз основа на които се правят допусканията, са базирани на задълбочени проучвания върху опита на Групата. В случаите, при които има недостатъчна вътрешна информация за изготвянето на надеждна оценка за развитието на застрахователните претенции, може да се използват пазарни данни, придобити от собствени проучвания или публикувани от Комисията за финансов надзор.

По отношение на пасива за възникнали претенции от съществено значение е и експертизата на специалистите от ликвидация. Те преглеждат щетите във връзка с обстоятелствата на възникване и право на обезщетяване. Въз основа на исторически доказан опит за размера на подобни щети се прави оценка. Тази оценка се преглежда редовно и при наличие на нова информация се актуализира.

За образуване на пасива за възникнали претенции Групата използва различни статистически методи както на база акумулирани стойности на платените претенции, така и на база исторически предявените претенции. Използвани са собствени данни за периода 2009-2024 г. Когато за дадена застраховка се получават големи отклонения в коефициентите на развитие за дадена година, нетипични за развитието на претенциите, съответния период не се взема предвид при изчисление на факторите на развитие.

По застраховките, при които поради ниска честота на или поради малък обем на дейността липсват предявени претенции и на база на верижно-стълбов метод се получава нулева стойност на резерва за възникнали, но неуредени претенции групата използва метода на Бонхютер-Фергюсън, който е базиран на обема на спечелените премии и платените и предявени претенции за периода 2009 -2024 г.

Частта на презастрахователите в резерва за щети се формира на база изчисленията на резервите по всеки един от презастрахователните договори, следвайки методологията за директния бизнес.

Пасивът за остатъчно покритие се образува за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен или презастрахователен договор след края на отчетния период. При изчислението му се взимат предвид и неполучените премии по застрахователни договори, както и задълженията за неизплатени комисиони на посредниците.

Частта на презастрахователите в пасива за остатъчно покритие се формира на база изчисленията на резервите по всеки един от презастрахователните договори, следвайки методологията за директния бизнес.

Адекватността на задълженията се гарантира чрез периодична оценка и тестване дали формираните резерви са достатъчни, да покрият всички бъдещите плащания. При оценка на адекватността на резервите се вземат под внимание всички очаквани парични потоци по сключените застрахователни договори, като: плащания във връзка с риска, административни разходи за обслужване на договорите, разходи за уреждане на претенции и др. Адекватността на пасива за остатъчно покритие и на пасива за възникнали щети се установява чрез съответни тестове.

Тестът за адекватност на пасива за възникнали претенции е извършен посредством run-off анализ. Анализът на развитието на образувания към 31.12.2023 г. пасив показва недостиг спрямо стойността на изплатените през 2024 г. претенции и остатъчния към края на 2024 г. резерв за щети по събития, настъпили преди 1.1.2024 г. от 4 690 хил. лв., представляващи 3% от образувания пасив. Недостигът се дължи главно на преоценка на висящите съдебни щети, поради увеличение на корекционните коефициенти за тях в края на 2024 г.

Влиянието, което имат развитието на застрахователните показатели върху капиталовата адекватност на Групата се симулира в анализа на чувствителността. За представения по-долу анализ на чувствителността, са избрани показателите Пасив за остатъчно покритие и Пасив за възникнали претенции. Изходната база при извършеният анализ е капиталовата позиция на Групата към датата на финансовия отчет.

В хил.лв.	Промяна в предположения	2024	
		Въздействие върху собствения капитал бруто от презастраховане	Въздействие върху собствения капитал нето от презастраховане
Увеличение на разходите	+10%	(10 639)	-10 639
Намаление на разходите	-10%	5 003	5 003
Увеличение на коефициента на щетимост	+10%	(1 780)	442
Намаление на коефициента на щетимост	-10%	1 780	-442
Увеличение на инфлацията	+1%	485	55
Намаление на инфлацията	-1%	(470)	-48

От разгледаните сценарии, с най-голямо влияние върху капитала на Групата е този с промяна в размера на пасива за възникнали претенции. Този сценарий отразява присъщата несигурност при оценката на пасива, тъй като се касае за настояща оценка на очакваните бъдещи плащания по възникнали претенции. Тази несигурност в най-голяма степен е валидна по отношение на настъпили, но непредявени претенции и по отношение на застраховки, характеризиращи се с по-дълъг процес на уреждане на претенциите, каквато е основно задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и останалите видове застраховки на отговорности.

Презастрахователна стратегия

Презастрахователната кампания на Групата е насочена към запазване на финансовата му стабилност и гарантиране на максимална защита на интересите на застрахованите лица при евентуалното възникване на застрахователни събития, които носят риск от чувствителни загуби, в резултат от сбъждане на единични застрахователни събития и от такива с катастрофичен характер. Тази цел се осъществява чрез непрекъснато анализиране на структурата на застрахователния портфейл, като се следи за акумулация на поети за покритие рискове в размери, ненадвишаващи финансовия капацитет на Групата.

Презастрахователната програма:

- е инструмент за управление на капитала, насочен към намаляване на разходите за капиталови средства, в случай на настъпване на неблагоприятни събития;
- е мярка за предпазване на капиталовата адекватност на Групата от акумулиране на рискове, в това число на такива с катастрофичен характер;
- обхваща почти всички рискове и класове бизнеси, записвани от Групата. Видовете презастрахователни протекции и лимитите по договорите са изцяло съобразени с рисковите апетити на групата, вида на портфейла и подписваческите правила на Групата;
- точно и ясно определя конкретните нужди от трансфер на рискове както и правилния вид на конкретните договори;
- определя нивата на самозадържане по отделните класове бизнес;
- е насочена към постоянно оптимизиране на презастрахователните договори с цел облекчаване на натиска върху капитала посредством прилагането на различни варианти на презастраховане, чрез които частично или напълно може да се постигне оптимизация на капиталовата адекватност;
- редуцира флуктуациите при настъпили застрахователни събития;
- оценява и изравнява рисковете по различните видове застрахователни покрития.

Групата презастрахова част от рисковете си с цел да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. Всички договори за факултативно презастраховане са предварително одобрени от страна на ръководството. Преди да се сключи презастрахователен договор Групата анализира кредитния рейтинг на съответните презастрахователи. Избират се презастрахователи с висок кредитен рейтинг, за да контролира излагането на загуби в резултат на

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

едно застрахователно събитие. Групата анализира периодично текущото финансово състояние на презастрахователите, с които има сключени презастрахователни ангажменти.

Процес на уреждане на щети

През 2024 г. brutният коефициент на щетимост общо за дейността е 51%, който след отчитане ефекта от презастраховане възлиза на 52% нетен размер. Трябва да отбележим факта, че през годината бе променена методологията за признаване на ликвидационните разходи, които участват при изчислението на квотата на щетимост. Освен преките ликвидационни разходи, компанията признава като такива и част от административните разходи, които се отнасят за функционирането на ликвидационните звена в компанията. Като косвени ликвидационни разходи се признават разходите за фонд работна заплата, осигуровки, режийни разходи за издръжка на офисите, разходи за автомобили, мобилни услуги и други.

В следващата таблица е представен brutният и нетен коефициент на щетимост, която информация дава възможност да се проследи развитието на риска през отчетните периоди по отделни видове застраховки:

Видове застраховки	2024 Бруто квота на щетимост	2024 Нето квота на щетимост	2023 Бруто квота на щетимост	2023 Нето квота на щетимост
	Т	Т	Т	Т
Застраховка за защита на доходите	56%	56%	44%	49%
Застраховка за обезщетение на работещи	5%	18%	65%	60%
Застраховка гражданска отговорност на моторни превозни средства	72%	92%	37%	32%
Други застраховки за моторни превозни средства	49%	50%	43%	42%
Морско, въздушно и транспортно застраховане	27%	199%	17%	22%
Застраховка пожар и други щети на имущество	46%	14%	52%	44%
Застраховка обща гражданска отговорност	179%	83%	83%	85%
Застраховка кредит и гаранции	33%	33%	1%	1%
Помощ при пътуване	46%	46%	24%	24%
Застраховка разни финансови загуби	-3%	-3%	3%	3%
Общо за застрахователна дейност	51%	52%	42%	40%

Застраховката с най-голям относителен дял в портфейла на Дружеството – „Каско на МПС“ се характеризира с благоприятно развитие на риска и през 2024 г. - 49% брутна квота на щетимост и 50% - нетна и въпреки увеличението спрямо предходната година, когато двете квота са били 42%.

Промяната на нетния коефициент на щетимост за цялостната дейност: 49% - за 2010 г., 53% - за 2011 г., 59% - за 2012 г., 53% - за 2013 г., 59% - за 2014 г., 46% - за 2015 г., 56% - за 2016 г., 41% - за 2017 г., 43% - за 2018 г., 47% - за 2019 г., 46% - за 2020 г. 32% - за 2021, 40% - за 2022 г. и 2023 г. и 52% за 2024 г., показва колебание на нетната щетимост между 32% и 59%, като последната година въпреки увеличението спрямо предходната отново показва много добри стойности и допринася за високия положителен нетен резултат.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Следващата таблица представя развитието на средния размер на платените щети по видове застраховки:

Видове застраховки	Брой 2023	Сума в лв.	Средна щета 2023	Брой 2024	Сума в лв.	Средна щета 2024
Злополука	2 721	1 727 352	635	2 385	1 811 461	760
Каско	66 297	79 306 127	1 196	64 448	91 386 922	1 418
Каско на летателни апарати	1	171 645	171 645	-	-	-
Каско на плавателни съдове	7	126 106	18 015	3	175 656	58 552
Товари по време на превоз	20	26 221	1 311	30	37 476	1 249
Пожар и природни бедствия	2 458	4 374 079	1 780	2 235	10 180 612	4 555
Щети на имущество	-	-	-	-	-	-
Отговорности МПС	5 402	21 364 865	3 955	4 548	18 591 583	4 088
ГО свързана с летателни апарати	-	-	-	1	539 331	539 331
ГО свързана с плавателни съдове	2	208 316	104 158	2	317 460	158 730
Обща гражданска отговорност	32	635 924	19 873	21	667 961	31 808
Помощ при пътуване	800	514 753	643	952	765 054	804
Общо:	77 740	108 455 388	1 395	74 625	124 473 516	1 668

Средната изплатена щета през 2024 г. е 1 668 лв. и сравнено със същия показател за предходната година 1395 лв. бележи увеличение. Най-висок е размера на средната щета по застраховка „ГО, свързана с летателни апарати“, а най-нисък - по застраховки „Злополука“ и „Помощ при пътуване“.

Животозастраховане

Застрахователен риск е рискът от настъпване на застрахователни събития в резултат на притежавания портфейл от застрахователни договори, при което размерът на щетите и на дължимите обезщетения да надхвърлят размера на заделените застрахователни резерви.

Това зависи от честотата, с която възникват застрахователните събития, вида застрахователен портфейл, размера на застрахователните обезщетения. За смекчаване на този риск от голямо значение има разнообразието на застрахователния портфейл и теорията на вероятностите.

Основните рискове, на които Групата е изложена, са:

- Смъртност – риск от загуба в резултат увеличаване смъртността на застрахованите лица над очакваното;
- Заболеваемост – риск от загуба в резултат увеличаване заболяемостта на застрахованите лица над очакваното;
- Доживяване – риск от загуба в резултат доживяване на застрахованите лица с рентни застраховки над очакваното;
- Риск, свързан с възвръщаемост от направените инвестиции - риск от загуба, когато възвръщаемостта на инвестициите се различава от очакваното.
- Риск, свързан с разходите – риск от загуба, когато разходите се различават от очакваното;
- Риск от загуба при грешки, свързани със застрахованите лица - когато лицата прекратят застрахователните си договори.

В дейността по животозастраховане Групата работи в рамките на Платежоспособност 2 и МСФО 17, които влияят на финансовите отчети, управлението на риска и капиталовите изисквания. Платежоспособност 2:

- Регулира капитала на застрахователите в ЕС.
- Изисква минимален регулаторен капитал според рисковия профил.
- Влияе на управлението на риска и разпределението на капитала.

МСФО 17:

- Стандарт за счетоводство на застрахователни договори.
- Влияе значително на измерването и представянето на застрахователни задължения.
- Изисква детайлен подход, включително корекция за риск и дисконтиране на парични потоци.

Тези две рамки изискват от Групата да поддържа висока степен на прозрачност и отговорност във финансовите си операции.

Групата покрива всички капиталови изисквания за минимален капитал и за платежоспособност в дейност презастраховане.

За портфейл от застрахователни договори, за които се прилага теория за вероятностите при ценообразуването и провизирането, основният риск, с който се сблъсква Групата в своите застрахователни договори, е че реалните претенции и плащанията за обезщетения могат да надвишат балансовата стойност на пасивите по застрахователни договори. Това може да се случи, понеже честотата или размера на претенциите и обезщетенията или размера на бъдещите разходи са по-големи от очакваните. Застрахователните събития са случайни и действителният брой и размер на претенциите и ползите варират от година на година от нивото, установено с помощта на статистически техники. Целта на статистическите методи е да минимизира отклонението на реалните цифри от очакваните.

Опитът показва, че колкото по-голям е портфейлът от подобни застрахователни договори, толкова по-малка ще бъде относителната променливост на очаквания резултат. В допълнение, по-малко диверсифициран портфейл е по-малко вероятно да бъде повлиян от промяна в което и да е подмножество на портфейла. Групата е разработило своята стратегия за застраховането, за да диверсифицира вида на приетите застрахователни рискове и да постигне достатъчно голяма популация от рискове във всяка от тези категории, за да намали променливостта на очаквания резултат.

За договорите, при които смъртта е застрахованият риск, най-важните фактори, които биха могли да увеличат общата честота на исковете, са епидемии или широко разпространени промени в начина на живот като например навици за неправилно хранене, тютюнопушене и недостатъчни физически упражнения, водещи до по-ранни или повече претенции от очакваното. Понастоящем тези рискове не варират значително в зависимост от местоположението на застрахования.

Групата се стреми да прави относително равномерно разпределение на застрахователните договори, както и да анализира различните видове застрахователни рискове, като това намира отражение в общите условия. Посредством разнообразни методи за оценка и контрол изпълняващите роли на ключови функции в Групата извършват и съдействат за извършването на регулярна оценка на риска, според правомощията си и докладват своевременно на Ръководството на Групата. Основните фактори, от които зависи положителният финансов резултат на Групата, са квотата на щетимост, квотата на разходите и доходът от инвестиции.

Методите за измерване на рисковете включват както количествени, така и качествени подходи. Прилагат се подписвачески практики при сключването на полици и се следят след подписване чрез тяхното статистическо поведение. Използват се актюерски анализи и модели на рискове и за оценки на бъдещите парични потоци. В допълнение компанията изготвя анализи на чувствителността и сценарийни анализи, например за оценка на въздействието на промените в лихвените проценти върху стойността на застрахователните задължения. Компанията подлежи на регулиране съгласно изискванията на Платежоспособност 2, което включва допълнителен анализ и управление на рисковете, свързани с активи и пасиви, произтичащи от застрахователните договори, както и с други бизнес рискове като пазарен, кредитен и оперативен риск. За ограничаване на въздействието на екстремни събития компанията сключва презастрахователни договори

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Изложеност на риск:

Експозицията на всеки риск изразена в размер на задълженията на застрахователя:

Портфейл	Модел	Застраховане / презастраховане	Застрахователни задължения
Рискови застраховки „Живот“ на кредитополучател	Общ	Застраховане	(742)
Рискови застраховки „Живот“	Общ	Застраховане	(691)
Смесени застраховки „Живот“	Общ	Застраховане	(37)
Застраховка „Заболяване“	Общ	Застраховане	(55)
Презастраховане	Общ	Презастраховане	(39)

Развитие на претенции:

Година	Начало		Развитие						Край	
	Номинални резерви	Дисконтирани резерви	Год. 1	Год. 2	Год. 3	Год. 4	Год. 5	Год. 6	Номинални резерви	Дисконтирани резерви
2017	5	5	671	203	21	47	4	-	12	12
2018	3	3	401	73	26	5	-	34	5	5
2019	82	80	286	174	71	14	32	47	11	10
2020	10	9	348	160	36	30	-	-	48	47
2021	55	54	613	209	43	12	-	-	63	62
2022	71	68	556	269	24	-	-	-	82	81
2023	334	325	582	258	-	-	-	-	135	134
2024	-	-	552	-	-	-	-	-	385	380
Общо	560	545	4 009	1 346	221	108	36	81	740	732
Дисконтов ефект										(8)
Добавка за риск										4
Крайно салдо										736

Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата в резултат на промени във валутните курсове.

Политика на Групата извън банковата дейност

По-голямата част от сделките на Групата се осъществяват в български лева. Чуждестранните транзакции на Групата, деноминирани в щатски долари, излагат Групата на валутен риск. Групата има дългосрочни търговски задължения и краткосрочни задължения по финансов лизинг в щатски долари, по-значителната част, от които са свързани със закупуването на самолети. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност. Групата има краткосрочни и дългосрочни заеми в щатски долари. Тези вземания са класифицирани като кредити и вземания.

Чуждестранните транзакции на Групата, деноминирани в евро, не излагат Групата на валутен риск, тъй като курсът на българският лев е фиксиран към еврото по силата на Закон за валутен борд.

За да намали валутния риск, Групата следи паричните потоци, които не са в български лева. Групата има отделни процедури за управление на риска за краткосрочните (до 6 месеца) и дългосрочните (над 6 месеца) парични потоци в чуждестранна валута.

Информация за съществени позиции във валути различни от лева и евро в пенсионноосигурителната дейност към 31 декември 2024 г. е следната:

	Щатски долари	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ			
Парични средства в каса и банка	1 191	17	1 208
Дългови ценни книжа издадени или гарантирани от държавата	4 478	-	4 478
Корпоративни облигации на емитенти от чужбина	30 190	-	30 190

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трети страни или държави, посочени в наредба на КФН и техните централни банки	44 438	-	44 438
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове	243	-	243
Акции и права на емитенти от чужбина	51 830	32 710	84 540
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове на емитенти от чужбина	21 752	-	21 752
Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави членки и техните централни банки, от ЕЦБ и/или ЕИБ	157 856	-	157 856
Вземания	196	-	196
ОБЩО АКТИВИ	312 174	32 727	344 901

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2023 г. е следната:

	Щатски долари хил. лв.	Други хил. лв.	Общо хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ			
Парични средства в каса и банка	2 573	133	2 706
Корпоративни облигации на емитенти от чужбина	27 963	-	27 963
Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трети страни или държави, посочени в наредба на КФН и техните централни банки	44 200	-	44 200
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове	345	-	345
Акции и права на емитенти от чужбина	41 686	33 915	75 601
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми и алтернативни инвестиционни фондове на емитенти от чужбина	16 243	-	16 243
Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държави членки и техните централни банки, от ЕЦБ и/или ЕИБ	139 884	-	139 884
Вземания	374	-	374
ОБЩО АКТИВИ	273 268	34 048	307 316

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутния борд, поради което дългата позиция на Групата в евро не носи риск за Групата.

Рисково претеглената нетна валутна позиция към 31 декември 2024 г. във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Групата.

Поради ниския размер на тази позиция, потенциалният ефект от измененията на валутните курсове няма да доведе до съществени ефекти върху собствения капитал и съответно рисково претегления ефект върху капитала ще е под прага на същественост за Групата и за регулаторната рамка – Регламент ЕС 2013/575.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2024 г. е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 768 273	130 503	36 957	70 386	2 006 119
Предоставени ресурси и аванси на банки	26	131 650	25 354	23 519	180 549
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	551 518	40 549	-	-	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	211 439	18 581	3 224	5 508	238 752
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2 820 293	325 289	46	245 922	3 391 550
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	584 915	248 960	12 085	844	846 804

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	503 570	1 283 864	47 403	83 099	1 917 936
ОБЩО АКТИВИ	6 440 034	2 179 396	125 069	429 278	9 173 777
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1 770	7 379	2 799	6 442	18 390
Задължения към други депозанти	6 086 828	1 838 446	209 300	333 693	8 468 267
Емитирани облигации	-	25 463	-	-	25 463
Други задължения	23 732	16 687	-	-	40 419
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6 112 330	1 887 975	212 099	340 135	8 552 539
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	327 704	291 421	(87 030)	89 143	621 238

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2023 г. е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 805 017	138 298	27 080	51 925	2 022 320
Предоставени ресурси и аванси на банки	140	122 832	11 960	19 661	154 593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	404 405	37 315	-	-	441 720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	193 154	15 803	4 227	8 213	221 397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2 605 524	415 483	29	239 477	3 260 513
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	420 468	178 713	8 178	831	608 190
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	418 128	1 020 214	44 577	65 336	1 548 255
ОБЩО АКТИВИ	5 846 836	1 928 658	96 051	385 443	8 256 988
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1 776	14 602	999	2 379	19 756
Задължения към други депозанти	5 288 511	1 847 024	202 699	308 533	7 646 767
Емитирани облигации	-	35 391	-	-	35 391
Други задължения	28 389	13 069	-	9 347	50 805
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5 318 676	1 910 086	203 698	320 259	7 752 719
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	528 160	18 572	(107 647)	65 184	504 269

Лихвен риск

Политика на Групата извън банковата дейност

Политиката на Групата е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2024 г. Групата е изложена на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Групата са с фиксирани лихвени проценти. Всички инвестиции в облигации на Групата, се изплащат на базата на фиксирани лихвени проценти.

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Групата се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Групата използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Групата, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2024 г. е отрицателен, в размер на (1 633 161) хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи, капиталовите ценни книжа и дериватите), е минус 23.60%.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени ресурси и аванси на банки	177 631	-	-	2 918	-	180 549
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	256 988	143 604	191 475	-	-	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	6 545	7 020	13 565
Предоставени кредити и аванси на клиенти	46 447	177 713	441 880	1 484 216	1 241 294	3 391 550
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 477	46	9 650	160 929	652 040	824 142
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	247 388	291 405	285 874	480 857	612 412	1 917 936
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	729 931	612 768	928 879	2 135 465	2 512 766	6 919 809
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	18 390	-	-	-	-	18 390
Задължения към други депозанти	3 629 945	494 978	1 103 862	3 238 672	810	8 468 267
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
Задължения по лизингови договори	991	1 982	8 921	24 587	4 369	40 850
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	3 649 326	496 960	1 112 783	3 263 259	30 642	8 552 970
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2 919 395)	115 808	(183 904)	(1 127 794)	2 482 124	(1 633 161)

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2023 е отрицателен, в размер на 1 700 790 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходноосни активи на Групата (лихвените активи, капиталовите ценни книжа и дериватите), е минус 28.34%.

Във връзка с направената реформа в начина на образуване и използване на лихвени индекси (IBOR), в Групата такива не се използват активно, основните лихвени индекси, които са въведени в Лихвените тарифи на Банката майка и дъщерната банка са синтетични, с източници от банковата лихвена статистика (БНБ/НБРСМ) и в такъв смисъл ефектът от направената реформа е несъществен върху стойността на паричните потоци на Групата.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	151 675	-	-	-	2 918	154 593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	133 379	138 232	170 109	-	-	441 720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	3 334	4 479	7 813
Предоставени кредити и аванси на клиенти	43 125	119 099	333 475	1 567 377	1 197 437	3 260 513
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	20 024	154 725	413 481	588 230
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	185 168	61 667	76 915	557 240	667 265	1 548 255
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	513 347	318 998	600 523	2 282 676	2 285 580	6 001 124
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	19 756	-	-	-	-	19 756
Задължения към други депозанти	3 306 221	421 373	1 036 430	2 881 702	1 041	7 646 767
Емитирани облигации	-	168	-	9 760	25 463	35 391
Задължения по лизингови договори	-	-	-	-	-	-
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	3 325 977	421 541	1 036 430	2 891 462	26 504	7 701 914
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2 812 630)	(102 543)	(435 907)	(608 786)	2 259 076	(1 700 790)

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Групата на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса, отчетен към 31 декември 2024 г. върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 6 242 хил. лв. (2023: 6 030 хил. лв.).

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 3 161 759 хил. лв. към 31 декември 2024 г. (2023 г.: 2 806 239 хил. лв.) е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Групата счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки през 2024 г. и 2023 г..

Кредитен риск

Политика на Групата извън банковата дейност

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Групата. Групата е изложена на този риск във връзка с различни финансови инструменти като например при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства и други. Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 932 488	2 561 347
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	66 382	53 366
Други финансови активи по амортизирана стойност	837 995	602 152
Дългови инструменти по амортизирана стойност	6 077 958	5 431 417
Пари и парични еквиваленти	2 269 589	2 263 788
Балансова стойност	12 184 412	10 912 070

Групата редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти установени индивидуално или на групи и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Групата е да извършва трансакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг.

Ръководството на Групата счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

По отношение на търговските и други вземания Групата не е изложена на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от голям брой клиенти в различни индустрии и географски области. На базата на исторически показатели ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти и средства на паричния пазар се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Балансовите стойности описани по-горе представляват максимално възможното излагане на кредитен риск на Групата по отношение на тези финансови инструменти.

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, произтичаща от неизпълнение на договорни задължения на контрагента по притежавани от Групата финансови активи. Групата управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. Групата е структурирала звена за наблюдение и управление на кредитния риск за отделните бизнес сегменти, като прилага индивидуални кредитни политики. Кредитният риск на отделните експозиции се управлява през целия живот на експозицията – от вземането на решение за формиране на експозицията до пълното ѝ погасяване. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 2 006 119 хил. лв. не са носители на съществен кредитен риск за Групата поради тяхното естество и възможността Групата да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 180 549 хил. лв. представляват основно депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 592 067 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от риска на предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 180 345 хил. лв. са обезпечени с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 411 722 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят риск в зависимост от емитента на ценните книжа, предоставени като обезпечение.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 238 752 хил. лв., представляват: капиталови инструменти (акции) в български предприятия в размер на 74 035 хил. лв. и в чуждестранни кредитни институции в размер 5 505 хил. лв. и чуждестранни нефинансови предприятия в размер 21 097 хил. лв.; дялове в български договорни фондове на стойност 125 919 хил. лв. – с рисково тегло в зависимост от вида на базисния актив; дългови инструменти, емитирани от Република България, в размер на 11 890 хил. лв.; и деривати – 306 хил. лв.

Капиталовите ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, в размер на 22 662 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 22 662 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от Република България, в размер на 6 331 хил. лв., носят за Банката 0% кредитен риск.

Дълговите ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 817 811 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 817 811 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от Република България, са с брутна стойност в размер на 834 258 хил. лв. и носят кредитен риск в зависимост от оригиналната валута на издадената емисия. Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от други държави и централни банки, са с балансова стойност в размер на 1 046 169 хил. лв., и носят кредитен риск за Групата в зависимост от кредитния рейтинг на държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от местни и чуждестранни дружества с брутна стойност в размер на 39 630 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност е в зависимост от кредитния рейтинг на емитента.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с балансова стойност в размер на 3 391 550 хил. лв. носят кредитен риск за Групата. За определянето на размера на изложеност на Групата към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Групата, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Групата прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложили в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Групата за кредитен риск е в размер на 2 043 594 хил. лв.

Към 31 декември 2024 размерът на формираните от Групата провизии за покриване на очаквани кредитни загуби на кредити и аванси е 51 865 хил. лв.

В използваните от Групата модели за оценка на кредитните загуби не са правени изменения във връзка с конкретните макроикономически, политически и геополитически тенденции, доколкото тяхната точност и адекватност зависи от рисковите параметри, които служат за изчисление на размера на очакваните кредитни загуби и те участват с действителните си стойности, такива каквито са отчетени от статистическите и финансови държавни органи.

През 2024 г. качеството на портфейла с експозиции на Групата остава стабилно и няма повишение в дела на необслужваните експозиции, използваните модели за оценка на кредитните загуби адекватно са оценили размерът на ОКЗ.

Съгласно действащите „Правила за приемане, оценка и управление на обезпечения по кредитни сделки“, оценките на обезпеченията, вкл. Търговските недвижими имоти се актуализират на всеки 12 месеца, а жилищните недвижими имоти – на всеки три години. При необходимост, Банката майка може да изисква и по-честа актуализация, напр. При промяна в параметрите на кредитна сделка или когато информацията, с която разполага, показва, че стойността им е спаднала значително спрямо общите пазарни цени. Оценките на недвижимите имоти се извършват от независими сертифицирани оценители и преглеждат от Групата.

Качество на активите

В таблиците по-долу Групата е представила структурата и изменението на коректива за очаквани кредитни загуби:

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	33	-	-	33
Изменение в загубата от обезценка	(8)	-	-	(8)
Начислени за периода	10	-	-	10
Освободени през периода	(18)	-	-	(18)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	25	-	-	25

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	27	-	-	27
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	6	-	-	6
Изменение в загубата от обезценка	25	-	-	25
Начислени за периода	(19)	-	-	(19)
Освободени през периода	33	-	-	33
Загуба от обезценка към 31 декември 2023				

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 552	-	-	1 552
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	634	-	-	634
Изменение в загубата от обезценка	2 186	-	-	2 186
Начислени за периода	(1 552)	-	-	(1 552)
Освободени през периода	2 186	-	-	2 186
Загуба от обезценка към 31 декември 2024				

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1 336	-	-	1 336
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	216	-	-	216
Изменение в загубата от обезценка	1 552	-	-	1 552
Начислени за периода	(1 336)	-	-	(1 336)
Освободени през периода	1 552	-	-	1 552
Загуба от обезценка към 31 декември 2023				

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	16 299	351	29 952	46 602
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	359	3 789	2 287	6 435
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата				
– Трансфер към Фаза 1	239	(129)	(110)	-
– Трансфер към Фаза 2	(55)	77	(22)	-
– Трансфер към Фаза 3	(3)	(15)	18	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	1	100	323	424
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(2 828)	(127)	(907)	(3 862)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2 222	3 913	566	6 701
– Изменение в рисковите параметри	783	(30)	2 419	3 172
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1 098)	(1 098)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(84)	(84)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	10	10
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	16 658	4 140	31 067	51 865

Фаза 1 Фаза 2 Фаза 3

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	15 051	358	25 275	40 684
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	1 248	(7)	5 701	6 942
– Трансфер към Фаза 1	189	(114)	(75)	-
– Трансфер към Фаза 2	(13)	186	(173)	-
– Трансфер към Фаза 3	(5)	(9)	14	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	21	145	445	611
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(2 037)	(129)	(269)	(2 435)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2 906	7	199	3 112
– Изменение в рисковите параметри	187	(93)	5 560	5 654
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(839)	(839)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(180)	(180)
- Корекция от лихвен доход	-	-	(5)	(5)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	-	-
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	16 299	351	29 952	46 602

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	2 260	-	-	2 260
Изменение в загубата от обезценка	(139)	-	-	(139)
Начислени за периода	279	-	-	279
Освободени през периода	(418)	-	-	(418)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	2 121	-	-	2 121

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	674	-	-	674
Изменение в загубата от обезценка	1 586	-	-	1 586
Начислени за периода	1 652	-	-	1 652
Освободени през периода	(66)	-	-	(66)
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	2 260	-	-	2 260

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	5 417	-	-	5 417
Изменение в загубата от обезценка	2 518	191	-	2 709
Начислени за периода	4 115	191	-	4 306
Освободени през периода	(1 597)	-	-	(1 597)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	7 935	191	-	8 126

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД

Загуба от обезценка към 01 януари 2023

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Загуба от обезценка към 31 декември 2023

12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
4 529	-	-	4 529
888	-	-	888
2 315	-	-	2 315
(1 427)	-	-	(1 427)
5 417	-	-	5 417

Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти

Загуба от обезценка към 01 януари 2024

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Валутни и други движения

Загуба от обезценка към 31 декември 2024

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
300	3	16	319
14	207	(3)	218
671	217	35	923
(663)	(12)	(30)	(705)
6	2	(8)	-
314	210	13	537

Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти

Загуба от обезценка към 01 януари 2023

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Валутни и други движения

Загуба от обезценка към 31 декември 2023

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
398	3	27	428
(98)	-	(11)	(109)
737	10	33	780
(843)	(10)	(36)	(889)
8	-	(8)	-
300	3	16	319

Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции

Загуба от обезценка към 01 януари 2024

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Загуба от обезценка към 31 декември 2024

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
10	2	-	12
(5)	-	-	(5)
7	2	-	9
(12)	(2)	-	(14)
5	2	-	7

Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции

Загуба от обезценка към 01 януари 2023

Изменение в загубата от обезценка

Начислени за периода

Освободени през периода

Загуба от обезценка към 31 декември 2023

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
46	8	-	54
(36)	(6)	-	(42)
12	2	-	14
(48)	(8)	-	(56)
10	2	-	12

В таблиците по-долу Групата е представила структурата и изменението на брутните стойности на категориите активи към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. и тяхното изменение до края на финансовия период.

Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
--------------------------	-----------------------------	-----------------------------	------

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	154 626	-	-	154 626
Изменение в брутната балансова стойност	25 948	-	-	25 948
Увеличение за периода	900 439	-	-	900 439
Намаление през периода	(874 491)	-	-	(874 491)
Други движения	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	180 574	-	-	180 574
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(25)	-	-	(25)
Балансова стойност към 31 декември 2024	180 549	-	-	180 549

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	90 503	-	-	90 503
Изменение в брутната балансова стойност	64 123	-	-	64 123
Увеличение за периода	1 255 464	-	-	1 255 464
Намаление през периода	(1 191 341)	-	-	(1 191 341)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	154 626	-	-	154 626
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(33)	-	-	(33)
Балансова стойност към 31 декември 2023	154 593	-	-	154 593

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	443 272	-	-	443 272
Изменение в брутната балансова стойност	150 981	-	-	150 981
Увеличение за периода	594 253	-	-	594 253
Намаление през периода	(443 272)	-	-	(443 272)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	594 253	-	-	594 253
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(2 186)	-	-	(2 186)
Балансова стойност към 31 декември 2024	592 067	-	-	592 067

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	394 585	-	-	394 585
Изменение в брутната балансова стойност	48 687	-	-	48 687
Увеличение за периода	443 272	-	-	443 272
Намаление през периода	(394 585)	-	-	(394 585)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	443 272	-	-	443 272
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(1 552)	-	-	(1 552)
Балансова стойност към 31 декември 2023	441 720	-	-	441 720

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	3 251 469	14 638	41 008	3 307 115
Изменение в брутната балансова стойност	38 556	102 582	(3 643)	137 495
– Трансфер към Фаза 1	5 199	(4 973)	(226)	-
– Трансфер към Фаза 2	(21 827)	22 121	(294)	-
– Трансфер към Фаза 3	(769)	(684)	1 453	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	26	52	655	733
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(358 434)	(3 411)	(739)	(362 584)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	606 571	92 118	136	698 825
– Изменение в рисковите параметри	(192 210)	(2 641)	(4 628)	(199 479)

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност				
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1 098)	(1 098)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(97)	(97)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	3 290 025	117 220	36 170	3 443 415
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(16 659)	(4 139)	(31 067)	(51 865)
Балансова стойност към 31 декември 2024	3 273 366	113 081	5 103	3 391 550

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	3 214 564	15 289	78 331	3 308 184
Изменение в брутната балансова стойност	36 905	(651)	(36 228)	26
– Трансфер към Фаза 1	26 627	(2 906)	(23 721)	-
– Трансфер към Фаза 2	(6 525)	7 277	(752)	-
– Трансфер към Фаза 3	(1 157)	(329)	1 486	-
– Увеличение дължащо се на изменение в кредитния риск	14	35	20	69
– Намаление дължащо се на изменение в кредитния риск	(298 683)	(2 400)	(398)	(301 481)
– Увеличение дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	565 674	664	7	566 345
– Изменение в рисковите параметри	(249 045)	(2 992)	(12 870)	(264 907)
- Намаление дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(839)	(839)
- Намаление дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(256)	(256)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023	3 251 469	14 638	41 008	3 307 115
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(16 299)	(351)	(29 952)	(46 602)
Балансова стойност към 31 декември 2023	3 235 170	14 287	11 056	3 260 513

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	1 550 516	-	-	1 550 516
Изменение в брутната балансова стойност	369 541	-	-	369 541
Увеличение за периода	846 216	-	-	846 216
Намаление през периода	(476 675)	-	-	(476 675)
Други движения	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	1 920 057	-	-	1 920 057
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(2 121)	-	-	(2 121)
Балансова стойност към 31 декември 2024	1 917 936	-	-	1 917 936

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2023	1 341 738	-	-	1 341 738
Изменение в брутната балансова стойност	208 777	-	-	208 777

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Увеличение за периода
Намаление през периода
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023
Загуба от обезценка към 31 декември 2023
Балансова стойност към 31 декември 2023

631 541	-	-	631 541
(422 764)	-	-	(422 764)
1 550 515	-	-	1 550 515
(2 260)	-	-	(2 260)
1 548 255	-	-	1 548 255

Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД

Брутна балансова стойност към 01 януари 2024
Изменение в брутната балансова стойност
Увеличение за периода
Намаление за периода
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024
Загуба от обезценка към 31 декември 2024

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
608 190	-	-	608 190
229 106	9 508	-	238 614
402 900	9 508	-	412 408
(173 794)	-	-	(173 794)
837 296	9 508	-	846 804
(7 935)	(191)	-	(8 126)

Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД

Брутна балансова стойност към 01 януари 2023
Изменение в брутната балансова стойност
Увеличение за периода
Намаление за периода
Брутна балансова стойност към 31 декември 2023
Загуба от обезценка към 31 декември 2023

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
564 743	-	-	564 743
43 447	-	-	43 447
230 162	-	-	230 162
(186 715)	-	-	(186 715)
608 190	-	-	608 190
(5 417)	-	-	(5 417)

Кредитни ангажименти

Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2024
Изменение в стойността на кредитните ангажименти
Увеличение за периода
Намаление през периода
Други движения
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2024
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2024

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
108 866	251	214	109 331
(4 185)	4 627	(97)	345
38 970	4 727	18	43 715
(43 155)	(100)	(115)	(43 370)
(16)	7	8	(1)
104 665	4 885	125	109 675
(314)	(210)	(13)	(537)

Кредитни ангажименти

Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2023
Изменение в стойността на кредитните ангажименти
Увеличение за периода
Намаление през периода
Други движения
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2023
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2023

Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
88 704	319	228	89 251
20 255	(83)	(92)	20 080
42 247	64	39	42 350
(21 992)	(147)	(131)	(22 270)
(93)	15	78	-
108 866	251	214	109 331
(300)	(3)	(16)	(319)

Фаза 1 Фаза 2 Фаза 3

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Кредитни ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	
	ОКЗ	целия срок	целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Договори за финансови гаранции	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	хил. лв.
	ОКЗ	целия	целия	
	срок	срок	срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2024	52 957	12	-	52 969
Изменение в брутната балансова стойност	3 868	11	-	3 879
Увеличение за периода	25 885	23	-	25 908
Намаление през периода	(22 017)	(12)	-	(22 029)
Други движения	(1)	-	-	(1)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2024	56 824	23	-	56 847
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2024	(5)	(2)	-	(7)

Договори за финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	
	ОКЗ	целия	целия	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Договори за финансови гаранции	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	хил. лв.
	ОКЗ	целия	целия	
	срок	срок	срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2023	76 531	143	-	76 674
Изменение в брутната балансова стойност	(23 574)	(131)	-	(23 705)
Увеличение за периода	18 615	12	-	18 627
Намаление през периода	(42 189)	(143)	-	(42 332)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2023	52 957	12	-	52 969
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2023	(10)	(2)	-	(12)

Загуба от обезценка по видове активи	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	(25)	(33)
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(2 186)	(1 552)
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	(51 865)	(46 602)
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(2 121)	(2 260)
Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(8 126)	(5 417)
	(64 323)	(55 864)

Предоставени кредити и аванси на клиенти	2024	Загуба от обезценка	2023	Загуба от обезценка
	Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	3 403 610	(20 850)	3 261 998	(16 820)
30-59 дни	3 769	(72)	4 562	(84)
60-89 дни	692	(39)	776	(85)
90-180 дни	595	(87)	725	(156)
Повече от 181 дни	34 749	(30 817)	39 054	(29 457)
Общо	3 443 415	(51 865)	3 307 115	(46 602)

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставените кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	3 443 415	3 307 115

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Намалени с обезценка за несъбираемост
Общо предоставени кредити и аванси на клиенти

(51 865) (46 602)

3 391 550 3 260 513

	Брутна балансова стойност хил. лв.	Обезценка за очаквани кредитни загуби хил. лв.	31.12.2024 Балансова стойност хил. лв.	Брутна балансова стойност хил. лв.	Обезценка за очаквани кредитни загуби хил. лв.	31.12.2023 Балансова стойност хил. лв.
Банкиране на дребно						
Ипотечни кредити	893 876	(563)	893 313	848 177	(582)	847 595
Потребителски кредити	855 009	(7 902)	847 107	755 867	(7 942)	747 925
Кредитни карти	16 537	(1 026)	15 511	16 621	(1 092)	15 529
Други	2 620	(2 620)	-	2 479	(2 479)	-
Общо банкиране на дребно	1 768 042	(12 111)	1 755 931	1 623 144	(12 095)	1 611 049
Корпоративно кредитиране	1 675 373	(39 754)	1 635 619	1 683 971	(34 507)	1 649 464
Общо	3 443 415	(51 865)	3 391 550	3 307 115	(46 602)	3 260 513

	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	2024 фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Категория	180 574	-	-	180 574
Общо брутна балансова стойност	180 574	-	-	180 574
Загуба от обезценка	(25)	-	-	(25)
Балансова стойност	180 549	-	-	180 549

	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	2023 фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Категория	154 626	-	-	154 626
Общо брутна балансова стойност	154 626	-	-	154 626
Загуба от обезценка	(33)	-	-	(33)
Балансова стойност	154 593	-	-	154 593

	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	2024 фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Категория	594 253	-	-	594 253
Общо брутна балансова стойност	594 253	-	-	594 253
Загуба от обезценка	(2 186)	-	-	(2 186)
Балансова стойност	592 067	-	-	592 067

	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	2023 фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Категория	443 272	-	-	443 272
Общо брутна балансова стойност	443 272	-	-	443 272

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Загуба от обезценка	(1 552)	-	-	(1 552)
Балансова стойност	441 720	-	-	441 720

	2024			
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Общо брутна балансова стойност	3 290 025	117 220	36 170	3 443 415
Загуба от обезценка	(16 659)	(4 139)	(31 067)	(51 865)
Балансова стойност	3 273 366	113 081	5 103	3 391 550

	2023			
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Общо брутна балансова стойност	3 251 469	14 638	41 008	3 307 115
Загуба от обезценка	(16 299)	(351)	(29 952)	(46 602)
Балансова стойност	3 235 170	14 287	11 056	3 260 513

	2024			
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Общо брутна балансова стойност	1 920 057	-	-	1 920 057
Загуба от обезценка	(2 121)	-	-	(2 121)
Балансова стойност	1 917 936	-	-	1 917 936

	2023			
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Общо брутна балансова стойност	1 550 515	-	-	1 550 515
Загуба от обезценка	(2 260)	-	-	(2 260)
Балансова стойност	1 548 255	-	-	1 548 255

	2024			
Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Общо брутна балансова стойност	837 296	9 508	-	846 804
Загуба от обезценка	(7 935)	(191)	-	(8 126)

	2023			
Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	608 190	-	-	608 190

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Общо брутна балансова стойност	608 190	-	-	608 190
Загуба от обезценка	(5 417)	-	-	(5 417)

	2024			
Кредитни ангажименти	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Категория	104 665	4 885	126	109 676
Общо брутна балансова стойност	104 665	4 885	126	109 676
Провизии за очаквани загуби	(314)	(210)	(13)	(537)

	2023			
Кредитни ангажименти	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Категория	108 866	251	214	109 331
Общо брутна балансова стойност	108 866	251	214	109 331
Провизии за очаквани загуби	(300)	(3)	(16)	(319)

	2024			
Договори за финансови гаранции	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Категория	56 824	23	-	56 847
Общо брутна балансова стойност	56 824	23	-	56 847
Провизии за очаквани загуби	(5)	(2)	-	(7)

	2023			
Договори за финансови гаранции	фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Категория	52 957	12	-	52 969
Общо брутна балансова стойност	52 957	12	-	52 969
Провизии за очаквани загуби	(10)	(2)	-	(12)

Риск от концентрация

Рискът от концентрация представлява възможността от загуба поради неправилна диверсификация на експозиции към клиенти, групи свързани клиенти, клиенти от един и същ икономически отрасъл или географска област.

Таблиците по-долу представят разрез на концентрациите на различните категории активи на Групата по региони и по икономически сектори.

Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Централни банки	1 377	683
Български търговски банки	59 924	2 159
Чуждестранни търговски банки	119 273	151 784
Общо	180 574	154 626
Концентрация по регион		
Европа	143 914	137 150
Америка	24 898	10 529
Азия	11 762	6 947
Общо	180 574	154 626

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Корпоративни:		
Строителство	63 749	71 282
Търговия и финанси	384 494	266 569
Транспорт и комуникации	25 748	26 013
Промисленост	29 919	28 289
Други	90 343	51 119
Общо	594 253	443 272

Концентрация по региони

Европа	594 253	443 272
Общо	594 253	443 272

Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор		
Държави	1 872 673	1 504 660
Банки	19 465	18 805
Корпоративни:		
Търговия и финанси	25 798	24 790
Общо	1 917 936	1 548 255

Концентрация по региони

Европа	1 871 983	1 504 505
Азия	9 707	9 695
Америка	36 246	34 055
Общо	1 917 936	1 548 255

Инвестиции в дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през Друг всеобхватен доход

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор		
Държави	6 961	13 414
Банки	1 074	8 539

Корпоративни:

Строителство	288 630	168 287
Промисленост	8 440	11 380
Търговия и финанси	375 872	309 766
Транспорт и комуникации	6 278	7 911
Селско и горско стопанство	12 162	30 120
Други	124 725	38 813
Общо	824 142	588 230

Концентрация по региони

Европа	824 142	588 230
Общо	824 142	588 230

Концентрация на кредитния риск

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	1 768 042	1 623 143
Ипотечни	893 876	848 177
Потребителски	855 009	755 867
Кредитни карти	16 537	16 620
Други	2 620	2 479

Корпоративни:	1 675 373	1 683 972
Селско и горско стопанство	82 922	82 748
Промисленост	49 361	47 529
Строителство	671 415	473 373
Търговия и финанси	654 546	891 111
Транспорт и комуникации	87 168	95 059
Други	129 961	94 152
Общо	3 443 415	3 307 115

Концентрация по региони		
Европа	3 443 238	3 306 979
Америка	65	76
Азия	112	60
Общо	3 443 415	3 307 115

Кредитни ангажименти	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.

Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	58 654	53 298
Ипотечни	3 521	1 288
Потребителски	14 468	13 066
Кредитни карти	40 665	38 944

Корпоративни:	51 022	56 033
Селско и горско стопанство	5 614	4 425
Промисленост	2 715	4 173
Строителство	25 596	26 433
Търговия и финанси	10 176	13 876
Транспорт и комуникации	5 778	6 444
Други	1 143	682
Общо	109 676	109 331

Концентрация по региони		
Европа	109 653	109 309
Америка	-	-
Близкия изток и Африка	23	22
Общо	109 676	109 331

Договори за финансови гаранции	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.

Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно	45	43
Други	45	43

Корпоративни:	56 802	52 926
Селско и горско стопанство	202	398
Промисленост	6 230	6 893
Строителство	9 834	8 253

Договори за финансови гаранции

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Търговия и финанси	28 683	25 114
Транспорт и комуникации	8 328	7 994
Други	3 525	4 274
Общо	56 847	52 969
Концентрация по региони		
Европа	56 847	52 969
Общо	56 847	52 969

Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране

Като експозиции с мерки по реструктуриране Групата приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълния размер на дълга и които отстъпки Групата не би дала при други обстоятелства.

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките за реструктуриране могат да включват:

- Отлагане или разсрочване на плащането на главница, лихви или, където е приложимо, на такси, което води до намаление на размера на финансовото задължение;
- Частично или цялостно рефинансиране на договор за проблемен дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Пълно или частично отписване на дълг, което отписване води до намаление на размера на финансовото задължение;
- Изменение, включващо погасявания в резултат на придобиване от страна на Групата на обезпечение, се третира като мярка за реструктуриране, когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Предоставени отстъпки на длъжник, който е в неизпълнение преди предоставянето на отстъпките;
- Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

Информацията относно експозициите с мерки за реструктуриране е както следва:

2024	Корпоративни клиенти	Физически лица
	хил. лв.	хил. лв.
Стойност преди обезценка	20 186	927
Обезценка	(9 262)	(291)
Стойност след обезценка	10 924	636
2023	Корпоративни клиенти	Физически лица
	хил. лв.	хил. лв.
Стойност преди обезценка	13 122	1 361
Обезценка	(8 656)	(277)
Стойност след обезценка	4 466	1 084

Обезпечения по предоставени кредити

Жилищни ипотечни кредити на физически лица

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити на физически лица според коефициент на обезпеченост (loan-to-value). Коефициентът се изчислява като съотношение на brutната стойност на кредитната експозиция към стойността на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се определя при отпускане на кредита и се обновява при настъпили съществени промени в цените на жилищния пазар.

Коефициент на обезпеченост (loan-to-value)

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	390 137	308 895
От 50% до 75%	307 229	310 149
От 75% до 90%	130 369	166 201
От 90% до 100%	1 720	1 386
Над 100%	3 023	1 934
Общо	832 478	788 565

Предоставени кредити на юридически лица

По отношение на кредитите, предоставени на юридически лица, Групата определя като най-подходящ показател за рискова изложеност кредитоспособността на всеки отделен клиент. За това и Групата е възприела подход за индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка на кредити, предоставени на предприятия. За да гарантира допълнителна сигурност, освен регулярното наблюдаване на финансовото състояние на предприятията кредитополучатели, Групата изисква да бъдат учредени и обезпечения по кредитните експозиции. Групата приема за обезпечения по кредити на юридически лица ипотечи на недвижими имоти, залог на търговско предприятие, особен залог на материални активи, както и други гаранции и права на собственост. Групата периодично анализира и обновява стойността на обезпеченията, вземайки предвид настъпили съществени промени на пазарната среда, нормативната уредба или други настъпили обстоятелства. При наличие на понижение в стойността на обезпечението, в резултат на което Групата счита, че то не е достатъчно, Групата изисква от длъжника да бъдат учредени допълнителни обезпечения като поставя определен срок, в който допълването да бъде изпълнено.

Анализ на кредитния риск в застрахователната дейност

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Групата. При управление на кредитния риск Групата наблюдава риска от неизпълнение на ангажименти от страна на контрагенти при операции с финансови инструменти. При наблюдението на рисковата експозиция се отчитат колебанията в справедливата стойност на финансовите инструменти. Групата осъществява управлението на риска като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и когато е необходимо изисква обезпечения.

Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на отчета, както е посочено по-долу

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Групи финансови активи - балансови стойности:		
Финансови активи по справедлива стойност	172 340	156 892
Финансови активи и други вземания	40 448	25 488
Вземания от свързани лица	47 992	51 077
Пари и парични еквиваленти	56 480	36 055
Балансова стойност	317 260	269 512

Ръководството на Групата счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са обезценявани през представените отчетни периоди са финансови активи с висока кредитна оценка, включително и тези, които са с настъпил падеж. Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация.

Поради спецификата на българския финансов пазар, по-голяма част от притежаваните от Групата ЦК са без кредитен рейтинг, като с такъв са единствено притежаваните от Групата ДЦК и акции на ЦКБ. В следващите таблици е представен анализ на кредитното качество на ценните книжа на Групата.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	Кредитен рейтинг AAA хил. лв.	Кредитен рейтинг AA хил. лв.	Кредитен рейтинг A хил. лв.	Кредитен рейтинг BBB хил. лв.	Кредитен рейтинг BB хил. лв.	Без кредитен рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2024 г.							
ДЦК	-	-	-	30 757	-	-	30 757
Акции	-	-	-	-	14 477	40 345	54 822
Дялове	-	-	-	-	-	86 761	86 761
Общо активи	-	-	-	30 757	14 477	127 106	172 340

	Кредитен рейтинг AAA хил. лв.	Кредитен рейтинг AA хил. лв.	Кредитен рейтинг A хил. лв.	Кредитен рейтинг BBB хил. лв.	Кредитен рейтинг BB хил. лв.	Без кредитен рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2023 г.							
ДЦК	-	-	-	30 075	-	-	30 075
Акции	-	-	-	-	13 398	40 344	53 742
Дялове	-	-	-	-	-	73 075	73 075
Общо активи	-	-	-	30 075	13 398	113 419	156 892

Презастрахователната политика на ЗАД "Армеец" АД е в насока постепенно оптимизиране на презастрахователните разходи чрез гъвкаво използване на подходящи методи на презастраховане, съответстващи на подобряващата се финансова стабилност на отделните застраховки и съобразно с конюнктурата на презастрахователния пазар.

През 2024 г. е запазен приоритетът на пропорционалния метод на презастраховане при добре балансираните съвкупности на имуществения бранш с подходящо ниво на самозадържане и съответни негови протекции. По този начин компанията защитава поетите отговорности в случай на големи колебания най – вече в честотата на събитията.

Тенденция ще бъде по-нататъшно разширяване капацитета на протекциите по непропорционални по вид договори, които да протектират портфейла на ЗАД "Армеец" АД срещу катастрофични рискове. Това се налага не само поради непрекъснатото увеличаване на обема на дейност на компанията, в това число акумулация на големи отговорности, но и с оглед на бързо променящите се климатични условия в световен мащаб.

През 2024 г. се запазва презастраховане на рискове по "Автомобилно каско" на база пропорционална цесия в комбинация с катастрофичен договор.

Презастраховане на авиационни рискове обхваща презастраховка на рискове на авиокомпани и летища, застраховани при ЗАД "Армеец" АД, самостоятелно или в съзастраховка съвместно с други застрахователи. Презастраховането се осъществява предимно на факултативна база при презастрахователи от лондонския презастрахователен пазар. Поради високите стойности на отговорност, надвишаващи 100 милиона щатски долара, размерът на отстъпената цесия е значителен (почти 100%) и се решава непосредствено преди сключване на всеки отделен договор. За този вид застраховки ЗАД "Армеец" АД стриктно се придържа към специфичните изисквания на международния презастрахователен пазар за всеки конкретен клиент, както и от естеството на единичните рискове.

Презастраховане на други класове застраховки, извън гореописаните, за всички видове застрахователни покрития, за които няма сключени облигаторни договори, са протектирани на база "случай по случай". Видът на презастрахователното покритие се избира в зависимост от класа застраховка, лимити на отговорност, покрити рискове и други фактори, оказващи влияние върху конкретния случай.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Презастрахователната политика на ЗАД "Армеец" АД е в пряка връзка с най-новите тенденции на международния презастрахователен пазар. Партньорите, с които работи и ще продължава да работи дъщерното Дружество са финансово стабилни, международно признати, доказали своя професионализъм и първокласна презастрахователна защита. Това се отнася не само за презастрахователните компании, но и за посредниците, чрез които се сключват презастрахователни договори, както и за сървейорските компании и такива, които уреждат щетите. Презастрахователите компании участващи в презастрахователните договори на дъщерното Дружество са основно с рейтинг AA и A.

В следващите таблици е представен анализ на кредитното качество на активите от държани презастрахователни договори на дъщерното Дружество.

	Кредит ен рейтин г AAA хил. лв.	Кредите н рейтинг AA хил. лв.	Кредите н рейтинг A хил. лв.	Кредите н рейтинг BBB хил. лв.	Кредите н рейтинг BB хил. лв.	Без кредите н рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2024 г.							
Активи от държани презастраховател ни договори	-	49 102	31 477	606	5	173	81 363
Общо активи	-	49 102	31 477	606	5	173	81 363
	Кредит ен рейтин г AAA хил. лв.	Кредите н рейтинг AA хил. лв.	Кредите н рейтинг A хил. лв.	Кредите н рейтинг BBB хил. лв.	Кредите н рейтинг BB хил. лв.	Без кредите н рейтинг хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2023 г.							
Активи от държани презастраховател ни договори	-	40 984	24 197	1 714	7	8	66 910
Общо активи	-	40 984	24 197	1 714	7	8	66 910

Капиталов риск

Капиталовият риск измерва покритието на рисковите активи на Групата с капитал, с цел да изпълни регулаторните изисквания за дейност на Групата, стратегическото си развитие и планиран ръст.

Минималните капиталови съотношения за Групата се определят от БНБ, НБРМ и Регламент №575/2013, като Групата исторически поддържа по-високи капиталови съотношения от минималните.

Съгласно изискванията на регулаторния орган в Република България – Българска народна банка, Банката майка извършва отделно публично оповестяване на елементите на капитала за надзорни цели и надзорните показатели за капиталово покритие на рисковете в дейността на Групата, в съответните срокове, изисквани от надзорния орган.

Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Групата да не може да погаси своите задължения. Групата посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

покриват нуждите на Групата за периода. Групата държи парични наличности, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми в съответния размер и продажба на дългосрочни финансови активи. Към 31 декември 2024 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни	Дългосрочни	
	До 12 месеца	От 2 до 5 години	До 12 месеца
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Банкови и други заеми	44 105	97 300	10 216
Задължения към свързани лица	42 012	25 621	-
Задължения по лизингови договори	77 598	241 818	232 420
Задължения към депозанти	5 158 622	3 195 214	799
Депозити от банки	13 508	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	12 787	-	-
Задължения по цесии	37 725	12 471	-
Търговски и други задължения	97 296	522	-
Деривативи	19	-	-
Общо	5 483 672	3 572 946	243 435

Към 31 декември 2023 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни	Дългосрочни	
	До 12 месеца	От 2 до 5 години	Над 5 години
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Банкови и други заеми	49 416	127 645	12 792
Задължения към свързани лица	56 385	16 714	-
Задължения по лизингови договори	58 112	180 180	181 376
Задължения към депозанти	4 724 590	2 862 148	1 033
Депозити от банки	14 749	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	12 554	-	-
Задължения по цесии	29 803	13 173	-
Търговски и други задължения	88 665	939	-
Деривативи	-	-	-
Общо	5 034 274	3 200 799	195 201

Стойностите оповестени в този анализ на падежите на задълженията представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритетната структура на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи, и възможните искове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Групата е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

продажба на активи. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Групата е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ и ЕБО е Отношението на ликвидно покритие – показателят LCR. Това съотношение представя превишението на ликвидния буфер (ликвидните активи) на Групата над нетните изходящи ликвидни потоци.

Отношението на ликвидно покритие на българската дъщерна банка към 31.12.2024 г. е в размер на 341.14% (31.12.2023 г.: 565.56%) и надвишава нормативното изискване от 100%.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата по отношение на банковата дейност към 31 декември 2024 г., съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в Централни банки	2 006 119	-	-	-	-	2 006 119
Предоставени ресурси и аванси на банки	177 640	-	-	2 934	-	180 574
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	257 928	144 162	192 163	-	-	594 253
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	21 447	-	202 305	6 545	8 455	238 752
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	47 560	179 891	445 363	1 516 389	1 254 212	3 443 415
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	24 139	31	9 638	161 218	651 778	846 804
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	247 390	291 411	286 387	481 589	613 280	1 920 057
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2 782 223	615 495	1 135 856	2 168 675	2 527 725	9 229 974
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	18 390	-	-	-	-	18 390
Задължения към други депозанти	3 629 945	494 978	1 103 862	3 238 672	810	8 468 267
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
Провизии за задължения	-	-	544	-	-	544
Други задължения	991	1 982	8 921	24 587	4 369	40 850
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	3 649 326	496 960	1 113 327	3 263 259	30 642	8 553 514

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2023 г., съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в Централни банки	2 022 320	-	-	-	-	2 022 320
Предоставени ресурси и аванси на банки	151 692	-	-	-	2 934	154 626
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	133 765	138 753	170 754	-	-	443 272
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	19 694	-	191 773	3 333	6 597	221 397
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	44 304	120 532	335 577	1 606 316	1 200 386	3 307 115
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	755	-	20 024	173 930	413 481	608 190
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	185 170	61 671	77 007	558 167	668 500	1 550 515
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2 557 700	320 956	795 135	2 341 746	2 291 898	8 307 435
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	19 756	-	-	-	-	19 756
Задължения към други депозанти	3 306 221	421 373	1 036 430	2 881 702	1 041	7 646 767
Емитирани облигации	-	168	-	9 760	25 463	35 391
Провизии за задължения	-	-	332	-	-	332
Други задължения	10 341	2 014	8 770	23 753	5 947	50 825
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	3 336 318	423 555	1 045 532	2 915 215	32 451	7 753 071

Финансовите пасиви на Групата по отношение на банковата дейност са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица.

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Групата отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски и други вземания надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са дължими в срок до 1 година.

Оценяване по справедлива стойност

Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в консолидирания финансов отчет за финансовото състояние, са групирани в три нива съобразно йерархията на справедливата стойност.

Тази йерархия се определя въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, както следва:

- 1 ниво: пазарни цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- 2 ниво: входяща информация, различна от пазарни цени, включени на ниво 1, която може да бъде наблюдавана по отношение на даден актив или пасив, или пряко (т. е. като цени) или косвено (т. е. на база на цените); и
- 3 ниво: входяща информация за даден актив или пасив, която не е базирана на наблюдавани пазарни данни.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност.

31 декември 2024 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи				
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 296 611	74 976	560 900	2 932 487
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	5 572	-	60 810	66 382
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	670 378	-	167 617	837 995
Общо активи	2 972 561	74 976	789 327	3 836 864
Пасиви				
Деривативни финансови инструменти	-	19	-	19
Общо пасиви	-	19	-	19

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

31 декември 2023 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи				
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 029 188	74 095	458 064	2 561 347
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	14 052	-	39 314	53 366
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	440 764	92	161 296	602 152
Общо активи	2 484 004	74 187	658 674	3 216 865
Пасиви				
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-
Общо пасиви	-	-	-	-

През отчетните периоди не е имало трансфери между нива 1 и 2.

Определяне на справедливата стойност

Методите и техниките за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност, не са променени в сравнение с предходния отчетен период.

а) борсово търгувани ценни книжа и облигации

Всички пазарно търгувани акции са представени в български лева и са публично търгувани на Българска фондова борса, София. Справедливите стойности са били определени на база на техните борсови цени-продава към отчетната дата.

б) ценни книжа и облигации, които не се търгуват борсово

Оценката по справедлива стойност се базира на наблюдавани цени на скорошни пазарни сделки с акции на подобни дружества, коригирани за специфични фактори.

в) деривативи

Когато деривативните финансови инструменти са търгувани на борсови пазари или на ликвидни извънборсови пазари, Групата използва цените при затваряне на борсовите пазари към отчетната дата. Когато деривативните финансови инструменти, които не са търгувани на активни пазари, справедливата стойност на тези договори се определя чрез използването на техники за оценка, като се използват наблюдавани пазарни данни (ниво 2).

г) заеми в лева

Справедливата стойност на заемите се определя чрез използването на техники за оценяване.

Всички значими входящи данни за модела са основани на наблюдавани пазарни цени, а именно пазарни лихвени проценти по подобни заеми с подобен риск.

Оценяване по справедлива стойност на нефинансови активи

Следната таблица представя нивата в йерархията на нефинансови активи към 31 декември, оценявани периодично по справедлива стойност:

31 декември 2024 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиционни имоти:				
- земи, сгради, хангари и обслужващи пристройки	-	-	582 779	582 779
Активи с право на ползване:				
- летателни апарати	-	-	596 470	596 470
31 декември 2023 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиционни имоти:				
- земи, сгради, хангари и обслужващи пристройки	-	-	575 080	575 080
Активи с право на ползване:				
- летателни апарати	-	-	425 269	425 269

Справедливата стойност на недвижимите имоти на Групата е определена на базата на доклади на независими лицензирани оценители.

Земи и сгради (Ниво 3)

Земите и сградите са преоценени на 31.12.2024 г.

Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Групата във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Групата да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- да осигури адекватна рентабилност за собствениците като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Групата наблюдава капитала на базата на съотношението на капитал към нетния дълг.

Групата определя капитал на основата на балансовата стойност на собствения капитал представен в отчета за финансовото състояние.

Нетният дълг се изчислява като общ дълг намален с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Целта на Групата е да поддържа съотношението на капитал към нетен дълг в граници, които да осигуряват релевантно и консервативно съотношение на финансиране.

Групата управлява структурата на капитала и прави необходимите поправки в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Групата може да промени сумата на дивидентите, изплащани на акционерите, да върне капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи за да намали задълженията си.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран както следва:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Собствен капитал	1 945 076	1 785 889
Капитал	1 945 076	1 785 889
Дълг	12 134 935	10 847 896
- Пари и парични еквиваленти	(2 269 589)	(2 263 788)
Нетен дълг	9 865 346	8 584 108
Съотношение на капитал към нетен дълг	1:5.07	1:4.81

През 2024 г. изменението на съотношението е минимално. Групата е спазила условията във връзка със своите договорни задължения включително поддържането на определени капиталови съотношения.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Консолидираната декларация за корпоративно управление на Групата на Химимпорт АД е изготвена съгласно определените от българското законодателство изисквания и принципи за добро корпоративно управление, заложи в Националния кодекс за корпоративно управление, Търговския закон (ТЗ), Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за счетоводството (ЗС), Закона за независим финансов одит (ЗНФО) и други законови и подзаконови актове и международно признати стандарти. Декларацията за корпоративно управление е изготвена съгласно изискванията на чл. 39 от ЗС и на чл. 100н от ЗППЦК.

Декларацията за корпоративно управление на Групата на Химимпорт АД касае публичните дружества в Групата. Индивидуалните Декларации за корпоративно управление на публичните дружества от Групата представляват неразделна част от индивидуалните Доклади за дейността на дружествата за 2024 г. и са публикувани към 31.03.2025 г.

1. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.1 и т. 2 от ЗППЦК

Внедряване, прилагане и спазване по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление от Групата на Химимпорт АД

От 18 януари 2008 г. Химимпорт АД се присъединява към Националния кодекс за корпоративно управление и осъществява дейността си в съответствие с неговите принципи и разпоредби. Всички публични дружества от Групата спазват Националния кодекс за корпоративно управление по целесъобразност.

В своята дейност Групата на Химимпорт АД се ръководи от националните принципи на корпоративно управление, препоръчани за прилагане от Националната комисия по корпоративно управление, отразяващи международни стандарти за добро корпоративно управление и добри практики. Действията на ръководството на Химимпорт АД са в посока утвърждаване на принципите за добро корпоративно управление, повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението и дейността на Групата. Ръководството на Химимпорт АД счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Групата, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни.

Информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя, или друг кодекс за корпоративно управление

Групата на Химимпорт АД не прилага в допълнение на Националния кодекс за корпоративно управление други практики на корпоративно управление.

Обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя, или друг кодекс за корпоративно управление не спазва и какви са основанията за това, съответно когато емитентът е решил да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление

Основният принцип за прилагане на Националния кодекс за корпоративно управление е **принципа „спазвай или обяснявай“**. Дружествата в групата се стремят да спазват препоръките на Кодекса, а в случай на отклонение, ръководство му дава разяснения относно причините за неспазването му.

Химимпорт АД представя настоящата информация по отношение спазването на Кодекса, и същата ще бъде публикувана и на електронната страница на дружеството - майка.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНОТО РЪКОВОДСТВО

Химимпорт АД е публично дружество с двустепенна система на управление. Всички членове на Управителния Съвет и на Надзорния Съвет отговарят на законовите изисквания за заемане на длъжността им.

Органи на управление на Дружеството майка са: Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет.

Членове на Надзорния съвет:

1. Инвест Кепитъл АД
2. ЦКБ Груп ЕАД
3. Мариана Баждарова

Членове на Управителния съвет:

1. Александър Керезов
2. Иво Георгиев
3. Марин Митев
4. Никола Мишев
5. Миролюб Иванов
6. Цветан Ботев

Основни функции, задължения, структура и компетентност

Надзорният съвет на Химимпорт АД се състои от трима члена. Той осъществява регулярен контрол върху дейността на Управителния съвет относно управлението на дружеството майка като гарантира, че действията на УС увеличават изгодата на акционерите и съдействат за прилагане на принципите на добро корпоративно управление в Дружеството майка. Надзорният съвет при нужда, може да предприеме необходимите проучвания, за подпомагане на изпълнението на задълженията си чрез консултации с експерти. Надзорният съвет назначава и освобождава членовете на Управителния съвет като определя границите на делегираните им правомощия, начина на прилагане на правомощията им и честотата, с която се отчитат пред него. Надзорният съвет прави оценка на цялостното представяне на дружеството майка, обръщайки специално внимание на информацията получавана от Управителния съвет и периодично прави сравнение между постигнатите и планираните резултати, както и анализ на причините за това. Надзорният съвет наблюдава и контролира процеса на разкриване на информация за Дружеството майка.

Надзорният съвет е включил ограничения в своите вътрешни правила относно максималния брой на дружествата, в които членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Химимпорт“ АД участват в управителни и контролни органи, участието в които се счита за приемливо, с оглед изискването за ефективно изпълнение на задълженията като член на съветите на дружеството майка. Надзорният съвет е определил критерии, които разграничават участията в други търговски дружества, в зависимост от заеманата позиция в тях и времето, което всяка от позициите изисква за изпълнение на съответните задължения.

Спазвайки изискванията на ЗППЦК и Устава на дружеството майка, Надзорният съвет при необходимост преразглежда структурата на Управителния съвет, разпределението на задълженията, правомощията и определеното възнаграждение на всеки от членовете на Управителния съвет и при необходимост предприема мерки по промяната им.

При осъществяване на дейността си, членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си с грижата на добрия търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на всички акционери на дружеството майка и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна, както и да проявяват лоялност към дружеството майка по смисъла на ЗППЦК.

НС на дружеството майка е подпомаган от Одитен комитет. Структурата и функциите на комитета са определени в Правилата за дейността на одитния комитет на Химимпорт АД.

Управителният съвет на Химимпорт АД се състои от шест члена. Компетенциите, правата и задълженията на Управителния съвет се осъществяват въз основа на законовите разпоредби,

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

разпоредбите на действащия в дружеството майка устав, на правилника за неговата работа, одобрен от Надзорния съвет. Управителният съвет докладва за дейността си пред надзорния съвет на дружеството майка най-малко веднъж на три месеца. Управителният съвет уведомява незабавно председателя на надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството майка. Управителният съвет предоставя на надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността и доклада на регистрирания одитор, както и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред общото събрание на акционерите.

Управителният съвет управлява в съответствие с установените визия, цели и стратегия на Химимпорт АД.

Членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

Избор и освобождаване на членове на съветите

Членовете на **Надзорния съвет** се избират и освобождават от общото събрание на акционерите, съгласно закона и Устава на Дружеството майка.

Членовете на **Управителния съвет** се избират от Надзорния съвет, който определя тяхното възнаграждение и може да ги замени по всяко време.

Възнаграждения на Управителния и Надзорния съвети

Общото събрание е утвърдило, разработена от Надзорния съвет, политика за възнагражденията на Управителните и Надзорните органи на дружеството майка.

Химимпорт АД може да изплаща на членовете на Надзорния съвет и Управителен съвет на дружеството майка както постоянно (фиксирано), така и променливо възнаграждение под формата на премии, бонуси, облаги свързани с пенсиониране, и други материални стимули, които се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността. Частта на постоянното възнаграждение в общия размер на възнаграждението следва да позволява прилагането на гъвкава политика от страна на дружеството майка относно променливото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на дружеството майка.

През 2025 г. Дружеството майка ще актуализира политика си с препоръката на Кодекса, възнагражденията на членовете на НС да съответства на техните дейност и задължения и да не се обвързва с резултатите от дейността на дружеството майка и ще я предложи на Общото събрание за одобрение.

В политиката се спазват следните основни принципи и критерии:

- Съответствие на възнагражденията с реализирането на бизнес целите и стратегията за развитие на дружеството майка, защитата на интересите и утвърждаването на ценностите на "Химимпорт" АД;
- Осигуряване на възнаграждение, което да позволи привличането, задържането и мотивирането на членове на съветите с необходимите качества за успешно управление и развитие на дружеството майка.
- Недопускане на дискриминация, конфликт на интереси и неравностойно третиране на членовете на Надзорния и Управителния съвет на дружеството майка при определяне и договаряне на възнагражденията;
- Отчитане на задълженията и приноса на всеки един от членовете на Управителния съвет в дейността и резултатите на дружеството майка.

Ръководството оповестява възнагражденията на членовете на Управителния съвет в съответствие със законовите норми и устройствените актове на дружеството майка регулярно във всеки тримесечен финансов отчет. Акционерите имат лесен достъп до информацията за възнагражденията.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Конфликт на интереси

Членовете на Надзорния и Управителния съвет избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси.

Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси са регламентирани в устройствените актове на дружеството майка.

Комитети

В дружеството майка функционира Одитен комитет съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит относно предприятия от обществен интерес.

На Общо събрание на акционерите на дружеството майка проведено на 30.11.2023 г. по предложение на Управителния съвет, акционерите на Химимпорт АД избраха за членове на Одитния комитет следните лица: проф. Евгени Евгениев (председател), доц. др. Джеймс Йоловски и Магдалена Илкова на основание чл. 107 от ЗНФО (обн. ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г. с три годишен мандат

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРОВЕЖДАНЕТО НА ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Дружествата от Групата имат разработена и функционираща система за вътрешен контрол и управление на риска, която гарантира правилното идентифициране на рисковете, свързани с дейността на Групата и подпомага ефективното им управление, обезпечава адекватното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Вътрешният контрол и управлението на риска са динамични и итеративни процеси, осъществявани от управителните и надзорните органи, създадени да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на целите на организацията в посока постигане на ефективност и ефикасност на операциите; надеждност на финансовите отчети; спазване и прилагане на съществуващите законови и регулаторни рамки.

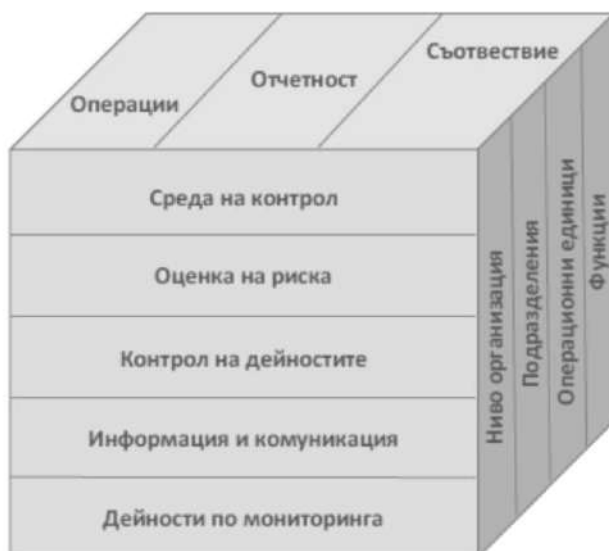
Основните компоненти на системите за вътрешен контрол са:

- среда на контрол
- оценка на риска
- контрол на дейностите
- информация и комуникация
- дейности по мониторинга

Тези компоненти са релевантни към цялостната организация и към отделните ѝ нива и подразделения, или отделните операционни единици, функции или други нейни структурни елементи, като тази връзката е представена чрез „Куб на COSO“¹

¹ Комитетът на спонсиращите организации на комисията Treadway (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO) -Базова концепция за вътрешен контрол

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ



Една от основните цели на въведената системата за вътрешен контрол и управление на риска е да подпомага мениджмънта на дружествата и други заинтересовани страни при оценка на надеждността на финансовите отчети на дружествата.

Одитните комитети прилагат изискванията на Етичния кодекс на професионалните счетоводители за ротация на регистрираните одитори при изготвянето на предложенията и препоръки при избора на външните одитори. Осигуряват надзор на дейностите по вътрешен одит и следят за цялостните взаимоотношения с външния одитор, включително естеството на несвързани с одита услуги, предоставяни от одитора на дружеството майка.

Регистрирани одитори се избират от отделните общи събрания на акционерите на различните дружества, за извършване на независим финансов одит на годишните финансови отчети на дружествата за 2024 г. съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит.

Независимият финансов одит обхваща процедури за постигане на разумна степен на сигурност:

- за спазване на принципите на счетоводството съгласно приложимата счетоводна база;
- доколко счетоводната политика на одитираното предприятие е целесъобразна за неговата дейност и е съвместима с приложимата счетоводна база и счетоводните политики, използвани в съответния отрасъл;
- за последователността на прилагането на оповестената счетоводна политика съгласно приложимата счетоводна база;
- за ефективността на системата на вътрешния контрол, ограничена до постигане целите на одита;
- за процеса на счетоводното приключване и изготвянето на финансовия отчет;
- за достоверността и необходимата за потребителите обхватност на представената и оповестена във финансовия отчет информация съгласно приложимата счетоводна база.
- за съответствието между информацията във финансовия отчет и тази в доклада за дейността на ръководството на одитираното предприятие, както и всяка друга информация, която органите на управление на предприятието предоставят заедно с одитирания финансов отчет.

С оглед обезпечаване ефективността на работата на външните одитори на Дружествата от Групата прилагат Мерки за осигуряване ефективното изпълнение на задълженията на одиторите на дружеството майка въз основа на изискванията на Закона за независимия финансов одит.

Регистриран одитор, избран от общото събрание на акционерите на Химимпорт АД за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на дружеството майка за 2024 г., е одиторско дружество РСМ БГ ООД, вписано под номер 173 в специалния регистър към КПНРО.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЗАЩИТА НА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Ръководството на Химимпорт АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери на компанията, включително миноритарни и чуждестранни.

Дружеството майка прилага утвърдени Правила за организирането и провеждането на редовните и извънредните Общи събрания на акционерите на дружеството майка.

Дружеството майка осигурява защита на правата на акционерите си чрез:

- създаване на улеснения за акционерите да участват ефективно в работата на Общите събрания на акционерите чрез своевременно оповестяване на материалите за ОСА, на следните сайтове: www.x3news.com, www.investor.bg както и на www.chimimport.bg.
- провеждане на прозрачни процедури относно свикване и провеждане на Общи събрания на акционерите - редовни и извънредни заседания;
- изготвени процедури по представителство на акционер в Общото събрание, включително представяне на образци от пълномощни на български и английски език;
- възможност за участие в разпределението на печалбата на дружеството майка, в случай, че Общото събрание на акционерите приеме конкретно решение за разпределяне на дивидент;
- провеждане на политика към подпомагане на акционерите при упражняването на техните права.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРОЦЕДУРИ ЗА РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството майка е приело правила за вътрешната информация и вътрешните за дружеството майка лица, които регламентират и задълженията, реда и отговорността за публично оповестяване на вътрешна информация за Химимпорт АД, забрана за търговия с вътрешна информация и манипулиране на пазара на финансови инструменти. Публичната информация, засягаща дейността на Химимпорт АД е представена на вниманието на Комисията за финансов надзор, Българската фондова борса – София АД и инвестиционната общност, като информацията се разпространява до обществеността чрез информационната агенция X3 NEWS - www.x3news.com. Химимпорт АД актуализира регулярно корпоративната си електронна страница www.chimimport.bg на български и английски език, съобразена по структура и обем на предоставяната информация с препоръките на Националния кодекс и утвърдените добри практики относно системите за разкриване на информация. На електронната страница могат да бъдат намерени обща информация относно дружеството майка и сферите на дейност на всички компании от икономическата група, актуални данни относно финансовото и икономическо състояние на Групата, включително междинните и годишни финансови отчети на Химимпорт АД на индивидуална и консолидирана база, както и информация относно структурата на икономическата група, корпоративното ръководство и управление на компанията, корпоративните документи, изготвени и приети от Управителния съвет на дружеството майка и емитираните ценни книжа. Всички акционери, инвеститори и заинтересувани лица могат да получат информация относно предстоящите и вече проведените важни корпоративни събития, заседания на общото събрание на акционерите и планираната инвестиционна политика на дружеството майка.

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ ЛИЦА И ПРИЗНАВАНЕ НА ТЕХНИТЕ ПРАВА И ИНТЕРЕСИ

Групата не е разработило собствени правила за отчитане интересите на заинтересованите лица, но по всички въпроси, които пряко или непряко ги касаят, се извършват съответните съгласувателни процедури.

Химимпорт АД идентифицира като заинтересовани лица с отношение към неговата дейност всички лица, които не са акционери и които имат интерес от икономическия просперитет на групата:

- собственици на облигации,
- работници и служители,
- клиенти,
- доставчици,
- банки – кредитори;
- обществеността, като цяло.

В своята политика спрямо заинтересованите лица, Групата се съобразява със законовите изисквания и принципите на прозрачност, отчетност и бизнес етика. На заинтересованите лица се предоставя необходимата информация за дейността на Групата, актуални данни за финансовото състояние и всичко, което би спомогнало за правилната им ориентация и вземане на информирано и обосновано решение.

2. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК

Характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска

Вътрешен контрол и управление на риска

Управителният съвет носи отговорност за системите за вътрешен контрол и управление на риска на Дружеството - майка и следи за тяхното ефективно функциониране. Тези системи са създадени с цел да управляват, но не биха могли да елиминират напълно риска от непостигане на заложените бизнес цели. Те могат да предоставят само разумна, но не и пълна сигурност за липсата на съществени неточности или грешки. Управителният съвет е изградил непрекъснат процес за идентифициране, оценка и управление на значителните рискове за Дружеството - майка.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Вътрешен контрол

Всяка година Групата преглежда и потвърждава степента на съответствие с политиките на Националния кодекс за корпоративно управление.

За всички значителни планове и програми на Групата се изисква да са получили одобрение от Управителния съвет. Предвидени са прагове на правомощията, за да се гарантира, че са получени подходящите одобрения.

В Групата действат финансови политики, контроли и процедури, които се преразглеждат и актуализират редовно.

Основните дейности, които обхваща системата на вътрешния контрол на Групата, са:

- контрол при функциониране на текущото счетоводство и документооборота на Групата;
- поддържане на висока компетентност на персонала, зает с финансови и отчетни функции;
- контрол относно съдържание, достоверност и своевременност на финансовите отчети;
- пълнота на обхвата и надеждност на финансовата информационна система;
- законосъобразно изпълнение на данъчните и осигурителните задължения;
- опазване и съхранение на активите;
- контрол върху разпоредителни действия с активи и ресурси.

В групата функционира система за вътрешен контрол и управление на риска, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол е изградена и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на групата и подпомагане тяхното ефективно управление.

Етичният кодекс на поведение на служителите на Химимпорт АД, определящ необходимите нива на етика и поведение, се комуникира със служителите и при промени в него се правят обучения за тях.

Ръководството носи отговорността за осигуряване подходящо поддържане на счетоводните данни и на процесите, които гарантират, че финансовата информация е уместна, надеждна, в съответствие с приложимото законодателство и финансовите отчет и докладите за дейността се изготвят и публикуват от Дружеството - майка своевременно. Ръководството на Дружеството - майка преглежда и одобрява финансовите отчети, за да се гарантира, че финансовото състояние и резултатите на Дружеството- майка са представени достоверно и коректно.

Финансовата информация, публикувана от Групата, е обект на преглед от Надзорния съвет.

Годишен преглед на вътрешната контролна среда се извършва от Управителния Съвет, със съдействието на Одитния комитет.

Анализ и управление на риска

Управителният съвет определя основните рискове на Групата регулярно и следи през цялата година мерките за адресиране на тези рискове, включително чрез дейностите за вътрешен контрол и мониторинг. Анализът на риска обхваща бизнес и оперативни рискове, здраве и безопасност на служителите, финансови, пазарни и оперативни рискове, рискове за репутацията, от които групата може да бъде засегната, както и специфични области, определени в бизнес плана и бюджетния процес.

Всички значими планове, свързани с придобиване на активи или реализиране на приходи от дейността, включват разглеждането на съответните рискове и подходящ планове за действие.

По своята същност управлението на риска представлява съвкупност от процеси на идентифициране, оценка и контрол на рисковете, чрез които се осигурява изпълнението на целите на Групата на Химимпорт АД и се постига ефективно управление. Управлението на риска е системно, структурирано и своевременно, то от своя страна улеснява непрекъснатото подобряване на организацията.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Прилаганата система за управление на риска обхваща следните дейности:

- идентифициране на различните групи рискове (посочват се в докладите за дейността на групата)
- оценка и анализ на риска (посочват се в докладите за дейността на групата)
- мониторинг и процедури, които ще се прилагат за предотвратяване или намаляване на последиците от настъпване рискове.

Управлението на риска е част от вътрешната система за контрол. Целта на управлението е да открие рисковете, поставящи под съмнение функционирането на групата, да ги оцени и да намали критичните рискове. Добре управляваното поемане на риск се разглежда като предпоставка за постигането на устойчиво подобрене на дейността на организацията. Ръководството на Дружеството - майка се стреми да развива активно управление на риска, като за целта е внедрило система за управление на рисковете и насочва усилията се за нейното подобряване в съответствие с най-добрите международни практики.

Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в структурните подразделения на Дружеството - майка, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност по управление на рисковете.

Системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска непрекъснато се усъвършенстват спрямо изискванията на законодателството и добрите практики. Целите им могат да се обобщят, както следва: спазване на стратегии, планове, вътрешни нормативи и процедури за осъществяване на дейността, осигуряване на ефективно и ефикасно функциониране, надеждност на финансовото отчитане, съхраняването и опазването на активите на дружеството - майка. Управлението на риска в Химимпорт АД се осъществява от служителите на всички нива на управление и е неразделна част от оперативната дейност и системата за корпоративно управление на Дружеството - майка.

Декларация на директорите по отношение на годишния доклад за дейността и финансовите отчети

Съгласно изискванията на Кодекса, директорите потвърждават тяхната отговорност за изготвянето на Годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет и считат, че съдържанието на Годишния доклад за дейността е прозрачен, балансиран и разбираем и осигурява необходимата информация на акционерите, с цел оценяване позицията и дейността на Групата, бизнес модела и стратегията.

Отговорности и взаимодействие между Надзорния съвет, одитния комитет и външния одитор на компанията

В качеството си на публично дружество, съобразно Закона за независимия финансов одит и Националния кодекс за корпоративно управление в Химимпорт АД 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 контроли управление на рисковете в групата.

На Общо събрание на акционерите на дружеството - майка проведено на 30.11.2023 г. по предложение на Управителния съвет, акционерите на Химимпорт АД избраха за членове на Одитния комитет следните лица: проф. Евгени Евгениев (председател), доц. др. Джеймс Йоловски и Магдалена Илкова на основание чл. 107 от ЗНФО (обн. ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.) с тригодишен мандат.

Комитетът препоръчва за избиране регистрирания одитор, който да извърши независим финансов одит на дружеството – майка и наблюдава неговата независимост в съответствие с изискванията на закона и Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители.

Мандатът и броят на членовете на Одитния комитет се определя от Общото събрание на акционерите. Функциите и отговорностите на Одитния комитет са регламентирани в Правила за работа на Одитния комитет. Членовете на комитета имат неограничен достъп до членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и висшия ръководен персонал, пряко отговорни за дейностите, попадащи в обхвата на делегираните на комитета правомощия.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно.

Основни функции на Одитния Комитет:

- да наблюдава процесите по финансовото отчитане;
- да наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол;
- да наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете;
- да наблюдава независимия финансов одит на Дружеството - майка;
- да съблюдава за независимостта на регистрирания одитор на Дружеството - майка съгласно изискванията на ЗНФО, както и наблюдение върху предоставянето на допълнителни услуги от страна на регистрирания одитор/.

3. Информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г.

3.1 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "в" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.

През 2024 г. не са извършени промени свързани с придобиване или продажба на акции на Дружеството майка, които достигат, надхвърлят или падат под една от следните граници от 10 %, 20 %, 1/3, 50 % и 2/3 от правата на глас на Дружеството майка за периода по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.

Регистрираният акционерен капитал на Дружеството майка към 31 декември 2024 г. се състои от 239 646 267 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Обикновените акции на Дружеството майка са безналични, поименни и свободно прехвърляеми и дават право на 1 (един) глас и ликвидационен дял.

Списъкът на основните акционери, притежаващи повече от 5 % от акции от капитала на Дружеството майка, е представен както следва:

	Акции обикновени към 31.12.2024 г. брой	Акции обикновени към 31.12.2024 г. %
Инвест Кепитъл АД	173 487 247	72.39%
Други юридически лица ненадвишаващи 5%	46 995 905	19.61%
Физически лица и глобални попечители ненадвишаващи 5%	19 163 115	8.00%
ОБЩО	239 646 267	100.00%

3.2 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "г" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права.

Химимпорт АД няма акционери със специални права на контрол.

3.3 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

Няма ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството - майка финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

3.4 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "з" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Органите за управление на Дружеството - майка са :

- Общо събрание на акционерите;
- Надзорен съвет;
- Управителен съвет.

Общото събрание избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията и тантиемите им.

Членовете на Управителния съвет се назначават от Надзорния съвет, който може да ги замени по всяко време. Едно лице не може да бъде едновременно член на Управителния и Надзорния съвет на Дружеството майка. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничение.

За членове на Управителния съвет на „Химимпорт“ АД могат да бъдат избирани само лица, които отговарят на изискванията на закона, а именно:

- да бъдат дееспособни физически или юридически лица;
- към момента на избора да не са осъдени с влязла в сила присъда за престъпления против собствеността, против стопанството или против финансовата, данъчната и осигурителната система, извършени в Република България или в чужбина, освен ако са реабилитирани;
- да не са били членове на управителен или контролен орган на дружество, прекратено поради несъстоятелност през последните 2 години, предхождащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако са останали неудовлетворени кредитори;

Изменения и допълнения в Устава на дружеството - майка се приемат от общото събрание на акционерите.

3.5 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "и" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции

Размерът на капитала може да бъде изменян по реда, определен в закона и в устава на Дружеството - майка. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Решението за увеличаване на капитала се взема от Общото събрание или от Управителния съвет, в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава на Дружеството майка.

Ако новите акции се продават по цена, по-висока от номиналната, тяхната емисионна стойност се определя с решението за увеличаване на капитала.

Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението, освен когато това право е ограничено съгласно закона (чл. 113, ал. 2, т. 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа).

В случай на увеличаване на капитала чрез капитализиране на неразпределени печалби и други активи с издаване на нови акции, последните се придобиват от акционерите безплатно съразмерно с вече притежаваните акции.

В решенията за увеличаване на капитала по чл. 17 Управителният съвет определя: размера и целите на увеличението; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на § 1, т. 3 от ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции; размера на емисионната стойност и срока и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката; както и определя всички други параметри и обстоятелства, предвидени в нормативните актове или необходими за осъществяване на съответното увеличение на капитала.

Намаляване на капитала

Намаляването на капитала се извършва по решение на Общото събрание на акционерите чрез намаляване на номиналната стойност на акциите или чрез обезсилване на акции.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Обезсилване на акциите се допуска само чрез изкупуване от дружеството- майка на собствени акции, при условията и съгласно ТЗ.

4. Състав и функции на административните, управителните и надзорните органи

Надзорният съвет на Химимпорт АД се състои от 3 членове, които са избрани от Общото събрание на акционерите, за мандат от пет години.

Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на Акционерно дружество Химимпорт и Правилника за работата на Надзорния съвет на Акционерно дружество Химимпорт.

Управителният съвет на Химимпорт АД се състои от 6 членове, които са избрани от Надзорния съвет и са с мандат от пет години.

Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Устава на Акционерно дружество Химимпорт и Правилника за работата на Управителния съвет на Акционерно дружество „Химимпорт.

При изпълнение на своите задачи и задължения Надзорният и Управителният съвети се ръководят от законодателството, устройствените актове на дружеството - майка и стандартите за почтеност и компетентност.

Управителният съвет:

- управлява и представлява Химимпорт АД;
- ръководи оперативната дейност на Дружеството - майка;
- приема планове и програми за дейността на Дружеството - майка;
- приема организационно-управленската структура на Дружеството - майка;
- взема всички решения, които не са в изричната компетентност на Общото събрание на акционерите и Надзорния съвет;
- взема решения за увеличаване и намаляване на капитала на Дружеството - майка при условията на Устава на Дружеството – майка.

Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет:

- приема и предлага за одобрение от Общото събрание на акционерите годишния счетоводен отчет и доклада за дейността на Групата;
- въз основа на финансовите резултати от дейността на Групата в края на счетоводна та година, прави предложение за разпределение на печалбата.

Членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет в своята дейност прилагат принципа за избягване и недопускане на реален или потенциален конфликт на интереси. Всеки конфликт на интереси следва да бъде разкриван пред Надзорния съвет. Членовете на Управителния съвет следва да информират Надзорния съвет относно това дали директно, индиректно или от името на трети лица имат съществен интерес от каквито и да е сделки или въпроси, които оказват пряко влияние върху Групата.

5. Описание на политиката на многообразие

Химимпорт АД, набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет, кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на Дружеството майка.

**Оповестяване в
съответствие с
чл.8 от Регламент
(ЕС) 2020/852
(Регламент за
таксономията) и
Делегиран
регламент (ЕС)
2021/2178**

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и изискванията на чл. 8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията) и Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 и е неразделна част от Годишния консолидиран доклад за дейността на Химимпорт АД за 2024 г.

Ръководството на Химимпорт АД декларира своята Политика за социална отговорност, която е документирана, прилагана, поддържана и съобщена на всички нива в структурата на фирмата.

Политиката за социална отговорност на Химимпорт АД е насочена към извършване на дейностите в условията на стратегическо управление, което допринася за устойчиво икономическо развитие, коректни и етични трудови отношения с работниците и служителите, техните семейства и обществото като цяло с цел подобряване на качеството на живот.

Ръководството се ангажира да създава необходимите условия за спазване изискванията на Система за социална отговорност и за активното съдействие на ръководния и изпълнителски персонал в нейното развитие.

Ръководните принципи на Химимпорт АД по отношение на социалната отговорност включват:

- спазване на приложимите национални закони и други изисквания и зачитане на международните актове и тяхното тълкуване в областта на социалната отговорност;
- недопускане на детски труд в противоречие с трудовото законодателство;
- недопускане на участие или съдействие за използването на принудителен или задължителен труд;
- недопускане на трафик на хора;
- осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд на своите служители;
- уважение и зачитане на правата на човека и неговите основни свободи определени в Всеобщата декларация за правата на човека;
- защита на общоприетите човешки ценности;
- развитие и мотивиране на персонала;
- осигуряване на сигурност в разплащанията;
- поддържане на адекватно заплащане на труда с навременно плащане на работните заплати, данъците и видовете осигуровки на служителите и работниците;
- осигуряване ефективност на документирането, изпълняването, поддържането и разпространението на политиката в достъпна разбираема форма до всички служители, включително ръководен, технически и изпълнителски персонал, както и до подизпълнители и доставчици.

I. Бизнес модел

За вече 75-годишно съществуване „Химимпорт“ АД се превърна от успешно външнотърговско предприятие, специализирано в търговията с химически продукти, в мащабна холдингова компания, която обединява над 70 дъщерни, асоциирани и съвместни дружества, осъществяващи дейност в различни сектори от икономиката на България.

Приоритетните инвестиции на компанията са съсредоточени в следните отрасли:

- Банкови услуги, финанси, застраховане и пенсионно осигуряване;
- Добив на нефт и газ;
- Производство и търговия с петролни и химически продукти;
- Изграждане на мощности в областта на нефтопреработвателната промишленост, производството на биогорива и производство на изделия от каучук;
- Производство на растителни масла, изкупуване, преработка и търговия със зърнени храни;
- Авиационен транспорт и наземни дейности по обслужване и ремонт на самолети и самолетни двигатели;
- Речен и морски транспорт, пристанищна инфраструктура;
- Секюритизация на недвижими имоти и вземания;
- Търговско представителство и посредничество;
- Комисионна, логистична и складова дейност.

Основната стратегия и инвестиционната политика на „Химимпорт“ АД са съсредоточени върху позиционирането на групата като значим партньор при обслужването на традиционните за страната и региона търговски потоци. В частност това мотивира навлизането на групата в сектори като транспорт, селско стопанство, финансови операции и недвижими имоти. Финансовият сектор е друга област, където групата се стреми да предложи пълен спектър услуги на клиентите си.

Бизнес моделът на групата е изграден с цел изпълнение на дефинираната по-горе стратегия за развитие базирана на поддържането и разширяването на водещата роля на групата в секторите, идентифицирани като важни за българската икономика.

Някои от по-конкретните цели, поставени от ръководството на Химимпорт АД, са:

- поддържане на високи темпове на растеж на активите и собствения капитал на групата, което е свързано с осигуряване на стабилна дългосрочна възвръщаемост на акционерите;
- утвърждаване на „Химимпорт“ АД като холдинг със сериозно присъствие в икономиката на

България и на Централна и Източна Европа;

- поддържане на лидерска позиция сред публичните дружества в България и подобряване на международната известност на групата.

II. Описание на политиките

За Химимпорт АД е от приоритетно значение да съблюдава високи стандарти във всички свои делови взаимоотношения. В процедурите на дружеството - майка са заложили механизми, които гарантират на висшия управленски състав и на всички заинтересовани страни адекватното и ефективно функциониране на системите за вътрешен контрол, управление на риска, отчетност и прозрачност.

Групата прилага ясна и категорична политика, както и прозрачни процедури за оценка, избор и взаимодействие със своите партньори, доставчици, клиенти и всички заинтересовани страни. Освен осигуряването на надеждни и висококачествени продукти и услуги, служителите на Химимпорт АД имат за цел да обслужват прецизно потребностите, правата и интересите на нашите клиенти, да търсят взаимна изгода, да спазват закона и вътрешните правила и да работят при пълна поверителност, съгласно изискванията на действащото законодателство в страната. Химимпорт АД влага сериозни ресурси и усилия, за да проучи, формулира и подбере подходящите решения, с които да предотврати възникването на всеки срещнат в практиката проблем.

Етичен бизнес кодекс на Химимпорт АД

С цел контрол върху етичните аспекти на работата на служителите на Химимпорт АД, в Кодекса за поведение и професионална етика на групата е заложена система от правила, които системно се актуализират и допълват. В кодекса са залегнали принципите на честност, лоялност и съвестност, както и строги изисквания към поведението на служителите по отношение на тяхната лична и професионална етика. Той съдържа правила и норми, които дават насока на служителите в ежедневието им работа и задава общия тон на взаимоотношенията им както в рамките на групата, така и с трети страни.

Политика за борба против корупцията

Химимпорт АД не толерира каквато и да е форма на подкуп или корупция. В частност, групата приема да се въздържа от всякакви действия и поведение, които биха могли да бъдат възприети като активен или пасивен подкуп.

Служителите са задължени да спазват Закона за мерките срещу прането на пари, Правилника за приложение на Закона за мерките срещу прането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на терористична дейност и вътрешните правила за контрол и предотвратяване на пране на пари и финансиране на терористична дейност.

Прилагат се изпитани процедури, които гарантират активите на групата и предотвратяват търговията с вътрешна информация и евентуални злоупотреби от страна на служителите. Освен с грижа за клиента, бизнес партньорите, властите и обществото, всички служители на Химимпорт АД се ангажират и с това да осигурят справедливо отношение към всички свои колеги, както и да се придържат стриктно към изискванията на Закона за защита от дискриминация.

Ръководството съзнава, че неговият професионален и житейски пример има по-голямо въздействие върху служителите отколкото казаните или написани думи. Ето защо всеки един от тях се стреми да бъде пример за подражание по отношение на професионалната си етика и високите си морални качества, а в служебните си задължения да се ръководи от ценности като честност, справедливост, прецизност, лоялност, уважение и благоразумие. Ръководството споделя вярата, че доброто корпоративно управление не се изчерпва единствено с покриване на заложените в законовата рамка изисквания, а е преди всичко въпрос на дълбока вътрешна убеденост. За Химимпорт АД доброто корпоративно управление предполага на първо място уважение към акционерите, които са гласували доверие на ръководството, както и осъзнаване на непосредствените и дългосрочните ползи от управленската прозрачност.

Политика по отношение на служителите

Водени от предизвикателствата на съвременната пазарна среда и в отговор на повишаващите се изисквания, ръководството вярва, че успешен бизнес и стабилно развитие са възможни само чрез фокусиране върху качеството в целия аспект от дейности на Химимпорт АД.

Като един от най-крупните работодатели в страната, осигуряващ заетост на близо 5 000 души, Химимпорт АД съзнава, че начинът, по който се отнася със своите служители и социалните придобивки, които им осигурява, са сред основните механизми, чрез които групата може да работи за общественото благо. Затова от самото си създаване групата инвестира в непрекъснатото усъвършенстване на човешките си ресурси, като прилага прецизни методи за подбор, обучение, оценка и възнаграждаване на персонала. Тези практики стъпват върху убеждението на ръководството, че хората са най-ценният й актив и основната предпоставка за бъдещ растеж.

Химимпорт АД и групата отдават огромно значение на:

- Подбора на кандидатите за работа въз основа на личните им качества и заслуги, базиран на внимателна оценка на познанията, компетентността и професионализма на потенциалните служители. Дава равен шанс на всички достойни кандидати да станат част от екипа й без оглед на техния пол, етнически произход, обществено положение, вярвания, политически възгледи или каквито и да е било други фактори, които нямат отношение към техния професионализъм и умения.
- Осигуряването на равни възможности за обучение и кариерно развитие на всички служители без оглед на настоящата им позиция.
- Създаването на работна среда, която цени, признава и възнагражда усилията и постиженията, които са и сред основните ценности на организацията.

Развитие на потенциала на служителите

Химимпорт АД се стреми да насочва служителите си към бизнес дейности, които биха позволили пълното разгръщане на техния потенциал и осъществяване на техните лични и професионални амбиции. Акцентира се и върху развитието на качества, които позволяват непрекъснатото израстване на служителите и оттам – на цялата организация.

Политиката за развитие на персонала в Химимпорт АД дава възможност на служители от всички йерархични нива, които са доказали професионалните си качества, да бъдат повишавани не само в рамките на същото управление/ клон, но и да бъдат преназначавани на други позиции в организацията, стига да притежават изискваните за новата длъжност опит и професионални качества.

Не на последно място, за Химимпорт АД е от огромно значение да задържи и да развива кадрите си и последователно полага усилия в тази посока. През цялата година се организират програми за развитие на персонала, чиято цел е проучването и усъвършенстването на професионалните качества на служителите и пълното разгръщане на техния потенциал.

Оценка на представянето и развитието

Цялостното представяне на една компания безспорно зависи от индивидуалното представяне и постижения на работещите в нея служители. Следователно за групата е изключително важно обективното оценяване на приноса на всеки един служител, което се извършва по време на годишната оценка на представянето и развитието. Годишната оценка има за цел да определи възнаграждение на служителите, което съответства на представянето им и да спомогне за непрестанното усъвършенстване на уменията им.

Самата процедура за годишно оценяване гарантира прозрачност и обективност. Тя позволява оценяване на служителите въз основа на позицията, която заемат и взима предвид различното естество на изпълняваните задължения. Системата за оценяване не разглежда единствено степента на покриването на заложените цели, а обръща внимание и на начина, по които са изпълнени задачите. По този начин се насърчава комуникацията между оценител и оценяван и се поощрява професионалното и личностното развитие на всеки служител.

Трудово възнаграждение и социални придобивки

Политиката на заплащане и допълнителни социални придобивки е разработена с цел привличане, наемане и задържане на висококвалифицирани кадри. Тя се основава на следните принципи: - вътрешно равновесие, признание на личните качества на всеки служител, възнаграждение, съответстващо на представянето и конкурентност.

В рамките на 2024 година продължи тенденцията служители на групата да се възползват от предоставените възможности за допълнителна академична квалификация, а именно обучение по магистърски програми в един от водещите финансово застрахователни университети.

В не малка част от дружествата от групата:

- се осъществява допълнително доброволно пенсионно осигуряване на служителите в ПООД „ЦКБ Сила“ в размер до 60 лева месечно.
- предоставят се допълнителни дни платен отпуск на дългогодишните служители: за работа над 5 години съответства на един допълнителен ден, а за 10 години – два дни.
- има сключени договори за извършването на периодични профилактични медицински прегледи, съгласно Наредба № 3/1987 г. за провеждане на преглед от офталмолог за работещите с видеодисплей над 4 часа дневно.

Нашите ценности:

- справедливост – Равни възможности за развитие.
- качество- Стремим се към съвършенство във всяко начинание
- уважение- към нашите колеги, клиенти и съграждани
- екипност - успяваме, когато сме заедно
- доверие- то прави и невъзможното постижимо
- социална отговорност- работим с грижа към обществото
- ефективност- търсим новаторски идеи в стремежа си да се усъвършенстваме
- креативност - стремим се винаги да постигаме целите си.

III. Основни рискове свързани с екологичните и социалните въпроси

Успехът на всеки бизнес е неразривно свързан с благоденствието на общността, в чиито рамки той развива своята дейност. Ето защо ежедневните действия на Химимпорт АД са подчинени на най-висшите етични принципи и на непоколебимото желание на компанията да даде своя значим принос към развитието на българското общество. Химимпорт АД също така приветства и нови възможности за инициативи, които облагодетелстват местните общности и повишават гражданското самосъзнание сред служителите ѝ.

Политика на компанията по опазване на околната среда се състои в:

1. Изпълнение на дейностите по начин, гарантиращ опазването на околната среда
2. Анализ и оценка на въздействието върху природата в следствие от дейността на всички дружества в Групата
3. Вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда
4. Спазване на всички закони и правила, както и вътрешните разпоредби, приети от Групата, насочени към екологичното равновесие.

Основните екологични рискове, които имат отношение към дейностите в Групата са свързани с неспазване на екологичните норми и установени правила.

Основният социален риск пред, който е изправена Групата е риска от увеличението на средната възраст на персонала. Други рискове свързани със служителите са: риск от текучество и риск от ниска квалификация на новопостъпилия персонал.

Групата отчита значението на екологичните въпроси и на климатичния риск като се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие. Предвид банките, които са част от Групата, се счита, че те като цяло могат да играят важна роля за свеждане до минимум въздействието върху изменението на климата, чрез своите клиенти.

Групата полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда и дава приоритет на рационалното потребление на природни ресурси.

Групата отчита значението на екологичните въпроси и на климатичния риск като се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие. Банките като цяло могат да играят важна роля за свеждане до минимум въздействието върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като Групата полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда и дава приоритет на рационалното потребление на природни ресурси.

Несъмнено справянето с рисковете, произтичащи от изменението на климата и влошаването състоянието на околната среда и постигане на цели за устойчива икономика, ще бъде сред основните предизвикателства за Групата през следващите години. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск и изискванията за устойчиво отчитане.

[illegible]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
		2024																
В хил. лева		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 значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни	
15	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	0	
16	Капиталови инструменти	3 200	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	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	0	
20	Капиталови инструменти	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	
21	Нефинансови предприятия (НФП)	183 148	47 005	1	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	1	0	0	0	
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	183 148	47 005	1	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	1	0	0	0	
23	Заеми и аванси	139 345	31 065	0	0	0	0	31 058	0	0	0	0	62 123	0	0	0	0	
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 429	6 360	1	0	0	0	5 546	0	0	0	0	11 905	1	0	0	0	
25	Капиталови инструменти	25 374	9 581	0		0	0	8 425	0		0	0	18 006	0		0	0	
26	Домакинства	1 546 929	1 031 830	0		0	0	0	0		0	0	1 031 830	0		0	0	
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 179 205	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0	
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	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	29 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	12 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 946 311	942 818	0	0	0	0	991 731	0	0	0	0	1 934 549	0	0	0	0	
34	Нефинансови предприятия (НФП)	2 128 460																
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	2 083 377																
36	Заеми и аванси	1 502 335																
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	803 012																
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0																
39	Дългови ценни книжа	543 588																
40	Капиталови инструменти	37 454																
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	45 083																
42	Заеми и аванси	12 201																
43	Дългови ценни книжа	15 442																

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
В хил. лева	Обща брутна балансова стойност	2024														
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)				
		в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		
		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
44	Капиталови инструменти	17 439														
45	Деривати	306														
46	Междубанкови заеми при поискване	147 502														
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	422 860														
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	247 183														
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 765 786	2 021 653	1	0	0	0	1 036 760	0	0	0	3 058 413	1	0	0	0
50	Други активи, невключени в изчислението на ОЕА	3 372 389														
51	Държавни образувания	1 804 208														
52	експозиции към централни банки	1 535 149														
53	Търговски портфейл	33 032														
54	Обща стойност на активите	9 138 174	2 021 653	1	0	0	0	1 036 760	0	0	0	3 058 413	1	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																
55	Финансови гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	в т.ч. дългови ЦК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		q	r	s	t			u	v	w	x	y			z	aa	ab	ac	ad		ae	af						
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2023																									
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)													
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи	
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 484 345	761 876	1		0		0		0		0	41 854	0		0		0		0	803 730	1		0		0		0
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	2 450 035	761 876	1		0		0		0		0	41 854	0		0		0		0	803 730	1		0		0		0
3	Финансови предприятия	893 135		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
4	Кредитни институции	103 665		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
5	Заеми и аванси	27 783		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	21 808		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
7	Капиталови инструменти	54 075		0	0				0		0		0	0				0		0	0	0				0		0
8	Други финансови предприятия	789 470		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
10	Заеми и аванси	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
11	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		0
12	Капиталови инструменти	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
14	Заеми и аванси	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
15	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		0
16	Капиталови инструменти	3 200		0	0				0		0		0	0				0		0	0	0				0		0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
18	Заеми и аванси	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
19	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		0
20	Капиталови инструменти	0		0	0				0		0		0	0				0		0	0	0				0		0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	149 636	42 610	1		0		0		0		0	41 854	0		0		0		0	84 465	1		0		0		0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	149 636	42 610	1		0		0		0		0	41 854	0		0		0		0	84 465	1		0		0		0
23	Заеми и аванси	120 833	34 518	0		0		0		0		0	34 518	0		0		0		0	69 037	0		0		0		0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 746	4 658	1		0		0		0		0	3 902	0		0		0		0	8 560	1		0		0		0
25	Капиталови инструменти	10 058	4 658	0				0		0		0	3 434	0				0		0	6 868	0				0		0
26	Домакинства	1 407 264	719 266	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0	719 266	0		0		0		0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	719 266	719 266	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0	719 266	0		0		0		0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0
30	Финансиране на органи на местното управление	0		0	0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0		0		0		0

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2023															
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)			
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи							в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	19 284	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	15 025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	<u>Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)</u>	2 597 707	1 077 351	0	0	0	0	1 125 063	0	0	0	0	0	2 202 414	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	1 955 590																
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	1 917 584																
36	Заеми и аванси	1 541 661																
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	896 502																
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0																
39	Дългови ценни книжа	319 734																
40	Капиталови инструменти	56 190																
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	38 006																
42	Заеми и аванси	7 471																
43	Дългови ценни книжа	14 532																
44	Капиталови инструменти	16 003																
45	Деривати	756																
46	Междубанкови заеми при поискване	19 978																
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	402 978																
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	218 405																
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 082 052	1 839 227	1	0	0	0	1 166 918	0	0	0	0	3 006 145	1	0	0	0	
50	<u>Други активи, невяклучени в изчисленията на ОЕА</u>	3 163 548																
51	Държавни образувания	1 460 135																
52	експозиции към централни банки	1 678 547																
53	Търговски портфейл	24 866																
54	<u>Обща стойност на активите</u>	8 245 600	1 839 227	1	0	0	0	1 166 918	0	0	0	0	3 006 145	1	0	0	0	
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																		
55	Финансови гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
56	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	в т.ч. дългови ЦК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
58	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ОЕА - Информация по сектори

a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	r
Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)		Адаптиране към изменението на климата (АИК)		TOTAL (CCM + CSA)							
	НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност	
	В хил. лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)
1	B07	0	0		0	0			0	0		
2	D35	2 133	1		2 133	0			4 266	1		
3	G47	0	0		0	0			0	0		
4	J61	2 437	0		0	0			2 437	0		
5	K64	0	0		0	0			0	0		
6	L68	40 167	0		0	0			40 167	0		

ОЕА - КПР информация по сектори

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи							
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	39.86%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.85%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	38.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	40.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.40%
3	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%	11.47%
4	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%	2.21%
5	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%	1.86%
6	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%	0.27%
7	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%	0.08%
8	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%	9.26%
9	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%	0.00%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%	0.04%
14	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%
15	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%
16	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%	0.04%
17	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%	0.00%
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%	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%	0.00%	0.00%
20	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%
21	Нефинансови предприятия	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%
23	Заеми и аванси	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	44.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.52%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.51%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	30.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.60%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
25	Капиталови инструменти	37.76%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	33.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	70.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.28%
26	Домакинства	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.93%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.90%
28	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%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.32%
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	0.13%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2023															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи							
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	30.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	32.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.13%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	31.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	32.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	29.71%
3	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%	10.83%
4	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%	1.26%
5	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%	0.34%
6	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%	0.26%
7	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%	0.66%

% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		q	г	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2023																
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)				Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи							
8	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%	9.57%	
9	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%	0.00%	
10	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%	
11	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%	
12	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%	
13	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%	0.04%	
14	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%	
15	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%	
16	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%	0.04%	
17	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%	0.00%	
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%	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%	0.00%	0.00%	
20	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%	
21	Нефинансови предприятия	28.78%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%	
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	28.78%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%	
23	Заеми и аванси	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.47%	
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	27.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	48.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	
25	Капиталови инструменти	34.14%	0.00%	0.00%		0.00%	34.14%	0.00%	0.00%		0.00%	68.28%	0.00%	0.00%		0.00%	0.12%	
26	Домакинства	51.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.07%	
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	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%	8.72%	
28	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%	
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%	
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	0.18%	
49	Обща стойност на активите в ОЕА																	

ОЕА - КПР промяна за определен период (поток)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	2024															
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)							
% (от размера на всички допустими активи)	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			
	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			
	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.35%	0.00%	0.00%	0.00%	3.67%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	38.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.52%	0.00%	0.00%	0.00%	3.59%
3	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%	1.70%
4	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%	1.08%
5	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%	1.55%
6	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%	0.03%
7	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%	-0.51%
8	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%	0.62%
9	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%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%
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%	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%	0.00%
20	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%
21	Нефинансови предприятия	25.64%	0.00%	0.00%	0.00%	1.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.37%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.64%	0.00%	0.00%	0.00%	1.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.37%
23	заеми и аванси	22.27%	0.00%	0.00%	0.00%	-2.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-4.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.48%	0.00%	0.00%	0.00%	8.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	18.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
25	Капиталови инструменти	37.75%	0.00%	0.00%	0.00%	19.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	43.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.17%
26	Домакинства	66.66%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.53%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.03%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% (от размера на всички допустими активи)		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)				Дял на общата стойност на обхванатите активи			
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи					
28	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%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	-0.03%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

КПР за задбалансовите експозиции

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
% (от общата стойност на допустимите задбалансови активи)	Референтна дата на оповестяване Т														
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)				
	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
	в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. Преходни		в т.ч. Спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		
1	Финансови гаранции (КПР за финансовите гаранции)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активи под управление (КПР за активите под наблюдение)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Показатели, изчислени на база капиталови разходи (CapEx)

Обобщение на ОЕА, изчислени на база оборот

	Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР ****	КПР *****	% на обхващане (от общата стойност на активите)***
Основен КПР	Съотношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	54		0.00%

	Обща стойност на екологично устойчивите дейности	КПР	КПР	% на обхващане (от общата стойност на активите)
Допълнителни КПР	ОЕА (промяна за периода - поток)			
	Търговски портфейл*			
	Финансови гаранции	0	0	
	Активи под управление	0	0	
	Приходи от такси и комисионни**			

Активи, включени в изчисляването на ОЕА

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	2024															
В хил. лева	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 значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 819 475	1 078 835	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	54	0	0
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	2 778 203	1 078 835	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	54	0	0
3	Финансови предприятия	1 048 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитни институции	202 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Заеми и аванси	169 562	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	24 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови инструменти	7 623	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Други финансови предприятия	846 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2024															
В хил. лева		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 значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи
11	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	0
12	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	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	0
16	Капиталови инструменти	3 200	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	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	0
20	Капиталови инструменти	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	183 148	47 005	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	54	0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	183 148	47 005	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	54	0	0	0
23	Заеми и аванси	139 345	31 065	0	0	0	0	31 058	0	0	0	0	62 123	0	0	0	0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 429	6 360	54	0	0	0	5 546	0	0	0	0	11 905	54	0	0	0
25	Капиталови инструменти	25 374	9 581	0		0	0	8 425	0		0	0	18 006	0		0	0
26	Домакинства	1 546 929	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 179 205	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	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	29 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	12 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 946 311	942 818	0	0	0	0	991 731	0	0	0	0	1 934 549	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	2 128 460															
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	2 083 377															
36	Заеми и аванси	1 502 335															
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	803 012															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	543 588															
40	Капиталови инструменти	37 454															

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p			
		2024																		
В хил. лева		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 значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	45 083																		
42	Заеми и аванси	12 201																		
43	Дългови ценни книжа	15 442																		
44	Капиталови инструменти	17 439																		
45	Деривати	306																		
46	Междубанкови заеми при поискване	147 502																		
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	422 860																		
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	247 183																		
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 765 786	2 021 653	54	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	54	0	0	0			
50	Други активи, невключени в изчислението на ОЕА	3 372 389																		
51	Държавни образувания	1 804 208																		
52	експозиции към централни банки	1 535 149																		
53	Търговски портфейл	33 032																		
54	Обща стойност на активите	9 138 174	2 021 653	54	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	54	0	0	0			
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																				
55	Финансови гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
56	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
57	в т.ч. дългови ЦК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
58	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

		q	r	s	t		u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
		2023																		
В хил. лева		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 значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 484 345	761 876	53	0	0	0	41 854	0	0	0	0	0	803 730	53	0	0	0		
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	2 450 035	761 876	53	0	0	0	41 854	0	0	0	0	0	803 730	53	0	0	0		
3	Финансови предприятия	893 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитни институции	103 665	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Заеми и аванси	27 783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	21 808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Капиталови инструменти	54 075	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		
8	Други финансови предприятия	789 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	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	0	0		
12	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
14	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
15	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	0	0		
16	Капиталови инструменти	3 200	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
19	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	0	0		
20	Капиталови инструменти	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0		0	0		
21	Нефинансови предприятия (НФП)	149 636	42 610	53	0	0	0	41 854	0	0	0	0	0	84 465	53	0	0	0		
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	149 636	42 610	53	0	0	0	41 854	0	0	0	0	0	84 465	53	0	0	0		
23	Заеми и аванси	120 833	34 518	0	0	0	0	34 518	0	0	0	0	0	69 037	0	0	0	0		
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 746	4 658	53	0	0	0	3 902	0		0	0	0	8 560	53	0	0	0		
25	Капиталови инструменти	10 058	4 658	0		0	0	3 434	0		0	0	0	6 868	0		0	0		
26	Домакинства	1 407 264	719 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	719 266	0	0	0	0		
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	719 266	719 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	719 266	0	0	0	0		
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

[illegible]

ОЕА - Информация по сектори

	a	b	c	e	F	h	i	k	l	n	o	q	R
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (АИК)			TOTAL (CCM + CSA)					
	Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност	
		В хил. лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)
1	B07	0	0			0	0			0	0		
2	D35	2 133	54			2 133	0			4 266	54		
3	G47	0	0			0	0			0	0		
4	J61	2 437	0			0	0			2 437	0		
5	K64	0	0			0	0			0	0		
6	L68	40 167	0			0	0			40 167	0		

ОЕА - КПР информация по сектори

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	2024															
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя	Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
	Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%	0.00%	0.00%	39.86%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.96%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		В т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи	В т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи	В т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи	
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	38.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	40.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.51%
3	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%	11.51%
4	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%	2.22%
5	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%	1.86%
6	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%	0.27%
7	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%	0.08%
8	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%	9.29%
9	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%	0.00%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%	0.04%
14	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%
15	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%
16	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%	0.04%
17	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%	0.00%
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%	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%	0.00%	0.00%
20	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%
21	Нефинансови предприятия	25.67%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.67%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%
23	Заеми и аванси	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	44.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.53%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.51%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%	30.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.60%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
25	Капиталови инструменти	37.76%	0.00%	0.00%		0.00%	33.20%	0.00%	0.00%		0.00%	70.96%	0.00%	0.00%		0.00%	0.28%
26	Домакинства	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.99%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.95%
28	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%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.32%
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	0.13%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2023															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи					
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	30.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	32.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.13%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търговане и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	31.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	32.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	29.71%
3	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%	10.83%
4	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%	1.26%
5	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%	0.34%
6	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%	0.26%
7	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%	0.66%
8	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%	9.57%
9	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%	0.00%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%	0.04%
14	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%
15	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%
16	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%	0.04%
17	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%	0.00%
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%	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%	0.00%	0.00%
20	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%

% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2023															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи									
21	Нефинансови предприятия	28.78%	0.00%	0.00%	0.00%	27.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%	
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	28.78%	0.00%	0.00%	0.00%	27.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%	
23	Заеми и аванси	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.47%	
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	27.30%	0.00%	0.00%	0.00%	20.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	48.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	
25	Капиталови инструменти	34.14%	0.00%	0.00%	0.00%	34.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.12%	
26	Домакинства	51.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.07%	
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	100.00%	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%	8.72%	
28	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%	
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	0.18%	
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

ОЕА - КПР промяна за определен период (поток)

% (от размера на всички допустими активи)		a	b	c		d	e	f	g	h		i	j	k	l	m		n	o	p
		Референтна дата на оповестяване T																		
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)						
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						
				в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.24%	38.24%		0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	11.35%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	3.68%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	38.80%	38.80%		0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	11.52%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	3.60%
3	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%	1.70%
4	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%	1.08%
5	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%	1.56%
6	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%	0.03%
7	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%	-0.51%
8	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%	0.62%
9	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%	0.00%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%	0.00%
14	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%
15	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%
16	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%
17	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%	0.00%
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%	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%	0.00%	0.00%
20	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%
21	Нефинансови предприятия	25.64%	25.64%		0.00%	0.00%	1.73%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	4.13%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.37%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% (от размера на всички допустими активи)		Референтна дата на оповестяване T															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.64%	25.64%	0.00%	0.00%	0.00%	1.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.37%
23	заеми и аванси	22.27%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-2.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-4.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.48%	34.48%	0.00%	0.00%	0.00%	8.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	18.15%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
25	Капиталови инструменти	37.75%	0.00%	0.00%		0.00%	19.67%	0.00%	0.00%		0.00%	43.90%	0.00%	0.00%		0.00%	0.17%
26	Домакинства	66.66%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.53%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.05%
28	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%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	-0.03%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

КПР за задбалансовите експозиции

		a	b	c		d	e	f	g	h		i	j	k	l	m		n	o
% (от общата стойност на допустимите задбалансови активи)		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Референтна дата на оповестяване T Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. Преходни		в т.ч. Спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. Спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи	
1	Финансови гаранции (КПР за финансовите гаранции)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Активи под управление (КПР за активите под наблюдение)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Показатели, изчислени на база оперативни разходи (OpEx)
Обобщение на ОЕА, изчислени на база оборот

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР ****	КПР *****	% на обхващане (от общата стойност на активите)***
Основен КПР	Съотношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0			0.00%

		Обща стойност на екологично устойчивите дейности	КПР	КПР	% на обхващане (от общата стойност на активите)
Допълнителни КПР	ОЕА (промяна за периода - поток)				
	Търговски портфейл*				
	Финансови гаранции	0		0	
	Активи под управление	0		0	
	Приходи от такси и комисионни**				

Активи, включени в изчисляването на ОЕА

[illegible]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	L	m	n	o	p
		Референтна дата на оповестяване Т															
В хил. лева	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 значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
12	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	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	0
16	Капиталови инструменти	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	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	0
20	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	183 148	47 005	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	0	0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	183 148	47 005	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	0	0	0	0
23	Заеми и аванси	139 345	31 065	0	0	0	0	31 058	0	0	0	0	62 123	0	0	0	0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 429	6 360	0	0	0	0	5 546	0	0	0	0	11 905	0	0	0	0
25	Капиталови инструменти	25 374	9 581	0	0	0	0	8 425	0	0	0	0	18 006	0	0	0	0
26	Домакинства	1 546 929	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 179 205	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	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	29 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	12 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 946 311	942 818	0	0	0	0	991 731	0	0	0	0	1 934 549	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	2 128 460															
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	2 083 377															
36	Заеми и аванси	1 502 335															
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	803 012															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	543 588															
40	Капиталови инструменти	37 454															
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	45 083															
42	Заеми и аванси	12 201															

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	L	m	n	o	p
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	Референтна дата на оповестяване Т														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)				
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
43	Дългови ценни книжа	15 442															
44	Капиталови инструменти	17 439															
45	Деривати	306															
46	Междубанкови заеми при поискване	147 502															
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	422 860															
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	247 183															
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 765 786	2 021 653	0	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	0	0	0	0
50	Други активи, невяключени в изчислението на ОЕА	3 372 389															
51	Държавни образувания	1 804 208															
52	експозиции към централни банки	1 535 149															
53	Търговски портфейл	33 032															
54	Обща стойност на активите	9 138 174	2 021 653	0	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	0	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
56	Активи под 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
57	в т.ч. дългови ЦК	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
58	в т.ч. 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

		q	r	s	t			u	v	w	x	y			z	aa	ab	ac	ad			ae	af									
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	Референтна дата на оповестяване T-1																													
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)																	
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи					
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 484 345	761 876	0		0		0		0		0		41 854	0		0		0		0		803 730	0		0		0		0		
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	2 450 035	761 876	0		0		0		0		0		41 854	0		0		0		0		803 730	0		0		0		0		
3	Финансови предприятия	893 135	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
4	Кредитни институции	103 665	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
5	Заеми и аванси	27 783	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	21 808	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
7	Капиталови инструменти	54 075	0	0				0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0			0		0		0
8	Други финансови предприятия	789 470	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
10	Заеми и аванси	0	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
11	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	0		0		0		0	
12	Капиталови инструменти	0	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
14	Заеми и аванси	0	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
15	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	0		0		0		0	
16	Капиталови инструменти	3 200	0	0				0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0			0		0		0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
18	Заеми и аванси	0	0	0		0		0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0		0		0		0	
19	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	0		0		0		0	
20	Капиталови инструменти	0	0	0				0		0		0		0	0		0		0		0	0	0	0	0			0		0		0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	149 636	42 610	1		0		0		0		41 854	0		0		0		0		84 465	0		0	0	0		0		0		0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	149 636	42 610	0		0		0		0		41 854	0		0		0		0		84 465	0		0	0	0		0		0		0
23	Заеми и аванси	120 833	34 518	0		0		0		0		34 518	0		0		0		0		69 037	0		0	0	0		0		0		0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 746	4 658	0		0		0		0		3 902	0		0		0		0		8 560	0		0	0	0		0		0		0
25	Капиталови инструменти	10 058	4 658	0				0		0		3 434	0				0		0		6 868	0					0					

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
В хил. лева	Обща брутна балансова стойност	Референтна дата на оповестяване T-1															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)					
		в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни			в т.ч. спомагащи
26	Домакинства	1 407 264	719 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	719 266	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	719 266	719 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	719 266	0	0	0	0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	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	19 284	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	15 025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 597 707	1 077 351	0	0	0	0	1 125 063	0	0	0	0	2 202 414	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	1 955 590															
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	1 917 584															
36	Заеми и аванси	1 541 661															
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	896 502															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	319 734															
40	Капиталови инструменти	56 190															
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	38 006															
42	Заеми и аванси	7 471															
43	Дългови ценни книжа	14 532															
44	Капиталови инструменти	16 003															
45	Деривати	756															
46	Междубанкови заеми при поискване	19 978															
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	402 978															
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	218 405															
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 082 052	1 839 227	0	0	0	0	1 166 918	0	0	0	0	3 006 145	0	0	0	0
50	Други активи, невяклучени в изчислението на ОЕА	3 163 548															

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	Референтна дата на оповестяване T-1														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)		
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за 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. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни
51	Държавни образувания	1 460 135															
52	експозиции към централни банки	1 678 547															
53	Търговски портфейл	24 866															
54	Обща стойност на активите	8 245 600	1 839 227	0	0	0	0	1 166 918	0	0	0	0	3 006 145	0	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
56	Активи под 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
57	в т.ч. дългови ЦК	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
58	в т.ч. 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

ОЕА - Информация по сектори

a		b	c		e	f		h	i		k	l		n	o		q	r	
Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						TOTAL (CCM + CSA)					
		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ							
		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност							
		В хил. лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)						
1	B07	0	0			0	0			0	0			0	0				
2	D35	2 133	1			2 133	0			4 266	1								
3	G47	0	0			0	0			0	0								
4	J61	2 437	0			0	0			2 437	0								
5	K64	0	0			0	0			0	0								
6	L68	40 167	0			0	0			40 167	0								

ОЕА - КПР информация по сектори

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
				в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	
1	<u>ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя</u>	38.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	39.86%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.96%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	38.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	40.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.51%
3	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%	11.51%
4	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%	2.22%
5	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%	1.86%
6	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%	0.27%
7	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%	0.08%
8	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%	9.29%
9	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%	0.00%
10	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%
11	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%
12	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%
13	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%	0.04%
14	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%
15	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%
16	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%	0.04%
17	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%	0.00%
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%	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%	0.00%	0.00%
20	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%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			
21	Нефинансови предприятия	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%
23	Заеми и аванси	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	44.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.53%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
25	Капиталови инструменти	37.76%	0.00%	0.00%		0.00%	33.20%	0.00%	0.00%		0.00%	70.96%	0.00%	0.00%		0.00%	0.28%
26	Домакинства	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.99%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.95%
28	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%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.32%
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	0.13%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2023															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						
	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи						
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	30.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	32.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.13%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	31.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	32.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	29.71%
3	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%	10.83%
4	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%	1.26%
5	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%	0.34%
6	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%	0.26%
7	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%	0.66%
8	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%	9.57%
9	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%	0.00%
10	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%

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2023															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи						
11	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%
12	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%
13	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%	0.04%
14	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%
15	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%
16	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%	0.04%
17	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%	0.00%
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%	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%	0.00%	0.00%
20	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%
21	Нефинансови предприятия	28.78%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	28.78%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2023															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	
23	Заеми и аванси	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.47%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	27.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	48.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%
25	Капиталови инструменти	34.14%	0.00%	0.00%		0.00%	34.14%	0.00%	0.00%		0.00%	68.28%	0.00%	0.00%		0.00%	0.12%
26	Домакинства	51.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.07%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	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%	8.72%
28	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%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	0.18%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

ОЕА - КПР промяна за определен период (поток)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
% (от размера на всички допустими активи)		Референтна дата на оповестяване T																
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи	
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						
				в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи					в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи
1	OEA - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.68%	
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на OEA	38.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.52%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.60%	
3	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%	1.70%	
4	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%	1.08%	
5	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%	1.56%	
6	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%	0.03%	
7	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%	-0.51%	
8	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%	0.62%	
9	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%	0.00%	
10	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%	

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p			
% (от размера на всички допустими активи)		Референтна дата на оповестяване T																		
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи			
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								
Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)										
в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи	
11	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%	0.00%		
12	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%		
13	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%	0.00%	0.00%		
14	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%	0.00%		
15	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%	0.00%		
16	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%		
17	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%	0.00%	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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%		
20	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%		
21	Нефинансови предприятия	25.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.37%		
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.37%		
23	заеми и аванси	22.27%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-2.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-4.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%		

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Референтна дата на оповестяване Т															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
% (от размера на всички допустими активи)		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	8.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	18.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
25	Капиталови инструменти	37.75%	0.00%	0.00%		0.00%	19.67%	0.00%	0.00%		0.00%	43.90%	0.00%	0.00%		0.00%	0.17%
26	Домакинства	66.66%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.53%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.05%
28	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%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни 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%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%
32	Друго финансиране на органи на местното 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%	-0.03%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

КПР за задбалансовите експозиции

		a	b	c		d		e		f	g	h		i		j		k	l	m		n		o	
% (от общата стойност на допустимите задбалансови активи)		Референтна дата на оповестяване T																							
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)								Адаптиране към изменението на климата (АИК)								ОБЩО (СИК+АИК)							
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
		в т.ч. специализирано представяне на заеми				в т.ч. Преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми				в т.ч. преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми				в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	
1	Финансови гаранции (КПР за финансовите гаранции)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активи под управление (КПР за активите под наблюдение)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

През 2024 г. в съответствие с чл. 8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията) и Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178, Централна Кооперативна Банка АД извърши анализ на клиентите си и на кредитния си портфейл, като идентифицира експозициите към допустими и недопустими за Таксономията на ЕС икономически дейности, свързани с екологичните цели.

Отношението на екосъобразните активи (ОЕА) за балансовите експозиции показва дела на активите на Банката, финансиращи и инвестирани в съобразени с таксономията икономически дейности, от общата стойност на обхванатите активи.

Таксономията на ЕС представлява фундаментална концепция при оформянето на бъдещето на устойчивите инвестиции в ЕС. Тя е предназначена да предостави прозрачен и ясен списък на екологично устойчиви икономически дейности, да насърчи прехода към нулеви въглеродни емисии и по този начин да служи като ръководство за насочване на повече инвестиции към устойчиви проекти за справяне с климатичната криза и предотвратяване на по-нататъшно влошаване на околната среда.

Процесът на идентифициране на клиентите премина чрез спазване на следните фундаментални понятия и правила:

1. Съществен принос: Въз основа на техническите критерии за скрининг, икономическата дейност има значително положително въздействие върху околната среда или значително намалява отрицателните въздействия на дейността върху околната среда.
2. Критерии за технически скрининг: Критериите за технически скрининг са подробните изисквания, използвани за оценка дали дадена икономическа дейност допринася съществено за една или повече екологични цели и отговаря на критериите на DNSH. Тези критерии са разработени за всяка екологична цел и ръководят класификацията на икономическите дейности като съобразени с таксономията или не.
3. Принцип „Не нанасяйте значителна вреда“ (DNSH): Таксономията на ЕС прилага принципа DNSH, за да гарантира, че дейностите, които, въпреки че не допринасят пряко за екологичните цели, не трябва да им причиняват значителна вреда.
4. Минимални предпазни мерки: За да бъде устойчива, икономическата дейност трябва да демонстрира съответствие с минималните стандарти за правата на човека, социалната отговорност, трудовите права и процедурите за борба с корупцията.

Централна кооперативна банка АД раздели икономическите дейности на своите контрагенти в следните две направления:

Допустими икономически дейности

ЦКБ АД е приела, че това са дейности, описани в делегираните актове с технически критерии за проверка, определени в Регламента за Таксономията.

За ЦКБ АД, дадена икономическа дейност е допустима, независимо дали отговаря на някои или всички технически критерии за проверка, определени в Делегирания акт за климата (и бъдещи делегирани актове). Следователно фактът, че дадена икономическа дейност е допустима по Таксономията, не означава непременно наличие на екологични резултати или устойчивост на тази дейност.

ЦКБ АД е приела, че ако дадено предприятие генерира оборот или инвестира в капиталови разходи (CapEx) или оперативни разходи (OpEx), съответстващи на икономическа дейност, описана в Делегирания закон за климата, то ще се счита за допустимо за разкриване на таксономична допустимост.

Идентифицирането на икономически дейности, отговарящи на изискванията на таксономията бе първата стъпка на Банката майка към оценката на съответствието на икономическите дейности с критериите за технически скрининг на таксономията.

Съобразени икономически дейности

За съобразените дейности, Банката майка е приела техническите критерии за скрининг, определени в делегираните актове със специфични изисквания и прагове, на които всяка дейност ще трябва да отговаря, за да се счита, че допринася значително за екологична цел и не нанася

значителна вреда на другите.

По-конкретно, съобразените с таксономията дейности са допустими и отговарят на допълнителни критерии по-долу, които ги класифицират като екологично устойчиви:

- Тази дейност трябва да има съществен принос към поне една от екологичните цели на Таксономията на ЕС.
 - Дейността не трябва значително да вреди на никоя от другите екологични цели на Таксономията на ЕС.
 - Дейността трябва да се извършва в съответствие с минималните предпазни мерки, като се гарантира съответствие с Насоките за мултинационалните предприятия, представени от Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), и Ръководните принципи за бизнеса и правата на човека на Съединените щати нации (ООН). Дейността трябва също така да бъде в съответствие с принципите и правата, изложени в осемте основни конвенции, посочени в Декларацията на международния труд Организация за фундаментални принципи и права на работното място и Международната декларация за правата на човека.
- Процес на изчисление

Основният ключов показател за ефективност е отношението на екосъобразните активи – ОЕА (GAR) – коефициент, който показва съотношението на експозициите, свързани с дейностите по таксономията, в сравнение с общите активи на тези кредитни институции.

Отношението на екосъобразните активи – ОЕА (GAR) на Банката майка отразява съотношението на финансираните и инвестираните активи, съобразени с таксономията, като процент от общите покрити активи. Банката майка отнася този коефициент до финансовите си инструменти, включително заеми, аванси и дългови ценни книжа, и до техните дялови участия, с цел отразяване на степента, на финансирани дейности, съобразени с таксономията.

В процеса на извършване на оценка на екосъобразните активи, Банката майка е включила информация за заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти в банковия си портфейл към финансови корпорации, нефинансови корпорации (НФК), включително МСП, домакинства (включително жилищни недвижими имоти, заеми за обновяване на жилища и само заеми за моторни превозни средства) и местни власти/ общини (финансиране на жилища). Изчисленията са извършени на база следните съотношения:

- Съотношение на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти, финансиращи допустими по таксономията икономически дейности за екологичната цел в сравнение с общите заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти на нефинансови предприятия и всички други обхванати балансови активи.
- Съотношение на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти, финансиращи съобразени с таксономията икономически дейности за целта на екологичната цел в сравнение със заеми и аванси, дългови ценни книжа, собствен капитал инструменти за финансиране на дейности в сектори, обхванати от таксономията за целта.
- Съотношение на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти, финансиращи таксономията на дейностите, съобразени с екологичната цел (напр. смекчаване на изменението на климата и/или адаптиране към изменението на климата), в сравнение с общите заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти на нефинансови предприятия и всички други активи в баланса, с отделна разбивка за активиращи и за преходни дейности.

ЦКБ АД беше първата търговска банка в Югоизточна Европа, която през 2023г. въведе чрез мобилното си банкиране Калкулатор за въглерод на MasterCard. Калкулаторът представлява иновативно дигитално решение, което има за цел да помогне на потребителите да измерят и управляват ефективно въглеродния отпечатък на трансакциите, които извършват чрез постоянен мониторинг на различните стоки и услуги, закупени от клиентите с дебитни и кредитни карти и оценка на веригата на стойността. Целта на този калкулатор е да предостави на потребителите устойчив модел на потребление и информация как, като извършват своите трансакции, влияят върху околната среда и как могат да помогнат за възстановяване на климата.

За застрахователната дейност

Зелената трансформация обхваща различни стратегии, политики и практики, насочени към промяната на начина, по който функционира нашето общество и икономика, с цел да се намали отрицателното въздействие върху околната среда и да се създаде по-устойчиво бъдеще. Независимо от факта, че дъщерното дружество ЗАД „Армеец“ АД не е участник на финансов пазар по смисъла на застрахователно предприятие, което предоставя основаващ се на застраховане инвестиционен

продукт (регламент 2019/2008), Групата се ангажира с опазването на околната среда като основен актив и управлява всички важни екологични аспекти на бизнес операциите с цел да осигури съвместимост между стопанска инициатива и изискванията за опазване на околната среда. Целите са свързани, както с директното въздействие върху околната среда, което следва пряко от застрахователни и финансови дейности на Групата, така и непреките въздействия, свързани с участие и изпълнение на обществени поръчки, с планирането и предоставянето на застрахователни и финансови продукти и институционални инвестиционни операции.

Групата не участва в конкурси по ЗОП за предоставяне на покрития по имуществени и неимуществени интереси на предприятия, свързани с добив и производство на изкопаеми горива и въглеродно – интензивни индустрии. Същите не са обект на застраховане в застрахователния портфейл на Групата.

През 2024 г. Групата оттегли своето миноритарно участие в съзастрахователни договори на имуществото на предприятия като КЦМ АД, София Мед АД и др. и намали участието си под 20% в съзастрахователния панел на Неохим АД

Основна част от приходите от застраховане са по застрахователни продукти свързани с моторни превозни средства - 85%, застраховките свързани с друг вид транспортно застраховане са 2% от застрахователния приход. В своята подписваческа политика Групата ще продължи да изключва от своя риск апетит дейности, свързани с добив, производство и/или използване на въглища. Считано от 01.01.2022 г. Групата не дава покритие по полици на предприятия, свързани с добив на въглища и/или електрически централи, базирани на въглища. Тази политика ще продължи и в бъдеще. групата продължава да предоставя преференциални тарифи за електрически автомобили по застраховка Гражданска отговорност на автомобилисти и равни условия по застраховка Каско на МПС.

Правенето на бизнес в изключително разнообразните социални, екологични и културни контексти изисква ангажимент в преследване на общата цел за устойчиво икономическо развитие, свързан с прякото въздействие от дейността на Групата и зоните на влияние. Не се очакват преки и непреки ефекти, както и възможни въздействия върху дейността на Групата от Парижкото споразумение и Европейския закон за климата.

Дъщерното дружество попада в обхвата на Регламент 2020/852 за създаване на рамка за улесняване на устойчиви инвестиции. В изпълнение на своето задължение за оповестяване на информация, определена в Делегиран регламент 2021/2178, който допълва регламент 2020/852 и определя съдържанието, методологията и представянето на информацията, която финансовите и нефинансовите предприятия трябва да оповестяват по отношение на дела на екологично устойчивите икономически дейности в техния бизнес, инвестиции или кредитни дейности, Групата извършва периодичен анализ на изпълнението на своята инвестиционна стратегия. Дъщерното дружество не извършва кредитна дейност, както и не развива продукти, които биха попаднали в обхвата на регламента.

Групата в своята застрахователна и инвестиционна дейност се съобразява с най-добрите практики и съответните регулации, имащи за цел да смекчат рисковете, свързани с устойчивостта посредством своите инвестиции, продукти и услуги, като по този начин улесняват прехода в бъдеще към една по-ефективна и устойчива икономика.

Групата следва принципите за отговорност при вземане на решения за инвестиции съгласно одобрените политики, правила и установени добри практики. Инвестиционната стратегия спазва принципите на отговорни и устойчиви инвестиции, признаване на правата на човека и спазване на всички законови и регулаторни изисквания. В инвестиционния и застрахователен портфейл на Групата са изключени дейности, свързани с производство и/или употреба на въглища. Това е постигнато чрез прилагане на рестриктивни критерии за изключване на тези дейности.

Общата стойност на финансовите активи, различни от държавни ценни книжа е 141млн. лв. (2023: 127 млн.лв)., от които 61% са инвестициите в договорни фондове, а от останалите инвестиции над 75% са свързани с инвестиции в дружества от финансовия сектори и сектор недвижими имоти.

Групата ще разширява обхвата на инвестиции в устойчиво развитие, инвестиции в компании с добри екологични, социално отговорни и управленски практики. След създаване на регулаторна среда и

условия за устойчиви инвестиции Групата ще насочи своята активност към тематични инвестиции, включително зелени облигации. В допълнение Групата ще се стреми да обнови своя автомобилен парк, като увеличава постепенно дела на хибридните автомобили и тези, захранвани с електричество.

Групата има готовност да интервенира при всяка индикация на отклонение на показателите, както и да спазва стриктно наложените от Съвета на Европейския съюз ограничителни мерки и санкции.

Извън банкова дейност:

Регламентът за Таксономията на ЕС установява класификационна система на екологично устойчиви икономически дейности. Тя играе важна роля в подпомагането на ЕС за увеличаване на устойчивите инвестиции и прилагането на Европейската зелена сделка.

Част от сградите, притежавани от дружества от групата са притежатели на Сертификати за енергийни характеристики на сграда в експлоатация.

За част от сградите са предприети действия по:

- Подмяна на луминесцентните осветителни тела в офисите на Банката майка в град София и някои в страната с диодни, които са с по-малка мощност. Подмяната продължава и в момента.
- Също така се намаляват сериозно и разходите за подмяна на изгорелите луминесцентни тръби, както и дефектиралите електронни блокове.
- Поради по-висок интензитет на светене е намален и броя на самите осветителни тела с около 40 %.

Относно ангажиментите, които Част от дружествата от Групата изпълняват във връзка с екологията са:

- Предаване на излязло от употреба електронно и електрическо оборудване
- Предаване за преработка на отпадни мазнини

Основните екологични рискове, които имат отношение към дейностите в Групата са свързани с неспазване на екологичните норми и установени правила.

Основните социални рискове пред, които е изправена Групата е риска от текучество и риск от ниска квалификация на новопостъпилия персонал.

През 2025 г. Групата ще продължи своята работа по развитие и приспособяване на своите вътрешни системи за спазване на изискванията на Регламента за таксономията за класифициране на икономическите дейности като екологично устойчиви. По този начин ще бъде постигнато съответствие на таксономията с основните икономическите дейности и направления на развитие, така че Групата да може да се подготви своевременно и адекватно към повишените изисквания в тази област

Бъдещи задачи пред Групата са:

1. Привличане на нови квалифицирани кадри.
2. Ограничаване на текучеството до минимум, чрез въвеждане на стимули за постигнати резултати и разширяване на социалната програма.
3. Обучение на новопостъпилия персонал.

Групата спазва всички свои приети политики по отношение на екологичните и социалните въпроси.

Консолидиран доклад за плащанията към правителства

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ПЛАЩАНИЯТА КЪМ ПРАВИТЕЛСТВА

Годишен консолидиран доклад за плащанията към правителства

Групата, чрез дъщерното си дружество Проучване и добив на нефт и газ АД, извършва дейност в добивната промишленост и съгласно чл. 53 и чл. 58 от Закона за счетоводството има задължение да изготвя и публикува консолидиран доклад за плащанията към правителства, едновременно с консолидирания доклад за дейността си.

Основната си дейност Проучване и добив на нефт и газ АД осъществява въз основа на предоставени от държавата концесионни права по 13 концесионни договора.

Съгласно сключените договори, Проучване и добив на нефт и газ АД е задължено да извършва концесионни плащания (концесионно възнаграждение) на всяко шестмесечие на база реализирани количества суров нефт и природен газ, като плащането е дължимо до края на месеца следващ съответното шестмесечие.

През 2024 г. Проучване и добив на нефт и газ АД е заплатило концесионно възнаграждение на Министерство на енергетиката както следва:

- ✓ за второ шестмесечие на 2023 г. – 1 055 553 лв.;
- ✓ за първо шестмесечие на 2024 г. – 1 046 262 лв.;

Посочените суми са с включен данък върху добавената стойност и представляват направените плащания от Проучване и добив на нефт и газ АД през 2024 г., които се различават от начислените суми като разходи на Групата за концесионно възнаграждение, посочени в годишния консолидиран финансов отчет.

През 2024 г. Проучване и добив на нефт и газ АД е платило данъци върху разходите в размер на 2 017 лв. по годишна данъчна декларация за 2023 г. и авансови вноски за корпоративен данък - 190 000 лв. за 2024 г..

ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОНТАКТ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОНТАКТ

Седалище и адрес на управление Република България, гр. София, ул. "Стефан Караджа" № 2.

ТЕЛ: +359 2/ 980 16 11; 981 73 84

EMAIL: info@chimimport.bg

Интернет страница: www.chimimport.bg

Дина Паскова - Директор Връзки с инвеститорите

ТЕЛ: +359 2/ 981 05 69

EMAIL: d.paskova@chimimport.bg

Медии за разкриване на информация
www.x3news.com



Всички настоящи акционери, заинтересувани лица и потенциални инвеститори могат да получат необходимата им информация относно дейността на дружеството и неговите финансови резултати на адрес:

ул. „Стефан Караджа“ № 2, гр. София 1000
всеки петък от 13.00ч. до 17.00ч.



ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ,
МОЛЯ ПОСЕТЕТЕ ИНТЕРНЕТ
СТРАНИЦАТА НА "ХИМИМПОРТ" АД
www.chimimport.bg,



ПОЛЕЗНИ АДРЕСИ

Комисия за финансов надзор
<http://www.fsc.bg/>

Българска фондова борса
<http://www.bse-sofia.bg/>

Централен депозитар
<http://www.csd-bg.bg/>

Българска Народна Банка
<http://www.bnb.bg/>

Агенция за приватизация и следприватизационен контрол
<http://www.priv.government.bg/>

www.chimimport.bg

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100 н, ал.4, т.4 от ЗППЦК

Долуподписаните

1. Миролуб Иванов - Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на директорите на „Химимпорт“ АД

и

2. Александър Керезов – Главен счетоводител на „Химимпорт“ АД

на основание чл. по чл. 100 н, ал.4, т.4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/ и Наредба № 2 /09.11.2021 г. за първоначалното и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно:

1. Комплектът Годишни консолидирани финансови отчети за 2024, съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на емитента;

2. Годишният консолидиран доклад за дейността на „Химимпорт“ АД, за 2024, съдържа достоверен преглед на информацията по чл.100н от ЗППЦК и Наредба № 2 /09.11.2021 г.

30.04.2025 г.
гр. София

Декларатори:

Mirolyub Panchev

Digitally signed by Mirolyub
Panchev Ivanov

1. Ivanov

Date: 2025.04.30 15:05:08 +03'00'

/Иzp. Директор и член на УС/

Aleksandar

Digitally signed by
Aleksandar Dimitrov Kerezov

2. Dimitrov Kerezov

Date: 2025.04.30 15:04:40
+03'00'

/Гл. Счетоводител/

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на

„Химимпорт“ АД

гр. София

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на „Химимпорт“ АД („Дружеството“) и неговите дъщерни предприятия („Групата“), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2024 г., нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на 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 CMCEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), 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 ЗНФОИСУ и Кодекса на CMCEC. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM BG Ltd is a member of the RSM Network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM Network. Each member of the RSM Network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM Network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.



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.

Обезценка на предоставени кредити и аванси на банкови клиенти	
Пояснения 4.20.4. Обезценка на финансови активи, 14 Предоставени кредити и аванси на банкови клиенти и 49.4 Кредитен риск	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Предоставените кредити и аванси на банкови клиенти към 31 декември 2024 г. формират 23% от общата сума на активите на Групата и са с нетна балансова стойност от 3 265 062 хил. лв., включваща брутна балансова стойност от 3 317 319 хил. лв. намалена с натрупана обезценка в размер на 52 257 хил. лв. Групата прилага модели за обезценка по отношение на предоставените кредити и аванси на клиенти, базирани на очакваните кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. Използваните модели се базират на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение. Входящите данни за моделите, методите за изчисление и тяхното прилагане зависят от преценките на ръководството на Групата. Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на количествени и качествени фактори. Използваните статистически модели за обезценка на колективно оценявани финансови активи се базират на определяне на стойности за вероятност от неизпълнение (PD) и загуба при неизпълнение (LGD) за всеки колективно оценяван актив, при прилагане на амортизиране с ефективния лихвен процент (EIR) при изчисление на очакваната експозиция при неизпълнение (EAD). Входящите данни за моделите, методиките на изчисление и тяхното прилагане зависят от преценката на ръководството на Групата. Оценката на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и аванси на клиенти изисква от ръководството на Групата да прилага значително ниво на преценки при прилагането на счетоводни приблизителни оценки в следните области:	Ние анализирахме съответствието на моделите определяне на очакваните кредитни загуби на Групата с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните: - проучващи запитвания и получаване на разбиране за процесите, политиките и използваните критерии и модели, прилагани от Групата за класификация и последващо отчитане на предоставените кредити и аванси на клиенти и проверка за съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“; - преглед и оценка на политиките и процедурите, разработени от Групата за моделите за изчисляване на очакваните кредитни загуби по предоставените кредити и аванси на клиенти; - процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Групата, както и оценка на оперативната им ефективност; - преценка относно адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процесите, с цел разработка на по-нататъшни одиторски процедури по начин, по който да бъдем в състояние да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане, свързани с начислените очаквани кредитни загуби на кредити и аванси на банкови клиенти. - по отношение на експозициите, обезценявани на индивидуална и колективна основа, ние приложихме професионална преценка, за да анализираме и оценим ключовите допускания, използвани при прилагането на моделите за очакваните кредитни загуби и калкулиране на обезценки за предоставените кредити и аванси на клиенти, и влиянието на макроикономическите показатели и използваните сценарии; - преглед на качеството на историческите данни, използвани в изчислението на рисковите параметри. За извадки от експозиции от кредитните портфейли ние извършихме: - оценка доколко използваните методи за определяне на очакваните кредитни загуби и обезценки са подходящи;

Обезценка на предоставени кредити и аванси на банкови клиенти

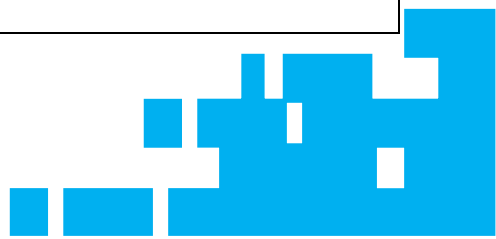
Пояснения 4.20.4. Обезценка на финансови активи, 14 Предоставени кредити и аванси на банкови клиенти и 49.4 Кредитен риск

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
- класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество; - допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници; - включените фактори и очаквани сценарии, повлияни от широкия обхват на съществуващи и потенциални последици от негативно макроикономическо развитие, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби. Ние идентифицирахме определянето на очакваните кредитни загуби и обезценки на предоставените кредити и аванси на клиенти на Групата като ключов одиторски въпрос, поради следните фактори: - стойността и момента на признаване на обезценките по предоставените кредити и аванси на клиенти; - високата степен на несигурност на счетоводните приблизителни оценки, свързани с прилаганите модели за калкулация на очакваните кредитни загуби.	- проверка на извадков принцип на избрани кредити от кредитния портфейл относно класификацията по фази, наличие на фактори за значително увеличение на кредитния риск или събития на неизпълнение, и влиянието им върху стойността на предоставените кредити и аванси на клиенти; - анализ на финансовото състояние на кредитополучателите и проучване дали са налице отклонения при спазване на договорните условия, като се вземат предвид влиянието на макроикономическите условия върху съответната индустрия на клиента, оценка на активите, предоставени като обезпечение, и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите, проверени на извадков принцип; - анализ на основните допускания и преценки на ръководството на Групата, включително оценка на приложените сценарии за очаквани парични потоци; - преизчисление на обезценката на извадка от експозиции, на база на стойностите на рисковите параметри, получени в резултат от прилагането на моделите. Ние изготвихме оценка на пълнотата и адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки, свързани с изискванията на МСФО 9 за класификация и обезценка на предоставените кредити и аванси на банкови клиенти на Групата.

Оценка на пасивите по издадени застрахователни договори – Общо застраховане.

Пояснение 4.32. Счетоводно третиране на застрахователните и презастрахователни договори – Общо застраховане, Пояснение 4.36 Несигурност на счетоводните приблизителни оценки 4.36.9 Застрахователни и презастрахователни договори – Общо застраховане, Пояснение 28. Застрахователни активи и пасиви

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Разпоредбите на МСФО 17 изискват прилагането на модел за оценяване на задълженията, свързани с издадени застрахователни договори, които включват основно пасив за остатъчно покритие (ПОП) и пасив за възникнали претенции (ПВП). Към 31 декември 2024 г., Групата признава пасиви по издадени застрахователни договори – Общо застраховане в размер на 260 897 хил. лв.	По време на нашия одит, одиторските ни процедури наред с тези, описани в предходния ключов одиторски въпрос, включваха, без да са ограничени до: - Анализ на процеса на признаване на застрахователни договори и проверка, на



Оценката на пасивите по издадени застрахователни договори е сложна област, която изисква прилагането на професионална преценка чрез използването на съвкупност от актюерски методи и правила, които да са в съответствие с изискванията на приложимата счетоводна рамка. Пасивът за възникнали претенции (ПВП) представлява очакваната сума за уреждане на претенции и обезщетения по събития, настъпили до края на отчетния период, включително претенциите по възникнали, но необявени щети, увеличени с очакваните разходи за уреждане на претенции в рамките на издадените договори. Актюерските методи, използвани за прогнозиране на настоящата стойност на очакваните парични потоци за изпълнение по издадени застрахователни договори, са сложни и се основават на висока степен на несигурност, тъй като се базират на редица ключови предположения, получени от историческа информация. Тази историческа информация е свързана с размера на претенциите, моделите на плащане на претенции, очакваното им бъдещо развитие, очакваният модел на освобождаване на риска през периода на покритие на издадените застрахователни договори. Определянето на подходяща норма на дисконтиране и приложените валутни криви за очакваните парични потоци също са субективна преценка. Ние смятаме оценката на пасивите по издадени застрахователни договори за ключов одиторски въпрос по отношение на настоящия одит поради следните фактори: - съществените допускания и несигурността на преценките (свързани с вероятностните методи) по отношение на бъдещите прогнозни парични потоци и корекцията за нефинансов риск; - съществения размер на застрахователните пасиви като обща сума, която представлява 21% от общо пасивите на Групата към 31 декември 2024 г.	базата на извадка, на критериите, използвани за тяхното групиране; - Получаване на разбиране за методологията, приложена от Групата за оценката на пасива за възникнали претенции, както и за определяне на корекцията за нефинансов риск; - Анализ на използваните допускания относно използваната методология, дали тя е подходяща за операциите на Групата и съответства на изискванията на МСФО 17, вкл. чрез включване на подходящи експерти в екипа по ангажимента; - Оценка на професионалната квалификация, компетентност, опит и обективност на актюера, отговорен за изготвянето на оценката на задълженията по застрахователни договори; - Включване на членове на одиторските екипи с подходяща актюерска квалификация и опит, които да изготвят критичен анализ на уместността на ключовите допускания на прилаганата методология за изчисляване на прогнозните парични потоци за изпълнение в зависимост от специфичните характеристики на различните продукти; - Тестване на пълнотата и точността на данните, използвани при определяне на предположенията, както и на данните, използвани в актюерските изчисления; - Проверка на точността на историческите парични потоци по изпълнение на базата на извадка върху определени групи издадени застрахователни договори; - Оценка на приложените актюерските модели на базата на извадка върху определени групи издадени застрахователни договори; - Оценка на пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията, свързани със застрахователните и презастрахователни операции на Групата в консолидирания финансов отчет в т.ч. и в съответствие с изискванията на МСФО 17.
--	---



Оценка по справедлива стойност на финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Пояснения 4.20 Финансови инструменти, 4.20.3 Последващо оценяване на финансовите активи, 15. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, 50.1 Оценяване по справедлива стойност на финансови активи

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата към 31.12.2024 г. представляват 21% от общите активи на Групата и са в размер на 2 932 488 хил. лв. При оценката на справедливата стойност на финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата Групата използва различни методи и прави предположения, които се основават на пазарните условия, съществуващи на всяка отчетна дата. Част от необходимите данни за оценките могат да бъдат получени сравнително лесно – като пазарни цени и лихвени проценти. Определянето на посочените справедливи стойности изисква прилагането на преценки по отношение на източниците за пазарни цени, идентифицирането на активен пазар, както и подходящо използвани методи и техники за оценяването им. Настоящата макроикономическа среда, която е резултат от съчетанието на последиците от геополитическите рискове, нестабилните нива на инфлация и лихвените проценти, влошен бизнес климат и несигурност по отношение на бъдещото развитие, поставя значителни предизвикателства при прогнозиране на очаквани показатели и параметри, използвани при определянето на справедливата стойност. Поради значимостта на горепосочените обстоятелства, ние сметохме, че определянето на справедливата стойност на финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата е ключов одиторски въпрос.	По време на нашия одит, одиторските процедури, извършени където е приложимо със съдействието на нашите специалисти – оценители и сертифицирани финансови анализатори, включваха, без да са ограничени до: - преглед, анализ и оценка на прилаганата счетоводна политика за последваща оценка и представяне на финансовите активи на Групата от гледна точка на изискванията на МСФО и българското законодателство; - оценка на адекватността на политиките и процедурите, на дизайна и ефективността на внедрените ключови контроли, свързани с процеса на определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти; - проучващи запитвания, отправени към експертите на Групата, относно свързаните процеси на оценяването и наблюдаемостта на външните данни, използвани от Групата; - детайлен тест по същество на оценката на справедливата стойност на финансови активи към 31.12.2024 г. чрез получаването от независими източници на справедливи цени; - тест на преоценки до справедлива стойност на база извадка; - критичен преглед на активността на пазарите, които се използват като референтни за целите на оценките на финансовите активи на Групата, чрез анализ на честотата и обема на извършваните трансакции и възможността ценовата информация да се предоставя на продължаваща база; - критична оценка и анализ, с участието на експерти на одиторите на уместността на ключовите методи за оценка, включително направените предположения и ключови показатели, използвани при определянето на справедливата стойност на финансови активи, за които няма котиран цени от активен пазар; - потвърждение на информацията за номиналната стойност на инвестициите към 31.12.2024 г. от трети страни; - оценка на адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет спрямо изискванията на МСФО, приети от ЕС.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидирания доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление и консолидиран доклад за плащанията към правителствата, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и Закона за публично предлагане на ценни книжа, 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 достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство, както и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници 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 му, 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 длъжници 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 длъжници 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;
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на 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 достоверно представяне.
- планираме и извършваме одита на Групата, за да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или бизнес единиците в рамките на Групата като база за формиране на мнение относно финансовия отчет на Групата. Ние носим отговорност за ръководството, надзора и прегледа на одиторската работа, извършена за целите 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.



Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

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. консолидирана декларация за корпоративно управление и консолидиран доклад за плащанията към правителствата, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията 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 становище 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, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100(н), ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), 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 и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, с изключение на посоченото по-долу:
 - в консолидирания доклад за дейността, не е включена в пълнота изискваната информация относно договорите за заем, по които „Химимпорт АД“ или негови дъщерни предприятия са заемополучатели и заемодатели, съгласно т.8 и т.9 от Приложение № 2 към Наредба №2/9.11.2021 г. във връзка с чл. 100(н), ал.(7), т. 2 от ЗППЦК. Групата е представила обобщени данни за привлечените средства и отпускатите кредити, свързани с банковата си дейност, доколкото Групата спазва изискванията за банкова тайна съгласно чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции.
- в) в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в консолидирания доклад за дейността;
- г) в консолидираната декларация за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация;
- д) консолидираният доклад за плащанията към правителствата е предоставен и изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя функционира, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Групата във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от консолидирания доклад за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Докладване за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет, включен в консолидирания финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.5 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

Ние извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност по отношение на съответствието на електронния формат на консолидирания финансов отчет на Химимпорт АД за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., приложен в електронния файл "549300GB265U3RQEQC54-20241231-BG-CON.zip", с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане (Регламент за ЕЕЕФ"). Нашето становище е само по отношение на електронния формат на консолидирания финансов отчет и не обхваща другата информация, включена в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ап. 5 от ЗППЦК.

Описание на предмета и приложимите критерии

Ръководството е изготвило електронен формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. по реда на Регламента за ЕЕЕФ с цел спазване на изискванията на ЗППЦК. Правилата за изготвяне на консолидирани финансови отчети в този електронен формат са посочени в Регламента за ЕЕЕФ и те, по наше мнение, притежават характеристиките на подходящи критерии за формиране на становище за разумна степен на сигурност.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление

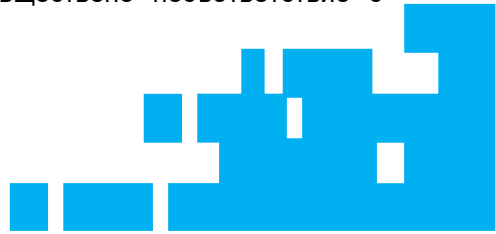
Ръководството на Групата е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на консолидирания финансов отчет в XHTML. Тези отговорности включват избора и прилагането на подходящи iXBRL маркировки, използвайки таксономията на Регламента за ЕЕЕФ, както и въвеждането и прилагането на такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството счита за необходима за изготвянето на електронния формат на годишния консолидиран финансов отчет на Групата, който да не съдържа съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет на Групата, включително прилагането на Регламента за ЕЕЕФ.

Отговорности на одитора

Нашата отговорност се състои в изразяване на становище за разумна степен на сигурност относно това дали електронният формат на консолидирания финансов отчет е в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ. За тази цел ние изпълнихме "Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)" и извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност съгласно МСАИС 3000 (преработен) Ангажименти за изразяване на сигурност, различни от одити и прегледи на историческа финансова информация" (МСАИС 3000 (преработен)). Този стандарт изисква от нас да спазваме етичните изисквания, да планираме и изпълним подходящи процедури, за да получим разумна степен на сигурност дали електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с приложимите критерии, посочени по-горе. Характерът, времето и обхвата на избраните процедури зависят от нашата професионална преценка, включително оценката на риска от съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че ангажимент, извършен в съответствие с МСАИС 3000 (преработен), винаги ще разкрива съществено несъответствие с изискванията, когато такова съществува.



Изисквания за управление на качеството

Ние прилагаме Международен стандарт за управление на качеството (МСУК) 1, който изисква да разработим, внедрим и поддържаме система за управление на качеството, включително политики или процедури относно спазването на етичните изисквания, професионалните стандарти и приложимите законови и регулаторни изисквания към регистрираните одитори в България.

Ние отговаряме на етичните и изискванията за независимост на Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), приет от ИДЕС чрез ЗНФОИСУ.

Обобщение на извършената работа

Целта на планираните и извършени от нас процедури беше получаването на разумна степен на сигурност, че електронният формат на консолидирания финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента ЕЕЕФ. Като част от оценяване на спазването на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на електронния (XHTML) формат за отчитане на консолидирания отчет на Групата, ние запазихме професионален скептицизъм и използвахме професионална преценка.

Ние също така:

- получихме разбиране за вътрешния контрол и процесите, свързани с прилагането на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на консолидирания финансов отчет на Групата и включващи изготвянето на консолидирания финансов отчет на Групата в XHTML формат и маркирането му в машинно четим език (iXBRL);
- проверихме дали приложеният XHTML формат е валиден;
- проверихме дали четимата от човек част на електронния формат на консолидирания финансов отчет съответства на одитирания консолидиран финансов отчет;
- оценихме пълнотата на маркировките в консолидирания финансов отчет на Групата при използването на машинно четим език (iXBRL) съобразно изискванията на Регламента за ЕЕЕФ;
- оценихме уместността на използваните iXBRL маркировки, избрани от основната таксономия, както и създаването на елемент от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ, когато липсва подходящ елемент в основната таксономия;
- оценяваме уместността на съотнасянето (фиксиране) на елементите от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ.

Ние считаме, че доказателствата, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето становище.

Становище за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

По наше мнение, на база на извършените от нас процедури, електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., съдържащ се в приложения електронен файл "549300GB265U3RQEQC54-20241231-BG-CON.zip", е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

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

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

- „РСМ БГ“ ООД е назначено за задължителен одитор на консолидирания финансов отчет на „Химимпорт“ АД за годината, завършила на 31 декември 2024 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 16 септември 2024 г., за период от една година.

- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Групата представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази Група, извършен от нас.
- В подкрепа на одиторското мнение ние сме предоставили в раздел „Ключови одиторски въпроси“ описание на най-важните оценени рискове, обобщение на отговора на одитора и важни наблюдения във връзка с тези рискове, когато е целесъобразно.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на „Химимпорт“ АД, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител
РСМ БГ ООД
Одиторско дружество,
регистрационен номер 173

Mariana
Petrova
Mihaylova

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2025.04.30
20:19:54 +03'00'

Mariana
Petrova
Mihaylova

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2025.04.30
19:56:29 +03'00'

30 април 2025 г.

Адрес седалище и управление:
гр. София, ул. Хан Омуртаг 8

Адрес за кореспонденция:
гр. София, ул. Проф. Фритьоф Нансен 9, ет.7, България