

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

31 декември 2024 г.



Централна
Кооперативна
Банка

Важният си ти.

Съдържание

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	1
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	4
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	6
1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ	7
2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА ЗА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ	7
3. ПРОМЕНИ В МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ	8
4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	12
5. БАЗА ЗА КОНСОЛИДАЦИЯ	27
6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ	29
7. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	29
8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	30
9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	30
10. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	30
11. ДРУГИ АКТИВИ	31
12. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	31
13. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	32
14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	33
15. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	34
16. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	34
17. РЕПУТАЦИЯ	34
18. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	35
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	35
20. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ	36
21. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	37
22. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	37
23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38
24. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	40
25. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	41
26. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА	41
27. НЕТНИ ЗАГУБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ	41
28. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	41
29. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	42
30. РАЗХОДИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ ПО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	42
31. ДАНЪЦИ	42
32. ДОХОД НА АКЦИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА (В ЛЕВА)	44
33. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	45
34. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ПРЕДСТАВЕНИ В ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК	45
35. РАВНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	45
36. ЛИЗИНГ	46
37. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ	47
38. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	67
39. СДЕЛКИ И САЛДА СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	73
40. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	74
41. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, ОПОВЕСТЕНА ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА БАНКАТА	75
42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	76
43. ОДОБРЕНИЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	76

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА 2024 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА	
КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ СЪГЛАСНО ЧЛ. 51 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО	
КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	
ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2022 Г. НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР НА КОНСОЛИДИРНА ОСНОВА	
ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 4, Т. 4 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

в хил. лв.	Бележка	31.12.2024 хил. лв.	31.12.2023 хил. лв.
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централни банки	6	2 006 119	2 022 320
Предоставени ресурси и аванси на банки	7	180 549	154 593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	592 067	441 720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	9	238 752	221 397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	10	3 391 550	3 260 513
Други активи	11	55 440	50 793
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	12	846 804	608 190
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	13	1 917 936	1 548 255
Дълготрайни материални и нематериални активи	14	131 419	131 951
Активи с право на ползване	15	38 735	43 384
Инвестиционни имоти	16	46 089	44 662
Репутация	17	5 630	5 630
ОБЩО АКТИВИ		9 451 090	8 533 408
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Депозити от банки	18	18 390	19 756
Задължения към други депозанти	19	8 468 267	7 646 767
Емитирани облигации	20	25 463	35 391
Провизии за задължения	21	544	332
Други задължения	22	73 761	70 734
ОБЩО ПАСИВИ		8 586 425	7 772 980
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	23.1	127 130	127 130
Премиен резерв	23.2	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	23.3	482 022	395 356
Преоценъчен резерв	23.4	42 453	35 506
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	23.5	(4)	(3)
Печалба за текущата година		96 760	86 277
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА		858 831	754 736
Неконтролиращо участие		5 834	5 692
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		864 665	760 428
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		9 451 090	8 533 408

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 април 2025 от:

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

PCM БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Д-р Мариана Михайлова, управител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

в хил. лв.	Бележка	31.12.2024 хил. лв.	31.12.2023 хил. лв.
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва	24	241 976	201 110
Други приходи от лихви	24	47	23
Разходи за лихви	24	(10 165)	(7 365)
Нетен доход от лихви		231 858	193 768
Приходи от такси и комисиони	25	83 143	80 834
Разходи за такси и комисиони	25	(27 416)	(23 421)
Нетен доход от такси и комисиони		55 727	57 413
Нетни печалби от операции с ценни книжа	26	4 253	11 666
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	27	(2 001)	(2 218)
Други нетни приходи от дейността	28	6 585	8 984
Разходи за дейността	29	(179 705)	(164 622)
(Начислени) / Реинтегрирани провизии за задължения		(213)	306
Разходи за обезценка на нетекущи активи		(4)	(100)
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	30	(9 566)	(9 613)
Печалба за годината преди данъчно облагане		106 934	95 584
Разходи за данък върху дохода	31	(10 032)	(9 139)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		96 902	86 445

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 април 2025 от:

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Д-р Мариана Михайлова, управител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

в хил. лв.	Бележка	31.12.2024 хил. лв.	31.12.2023 хил. лв.
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		96 902	86 445
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	23.4	2 455	21 910
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	23.5	(1)	(1)
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	23.4	2 664	448
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	23.4	(322)	(238)
Преоценка на нефинансови активи	23.4	2 536	1 528
Общо друг всеобхватен доход		7 332	23 647
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		104 234	110 092

Дял от печалбата за акционерите на Банката майка		96 760	86 277
Дял от печалбата на неконтролиращо участие		142	168
Дял от общия всеобхватен доход за акционерите на Банката майка		104 092	109 924
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие		142	168
Доход на акция на акционерите на Банката майка (в лева)	32	0.76	0.68
Доход на акция на акционерите на Банката майка с намалена стойност (в лева)	32	0.72	0.65

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 април 2025 от:

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Д-р Мариана Михайлова, управител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

в хил. лв.	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба за годината преди данъчно облагане	106 934	95 584
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(307)	(4)
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(150 981)	(48 687)
Увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	(15 683)	(1 020)
Придобиване на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(238 614)	(25 351)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(137 387)	231
Рекласификация на инвестиционни имоти	-	(8 291)
(Увеличение) на преоценка на сгради, използвани в банкова дейност	(2 536)	(1 528)
(Увеличение)/намаление на други активи	(2 398)	3 386
Общо промяна в оперативните активи	(547 906)	(81 264)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(13 765)	2 364
Увеличение на задължения към други депозанти	820 384	302 019
Изменение на задължения за провизии	212	(144)
Увеличение на други задължения	10 495	3 703
Общо промяна в оперативните пасиви	817 326	307 942
Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(1 672)	(9 082)
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	(99)	(3 041)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	7
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	634	216
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6 362	6 760
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(139)	884
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2 708	1 590
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(213)	138
Амортизация	22 928	22 077
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(1 948)	(761)
Обезценка на нетекущи активи	4	100
Общо други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци	28 566	18 888
Изменение в отсрочените данъци	458	376
Платени данъци върху дохода	(10 986)	(9 523)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	394 392	332 003

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 април 2025 от:

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Д-р Мариана Михайлова, управител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

в хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.	31.12.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(369 542)	(207 417)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(5 553)	(7 442)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	2 224	591
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН В ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(372 871)	(214 268)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(915)	(914)
Платени задължения по лизинг	(13 541)	(13 710)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ВЪВ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(14 456)	(14 624)
НЕТНО ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	7 065	103 111
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2 174 269	2 071 158
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (ПОЯСНЕНИЕ 34))	2 181 334	2 174 269

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 април 2025 от:

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Д-р Мариана Михайлова, управител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

в хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтрол иращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023	127 130	110 470	356 759	11 858	(2)	38 484	644 699	5 524	650 223
Печалба за годината	-	-	-	-	-	86 277	86 277	168	86 445
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	-	23 648	(1)	-	23 647	-	23 647
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	-	-	23 648	(1)	86 277	109 924	168	110 092
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	38 484	-	-	(38 484)	-	-	-
Други движения	-	-	113	-	-	-	113	-	113
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	127 130	110 470	395 356	35 506	(3)	86 277	754 736	5 692	760 428
Печалба за годината	-	-	-	-	-	96 760	96 760	142	96 902
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	-	7 333	(1)	-	7 332	-	7 332
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	7 333	(1)	96 760	104 092	142	104 234
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86 277	-	-	(86 277)	-	-	-
Ефект от отписване на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	386	(386)	-	-	-	-	-
Други движения	-	-	3	-	-	-	3	-	3
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	127 130	110 470	482 022	42 453	(4)	96 760	858 831	5 834	864 665

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 април 2025 г. от:

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Д-р Мариана Михайлова, управител

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Централна кооперативна банка АД, София ("ЦКБ АД, София", "Банката майка") е акционерно дружество, основано през 1991 г. с ЕИК 831447150 и адрес на управление бул. „Цариградско шосе“ № 87, София 1086, България.

Настоящият консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София, представя финансовото състояние на ЦКБ АД, София, и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие ("ЦКБ АД, Скопие") и Управляващо дружество "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, (УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД), като една отчетна единица ("Групата").

През отчетния и сравнителния периоди няма промяна в наименованието на Дружествата от Групата.

Групата извършва банковата си дейност съгласно законодателните изисквания на Българската народна банка (БНБ) и Народната банка на Република Северна Македония (НБРСМ). Банките в Групата осъществяват своята дейност въз основа на банкови лицензи, издадени от съответните регулатори в двете държави, в които Групата оперира.

Банката майка е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса с борсов код CCBV4CF. Банката майка е пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки и е първичен дилър на операции с държавни ценни книжа.

Към 31 декември 2024 г. Централна кооперативна банка АД, София притежава 483 121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие (2023 г.: 483 121 броя), което представлява 87.35% от акционерния капитал на дъщерното дружество.

Към 31 декември 2024 г. Централна кооперативна банка АД, София притежава 500 000 броя обикновени акции от капитала на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, което представлява 100 % от акционерния капитал на дъщерното дружество.

Управляващо дружество "ЦКБ Асет Мениджмънт" ЕАД е учредено през 2006 г. и има издаден лиценз от Комисията за финансов надзор от 17 януари 2007 г. за извършване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти. Към 31 декември 2024 г. УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД управлява четири колективни инвестиционни схеми от отворен тип: Договорен фонд ЦКБ Лидер, Договорен фонд ЦКБ Актив, Договорен фонд ЦКБ Гарант и Договорен фонд ЦКБ Прайвит.

Крайното контролиращо предприятие майка на Банката, което изготвя консолидирани финансови отчети, е Инвест Кепитъл АД, чиито акции не се търгуват на регулиран пазар.

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 съставен в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС) (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

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

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2024. Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие.

Счетоводните политики на Банката майка и дъщерните ѝ дружества не се различават съществено. Всички разлики в счетоводните политики са хармонизирани за целите на изготвянето на консолидирания финансов отчет.

Банката притежава контрол в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България.

Този финансов отчет е консолидиран. Банката майка съставя и самостоятелен финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, разработени и публикувани от СМСС и приети от ЕС, който е приет от Ръководството на 27 март 2025 г. и в който инвестициите в дъщерни дружества са представени по цена на придобиване.

2.2. Прилагане на принципа за 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 обозримо бъдеще. Съответно то продължава да приема принципа на действащо предприятие при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет.

3. ПРОМЕНИ В МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ

3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 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 предприятието 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 МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в МСС 7 и МСФО 7 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.

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 предприятие, което е 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.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения на МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са в сила за финансовия отчет на Банката за годишния период, започващ на 1 януари 2024 г., но нямат съществено влияние върху финансовите резултати или финансовото състояние на Банката:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- 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., приети от ЕС;

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 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 е представена по-долу.

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., приет 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.

Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС

Годишните подобрения обхващат широка област от теми в следните стандарти:

- **МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане**

Отчитане на хеджиране от предприятие, което прилага за пръв път МСФО. Изменението разглежда потенциално объркване, произтичащо от несъответствие във формулировката на параграф Б6 от МСФО 1 и изискванията за отчитане на хеджиране в МСФО 9 Финансови инструменти.

- **МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания**

- **Печалба или загуба от отписване.** Изменението се отнася до потенциално объркване в параграф Б38 от МСФО 7, произтичащо от остаряло позоваване на параграф, който е бил заличен от стандарта при издаването на МСФО 13 Оценяване на справедливата стойност.
- **Оповестяване на отсрочената разлика между справедливата стойност и цената на сделката.** Изменението се отнася до несъответствие между параграф 28 от МСФО 7 и придружаващите го насоки за прилагане, което възниква, когато последващо изменение, произтичащо от издаването на МСФО 13, е направено в параграф 28, но не и в съответния параграф в насоките за прилагане.

- *Въведение и оповестяване на кредитния риск.* С изменението се преодолява потенциално объркване, като в параграф НП1 се пояснява, че ръководството не илюстрира непременно всички изисквания в посочените параграфи на МСФО 7. Някои оповестявания са опростени.
- **МСФО 9 Финансови инструменти**
 - *Премахване на признаването на лизингови задължения от страна на лизингополучателя.* Изменението е насочено към потенциална липса на яснота при прилагането на изискванията на МСФО 9 за отчитане на погасяването на лизинговите задължения на лизингополучателя, която възниква, тъй като параграф 2.1, буква б), подточка ii) от МСФО 9 включва препратка към параграф 3.3.1, но не и към параграф 3.3.3 от МСФО 9.
 - *Цена на сделката.* Изменението се отнася до потенциално объркване, произтичащо от препратката в Приложение А към МСФО 9 към определението на "цена на сделката" в МСФО 15. Приходи от договори с клиенти, докато терминът "цена на сделката" се използва в определени параграфи на МСФО 9 със значение, което не е непременно в съответствие с определението на този термин в МСФО 15.
- **МСФО 10 Консолидирани финансови отчети**
 - *Определяне на "де факто агент".* Изменението се отнася до потенциално объркване, произтичащо от несъответствие между параграфи Б73 и Б74 от МСФО 10, свързани с определянето от страна на инвеститора на това дали друга страна действа от негово име, чрез уеднаквяване на формулировките в двата параграфа.
- **МСФО 7 Отчет за паричните потоци**
 - *Себестойностен метод.* Изменението се отнася до потенциално объркване при прилагането на параграф 37 от МСФО 7, което произтича от използването на термина „себестойностен метод“, който вече не е дефиниран в счетоводните стандарти на МСФО.

Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (изменения на МСФО 9 и МСФО 7), в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС

Измененията са:

- **Отписване на финансов пасив, уреден чрез електронен трансфер.** Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 позволяват на предприятието да счита, че финансов пасив (или част от него), който ще бъде уреден с парични средства чрез система за електронни плащания, е погасен преди датата на уреждане, ако са изпълнени определени критерии. Предприятието, което избере да приложи опцията за отписване, ще трябва да я приложи към всички разплащания, извършени чрез една и съща електронна платежна система.
- **Класификация на финансови активи**
 - *Договорни условия, които са в съответствие с основно споразумение за предоставяне на заем.* Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 дават насоки за това как предприятието може да прецени дали договорните парични потоци на финансов актив съответстват на основно споразумение за предоставяне на заем. За да илюстрират промените в насоките за прилагане, измененията добавят примери за финансови активи, които имат или нямат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва върху неизплатената главница.
 - *Активи с нерегресни характеристики.* Измененията подобряват описанието на термина "нерегресен". Съгласно измененията, финансов актив има характеристики на нерегресен актив, ако крайното право на предприятието да получи парични потоци е договорно ограничено до паричните потоци, генерирани от определени активи.
 - *Договорно свързани инструменти.* Измененията разясняват характеристиките на договорно свързаните инструменти, които ги отличават от други сделки. Измененията също така отбелязват, че не всички сделки с множество дългови инструменти отговарят на критериите за сделки с множество договорно свързани инструменти и дават пример. В допълнение, измененията изясняват, че позоваването на инструментите в основната група може да включва финансови инструменти, които не са в обхвата на изискванията за класификация.
- **Оповестявания**
 - *Инвестиции в капиталови инструменти, определени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.* Изискванията на МСФО 7 се изменят по отношение на оповестяванията, които предприятието предоставя по отношение на тези инвестиции. По-специално, от предприятието ще се изисква да оповести печалбата или загубата по справедлива стойност, представена в друг всеобхватен доход през периода, като покаже отделно печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, описани през периода, и печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, държани в края на периода.
 - *Договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци.* Измененията изискват оповестяване на договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци при настъпване (или ненастъпване) на условно събитие, което не е пряко свързано с промени в основните кредитни рискове и разходи. Изискванията се прилагат за всеки клас финансов актив, оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и за всеки клас финансов пасив, оценяван по амортизирана стойност.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС

МСФО 18 има за цел да подобри начина, по който предприятията оповестяват своите финансови отчети, с акцент върху информацията за финансовите резултати в отчета за печалбата или загубата. МСФО 18 е придружен от ограничени изменения на изискванията в МСС 7 Отчет за паричните потоци. МСФО 18 влиза в сила от 1 януари 2027 г. На дружествата се разрешава да прилагат МСФО 18 преди тази дата. МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Изискванията в МСС 1, които не са променени, са прехвърлени към МСФО 18 и други стандарти. МСФО 18 ще засегне всички предприятия във всички отрасли. Въпреки че МСФО 18 няма да засегне начина, по който дружествата оценяват финансовите резултати, той ще засегне начина, по който дружествата представят и оповестяват финансовите резултати. МСФО 18 има за цел да подобри финансовото отчитане чрез:

- изискване за допълнителни дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата. Добавянето на дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата улеснява сравняването на финансовите резултати на предприятията и осигурява последователна отправна точка за анализ от страна на инвеститорите.
- изискване за оповестяване на определени от ръководството показатели за ефективност. Изискването дружествата да оповестяват информация за определените от ръководството показатели за ефективност повишава дисциплината при използването им и прозрачността при изчисляването им.
- добавяне на нови принципи за групиране (агрегиране и дезагрегиране) на информацията. Определянето на изисквания за това дали информацията трябва да бъде в основните финансови отчети или в пояснителните приложения и предоставянето на принципи за необходимото ниво на подробност подобрява ефективното предаване на информацията.

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС

Целта на МСФО 19 е да определи изискванията за оповестяване, които предприятието има право да прилага вместо изискванията за оповестяване в други счетоводни стандарти на МСФО. Предприятието може да избере да прилага този стандарт в своите консолидирани, самостоятелни или индивидуални финансови отчети, само ако в края на отчетния период то е дъщерно предприятие и е без публична отчетност и има крайно или междинно предприятие майка, което изготвя консолидирани финансови отчети на разположение за публично ползване, които са в съответствие с МСФО.

- МСФО 19 определя подробните оповестявания, които предприятието, прилагащо МСФО 19, е длъжно да направи. Тези изисквания за оповестяване са съкратен вариант на изискванията, посочени в други счетоводни стандарти на МСФО. От общо 34 счетоводни стандарта на МСФО, които включват изисквания за оповестяване, МСФО 19 предвижда намалени изисквания за оповестяване за 30 от тях. Изискванията за оповестяване за 3 стандарта трябва да се прилагат изцяло (МСФО 8, МСФО 17 и МСС 33). Предприятията, прилагащи МСС 26 Счетоводство и отчитане на планове за пенсионно осигуряване, не отговарят на критерия „не подлежат на публична отчетност“ и следователно не могат да прилагат МСФО 19.

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 на база принципа на начисляване и съгласно историческата цена, модифицирана до справедлива стойност на финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, и оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и справедливата стойност за инвестиционните имоти и преоценената стойност за сградите, използвани в банкова дейност. Останалите финансови активи и пасиви се оценяват по амортизирана стойност или цена на придобиване.

Базите за оценяване са описани по-подробно в счетоводната политика по-долу.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Групата. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2023 г.), освен ако не е посочено друго.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година. През периода Групата не е извършила промяна в представянето в отчета за финансовото състояние, отчета за печалбите или загубите и отчета за паричните потоци.

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

4.2. Представяне на консолидирания финансов отчет и сравнима информация

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Групата представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Групата прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година. През периода Групата не е извършила промяна в представянето в отчета за финансовото състояние, отчета за печалбите или загубите и отчета за паричните потоци.

4.3. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават като се взема предвид ефективния доход/ефективната лихва 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 (за финансови активи оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и финансови пасиви по амортизирана стойност).

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.

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

- изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
 - лихви от финансови активи и пасиви, оценявани по амортизирана стойност;
 - лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
 - задължения по лизингови договори;
- изчислени на други бази:
 - лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата;

- отрицателна лихва по активите.

Групата изчислява приходите от финансови активи, различни от тези, които се считат за кредитно обезценени, като прилага лихвения доход към брутната балансова стойност на финансовия актив.

4.4. Приходи от и разходи за такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони се признават в печалбата или загубата, когато съответната услуга е извършена или получена. Всички такси и комисионни, които не са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент, се отчитат счетоводно в съответствие с МСФО 15.

За да определи дали и как следва да признават приходи в съответствие с МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“, се използват следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
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 такси и комисиони се признават с течение на времето, когато или докато Групата удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните услуги на своите клиенти.

Групата признава като задължения по договор възнаграждения, получени по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. Предплатените такси по издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти се признават на ред Други задължения в Отчета за финансовото състояние. В пояснение 22 посочените суми са представени на ред Приходи за бъдещи периоди.

По същия начин, ако Групата удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, тя признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

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, оповестени в пояснение 25.

Във всички случаи общата цена на сделката за даден договор се разпределя между различните задължения за изпълнение въз основа на относителните самостоятелни продажни цени на отделните продукти и услуги. Възнаграждението, което Групата получава е определено в различните тарифи на дружествата в Групата и не съдържа променлив компонент. Цената на сделката по договора изключва всички суми, събрани от името и за сметка на трети страни. Приходите от такси и комисиони се признават с течение на времето. Значителна част от приходите от такси и комисиони се признават след като услугата е извършена и възнаграждението е събрано от клиента.

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.

4.5. Операции в чуждестранна валута

Функционалната валута на Банката майка и на дъщерното дружество УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД е българският лев. Функционалната валута на дъщерното дружество Централна кооперативна банка АД, Скопие, е македонският денар.

Сделките, осъществени в чуждестранни валути са преизчислени в лева по курсовете на Централната банка на съответната държава за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута са преизчислени в лева към деня на изготвянето на консолидирания отчет за финансовото състояние по обменните курсове на Централната банка за същия ден.

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на Централната банка за деня на сделката, са отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, в който са възникнали.

Групата извършва ежедневна преоценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на Централната банка за съответния ден, с изключение на немонетарни позиции в чуждестранна валута по смисъла на МСС 21, които се отчитат по валутния курс на датата на транзакцията. Нетните печалби и загуби, възникнали от преоценката на балансовите валутни позиции, са отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, в който са възникнали.

От 2002 българският лев е обвързан с еврото в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Обменните курсове към 31 декември 2024 и 2023 между щатския долар и българския лев са:

31 декември 2024	31 декември 2023
1 щатски долар = 1.88260 лева	1 щатски долар = 1.76998 лева

Функционалната валута на клона на Банката майка в Република Кипър е евро.

Обменните курсове към 31 декември 2024 и 2023 между щатския долар и еврото и македонския денар са:

31 декември 2024	31 декември 2023
1 Щатски долар= 58.8807 македонски денара	1 Щатски долар= 55.6516 македонски денара
1 евро = 61.4950 македонски денара	1 евро = 61.4950 македонски денара

От 1 март 2022 г. Европейската централна банка (ЕЦБ) и Българската народна банка преустановиха публикуването на курс евро – рубла, респ. лев-рубла. За целите на прилагането на изискванията на МСС 21 за своите експозиции, деноминирани в руски рубли, Групата е приложила заключителен крос курс рубла-евро-лев, публикуван от Централната банка на Русия. Този изведен валутен курс е сравнен с бенчмарк на няколко валутно-борсови пазара в държави от и извън ЕС, до които Групата има достъп, при което е установено, че той е максимално добро приближение до наличните пазарни котировки.

4.6. Приходи от дивиденди

Дивидентите се признават от страна на Групата в печалбата или загубата само когато:

- а) правото на Групата да получи плащане на дивидент е установено;
- б) има вероятност Групата да получи икономически ползи, свързани с дивидента;
- в) размерът на дивидента може да бъде надеждно оценен.

4.7. Нетни печалби от операции с ценни книжа

Нетните печалби от операциите с ценни книжа включват печалбите и загубите от продажбата или промяната в справедливата стойност на тези активи, курсовите разлики, произтичащи от преоценката на тези активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута. Допълнителна информация е представена в Пояснение 26.

4.8. Финансови активи и пасиви

4.8.1. Първоначално признаване на финансови инструменти

Първоначално финансовите активи и финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние на Групата, когато и само когато Групата стане страна по договорните условия на инструмента. Първоначалното им счетоводно отчитане е на база датата на уреждане.

С изключение на търговските вземания, при първоначалното признаване Групата оценява даден финансов актив или финансов пасив по неговата справедлива стойност, плюс или минус, в случай на финансов актив или финансов пасив, неоченяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването или издаването на финансовия актив или финансовия пасив. Разходите по извършването на сделката, които се включват в цената на придобиване са хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица, данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулаторни органи. Всички останали разходи се отчитат като текущи за периода на възникването им. В цената на придобиване не се включват и присъщите за финансовия актив лихви, които не са платени към датата на придобиване.

4.8.2. Класификация на финансови инструменти

Финансови активи

Групата класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните два критерия:

- а) бизнес модел за управление на финансовите активи; и
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив (проверка за единствено плащания по главница и лихва – ЕПГЛ).

Когато паричните потоци отговарят на ЕПГЛ и бизнес моделът за държане на инструментите е за получаване на договорните парични потоци, Групата класифицира дълговите инструменти по амортизирана стойност. Когато бизнес моделът за държане на финансовите инструменти е с цел продажба и държане на активите за получаване на главница и лихва, при първоначалното признаване, Групата класифицира тези активи като дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Дефиниране на бизнес модел за управление на финансови активи

Бизнес моделът се отнася до начина, по който Групата управлява своите финансови активи с оглед генериране на парични потоци, т.е. бизнес моделът на Групата определя дали паричните потоци ще бъдат генерирани от събиране на договорни парични потоци, продажба на финансови активи, или и от двете.

Бизнес моделите, прилагани от Групата, са следните видове:

- Бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци;
- Бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи;
- Друг бизнес модел, в рамките на който се извършва оценка по справедлива стойност през печалбата или загубата. Групата управлява финансовите активи с цел реализиране на парични потоци посредством продажбата на активите.

Характеристики на договорните парични потоци на финансовия актив

Договорни парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница

Групата класифицира финансов актив въз основа на характеристиките на неговите договорни парични потоци и избраният бизнес модел. Договорните парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва, върху сумата на непогасената главница, съответстват на основното споразумение по кредитиране. При основното споразумение за кредитиране, основните елементи, които определят лихвата, са стойността на парите във времето и кредитният риск. Лихвата може да включва и възнаграждение за поемане и на други основни рискове - ликвиден риск, цена на привлечен ресурс и суми за покриване на административни разходи по кредитирането, свързани с държането на финансовия актив за определен период от време и марж на печалбата.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Групата включват получени депозити, задължения по емитирани облигации, задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения.

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.

Групата класифицира всички финансови пасиви като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, с изключение на дериватните пасиви, които са оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

4.8.3. Последващо оценяване на финансови инструменти

Финансови активи

След първоначалното му признаване, класифициране и оценяване, Групата оценява даден финансов актив по: а) амортизирана стойност; б) справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или в) справедлива стойност през печалбата или загубата.

Групата прилага изискванията за обезценка на МСФО 9 по отношение на дългови финансови активи, които се оценяват по амортизирана стойности и по отношение на дългови финансови активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Групата оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- б) 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.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Очаквани кредитни загуби

За целите на определяне на очакваните кредитни загуби, Групата използва модел за категоризиране на финансовите активи във Фази, в зависимост от нивото на кредитния риск. Финансовите активи се категоризират на ниво длъжник, в една от следните фази:

Фаза 1 – експозиции с нисък кредитен риск, нововъзникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;

Фаза 2 – експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;

Фаза 3 – експозиции в неизпълнение.

Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка

За тези финансови активи Групата прилага коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент към амортизираната стойност на финансовия актив при първоначалното признаване.

Кредитният риск по финансов актив може да бъде определен като нисък, на база външен кредитен рейтинг и оценената от Групата способност на длъжника да изпълнява задълженията си в краткосрочен план, като евентуални неблагоприятни промени на икономическите и стопанските условия в дългосрочен план биха могли, но не е задължително, да намалят способността на длъжника да изпълнява задълженията си. Към експозициите без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване се отнасят експозиции, по които просрочието по договорените плащания е до 30 дни и не се установяват индикатори за значително увеличение на кредитния риск.

Преценката за определяне на експозициите като експозиции със съществено влошаване в кредитното качество, се извършва въз основа на комбинация от автоматични и други вътрешно определени индикатори. Групата е приела, че е налице значително увеличение на кредитния риск по финансов актив, когато просрочието по договорените плащания е от 31 до 90 дни, или просрочието е над 90 дни, но не е съществено по размер, съгласно праговете, определени в чл. 28 на Наредба № 7 на БНБ от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките; когато са предоставени отстъпки на длъжник поради финансови затруднения и тези отстъпки не водят до съществено намаление на финансовото задължение (под 1 %), съответно до отнасяне на експозициите в неизпълнение, или длъжникът е в период на изпитване след дадени от страна на Групата отстъпки /експозиции с мерки по реструктуриране/. Преценката за определяне на експозициите като експозиции със съществено влошаване в кредитното качество включва и други индикатори, като промени в платежния статус на длъжниците, напр. настъпили промени във финансовото състояние на длъжника (спад в приходите с над 30 %, загуба на основен клиент с над 50 % от продажбите, акумулирани загуби и др.), които се очаква да доведат до значителна промяна в способността му да изпълнява своите задължения; установени неблагоприятни данни и пазарна информация свързана с длъжник, които повишават значително кредитния риск; промяна в подхода на Банката за управление на експозиция и др.

За експозициите в неизпълнение, Групата използва насоките на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Насоки ЕВА/GL/2016/07 относно прилагането на определението за неизпълнение съгласно член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Групата е приела, че е настъпило неизпълнение по отношение на определен длъжник, когато просрочието по договорените плащания е от повече от 90 дни по съществена част от кредитното задължение на длъжника, и/или се счита, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения без да се предприемат принудителни действия по реализиране на обезпечението. При определяне на съществеността на просроченото кредитно задължение, Групата прилага праговете, определени в чл. 28 на Наредба № 7 на БНБ от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките. Всички финансови активи, класифицирани като „необслужвани експозиции“ съгласно регулаторните изисквания се считат за финансови активи в неизпълнение.

Прегледът на индикаторите и оценката на експозициите се извършва на месечна база, под контрола на Дирекциите за управление на риска в дружествата от Групата, а съответните решения се вземат от ръководствата на дружествата от Групата.

Обезценката на финансовите активи във Фаза 1 се калкулира на база на „очаквани кредитни загуби за 12 месеца“, а за финансовите активи във Фаза 2 – на база на „очаквани кредитни загуби за целия срок на финансовия актив“. Финансовите активи във Фаза 3 се считат за активи с обективно доказателство за обезценка.

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 и депозити, както и експозиции, представляващи „Проектно финансиране“ или експозиции с уникални характеристики, независимо от техния размер. 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 (LGD) за всеки колективно оценяван актив, при прилагане на амортизиране с ефективния лихвен процент (EIR) при изчисление на очакваната загуба при неизпълнение (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, изготвени от външни източници (МФ, БНБ, НСИ, СБ, МВФ). Използваните от Групата макроикономически индикатори са: Ръст на Брутният вътрешен продукт (GDP), Хармонизиран индекс на потребителските цени (HICP), Ниво на безработица и Индекс на цените на жилищата (HPI). Групата обновява стойността на използваните прогнозни индикатори в своя модел веднъж годишно, при публичното оповестяване на 3-годишните прогнози на съответните институции.

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти

Групата оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- б) 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.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Групата през друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив.

Групата прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава през друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

Капиталови инструменти

При първоначалното признаване Групата може да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност през друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

При отписване на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, натрупаните ефекти от промяна в справедливата стойност, се признават директно в неразпределената печалба на Групата, без да бъдат рекласифицирани през печалбата или загубата.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Групата оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Групата в печалбата или загубата.

4.8.4. Прекласификация на финансови инструменти

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

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

4.8.5. 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. 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 модификацията. Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с политиката на Групата, Групата преизчислява brutната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата.

4.8.6. Отписване на финансови инструменти

Групата отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от този финансов актив са изтекли; или Групата прехвърли финансовия актив и прехвърлянето отговаря на изискванията за отписване.

Групата отписва съществуващ финансов актив и признава модифициран финансов актив като нов финансов актив, когато договорните парични потоци на финансовия актив са предоговорени или модифицирани по друг начин и промяната в договорните условия е значителна, Групата прилага "10% тест" като праг за отписване и модифициране на финансови активи. "10% тест" е изчисление на нетната настояща стойност на паричните потоци при новите условия, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (EIR), която се различава най-малко с 10% от балансовата стойност на първоначалния дълг.

Финансовият пасив се отписва, когато задължението по него е погасено, отменено или изтече. Когато съществуващ финансов пасив се замени с друг от същия кредитор при съществено различни условия или условията на съществуващ пасив се модифицират съществено, такава замяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов пасив. Разликата между балансовата стойност на първоначалния финансов пасив и платеното възнаграждение се признава в печалбата или загубата. Групата прилага 10 % тест като праг за отписване и промяна на финансови пасиви. "10 % тест" представлява изчисление на нетната настояща стойност на изходящите парични потоци при новите условия, дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент (EIR), която се различава с поне 10 % от балансовата стойност на първоначалния дълг.

4.9. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

Вземанията и задълженията по споразумения за обратно изкупуване се отчитат като финансови активи и пасиви по стойност, 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 признават в отчета за финансово състояние на Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

4.10. Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти, за целите на съставяне на отчета за паричните потоци, включват паричните средства, салдата по сметките в Централни банки 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.

4.11. Йерархия на справедлива стойност

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

Политиката на Групата е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетната стойност. Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, депозитите и кредитите, предоставени от Групата, другите вземания, депозитите, заемите и другите краткосрочни задължения се доближава до балансовата стойност. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достоверни за целите на консолидирания финансов отчет.

За признатите в отчета за финансово състояние активи и пасиви по справедлива стойност, Групата оповестява за всеки клас финансови инструменти нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали инструменти Групата определя справедливите им стойности използвайки други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедливата стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

В пояснение 38 е представен анализ на активите, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2024 г. и 2023 г. по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите, признати в отчета за финансовото състояние.

4.12. Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

4.13. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

Групата отчита краткосрочни задължения по компенсирани отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъде 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 заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда 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. Групата е начислила правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“, оценявано веднъж годишно към датата на изготвяне на финансовия отчет с помощта на лицензиран актюер, за да се оценят бъдещите задължения за дължими пенсии към персонала. Групата е приела да отразява във финансовия отчет калкулирания ефект за 10 годишен период от време.

Периодът след 10-тата година има голяма отдалеченост във времето, поради което има наличие на значителна несигурност относно реализацията на допусканията, свързани с бъдещи събития и обстоятелства, което поражда недостатъчна надеждност на определения ефект за този период. Финансовите допускания, използвани от Групата, се прилагат при прогнозирането на развитието на паричните потоци във времето и се отразяват върху размера на бъдещото задължение и определянето на неговата настояща стойност, чрез определяне на лихвените проценти за дисконтиране и увеличение на доходите. При оценката се използват и демографски допускания, свързани с вероятност за оттегляне и смъртност.

Актюерските печалби или загуби се признават в другия всеобхватен доход и не се рекласифицират последващо в печалбата или загубата.

Нетните разходи за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за лихви“. Разходите по трудовия стаж са включени в „Разходи за персонала“.

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

4.14. Провизии за задължения

Размерът на провизии за задължения 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 печалбата или загубата за съответния период.

4.15. Деривати

Дериватите се отчитат по справедлива стойност и се признават в отчета за финансовото състояние като деривативи за търгуване. Справедливата стойност на дериватите се основава на пазарната цена или сходни модели за оценка. Дериватите активи се представят като част от финансовите активи, държани за търгуване, а дериватите пасиви се представят като част от други задължения. Промяната в справедливата стойност на дериватите за търгуване се признава като част от нетния приход от търговски операции в печалбата или загубата за периода. Групата не прилага счетоводно отчитане на хеджирането съгласно МСФО 9 или МСС 39.

4.16. Дълготрайни материални и нематериални активи, активи с право на ползване

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка, с изключение на сградите, използвани от Групата.

Последващото оценяване на сградите, използвани от Групата се извършва по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с натрупаните в следствие амортизации и загуби от обезценка. Направените преоценки се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци“ и се отчитат за сметка на собствения капитал (като част от преоценъчните резерви), 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. Информацията относно справедливата стойност на сградите, използвани в банковата дейност е представена в пояснение 38.

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхвърлянето им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

Сгради	2.5%	40 години
Стопански инвентар	15%	7 години
Транспортни средства	15%	7 години
Други активи	15%	7 години
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	25 години
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	5 години
Активи с право на ползване	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-малко от 12 месеца	

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

Групата не разполага с нематериални активи с неограничен полезен живот.

Към датата на изготвяне на годишния консолидиран финансов отчет Ръководството на Групата е извършило проверка за обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи, оценявани по цена на придобиване. Всички ефекти от промяната в стойностите на активите са признати в Отчета за печалба или загубата и другия всеобхватен доход.

4.17. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Групата като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения, и се отчитат първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние.

След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация.

4.18. Инвестиционни имоти

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

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

Инвестиционните имоти се преоценяват на годишна база и се включват в отчета 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 „Други нетни приходи от дейността“.

4.19. Отчитане на лизинговите договори

4.19.1. Групата като лизингополучател

Групата сключва лизингови договори като лизингодател във връзка с някои свои имоти (инвестиционни и използвани за дейността).

Групата оценява дали даден договор е или съдържа лизинг при започване на договора. Групата признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договорености за лизинг, в които е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като лизингови договори със срок на лизинг от 12 месеца или по-малко) и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност (като таблети и персонални компютри, малки мебели за офиса и телефони). За тези лизингови договори Групата признава лизинговите плащания като оперативен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен ако друга систематична база не е по-представителна за времеви модел, в който се реализират икономическите ползи от наетите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към датата на започване, дисконтирани с присъщия за лизинга лихвен процент. Ако този лихвен процент не може да се определи лесно, Групата използва свой диференциален лихвен процент.

Лизинговите плащания, участващи в оценката на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително фиксираните по същество плащания), намалени с всички вземания по лизингови стимули;
- Променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, първоначално измерени с помощта на индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платима от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената на упражняване на опциите за покупка, ако в голяма степен е сигурно, че лизингополучателят ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява

упражняването на опция за прекратяване на лизинговия договор.

Лизинговото задължение се представя като част от реда „Други задължения“ в консолидирания отчет за финансовото състояние.

Впоследствие лизинговото задължение се оценява чрез увеличаване на балансовата стойност, което да отрази лихвата върху лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, което да отрази направените лизингови плащания.

Групата преоценява лизинговото задължение (и съответно коригира свързания актив с право на ползване), когато:

- Срокът на лизинга се е променил или има значително събитие или промяна в обстоятелствата, което води до промяна в оценката на упражняването на опция за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекс или процент или промяна в очакваното плащане по гарантирана остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменена дисконтова ставка (освен ако промяната в лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизирана дисконтова ставка).
- Изменя се договор за лизинг и изменението на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай лизинговото задължение се преоценява въз основа на срока на лизинга на изменения лизингов договор чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка към действителната дата на изменението.

Групата не е направила такива корекции през представените периоди.

Активите с право на ползване включват първоначалното оценяване на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на започване или преди него, намалени с получените стимули по лизинга и всякакви първоначални преки разходи. Впоследствие те се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато Групата поема задължение за разходи за демонтиране и премахване на нает актив, възстановяване на обекта, на който този актив се намира или възстановяване на базовия актив до състоянието, изисквано от условията на лизинговия договор, провизия се признава и оценява съгласно МСС 37. Доколкото разходите са свързани с актив с право на ползване, разходите се включват в съответния актив с право на ползване, освен ако тези разходи не са направени за производство на материални запаси.

Активите с право на ползване се амортизират за по-краткия период на срока на лизинговия договор и полезния живот на базовия актив. Ако лизинговият договор прехвърля собствеността върху базовия актив или цената на придобиване на актива с право на ползване и това отразява очакването на Групата да упражни опция за покупка, съответният актив с право на ползване се амортизира през полезния живот на базовия актив. Амортизацията стартира от датата на започване на лизинговия договор.

Групата прилага МСС 36, за да определи дали даден актив с право на ползване е обезценен и отчита всяка установена загуба от обезценка, както е описано в политиката за отчитане на дълготрайните материални и нематериални активи.

Променливите наеми, които не зависят от индекс или процент, не се включват в оценката на лизинговото задължение и актива с право на ползване. Свързаните с това плащания се признават като разход в периода, в който настъпва събитието или условието, което задейства тези плащания, и се включват в реда „Разходи за дейността“ в печалбата или загубата (виж пояснение 29).

Като практическа целесъобразна мярка, МСФО 16 позволява на лизингополучателя да не разделя нелизинговите компоненти и вместо това да отчита всеки лизинг и свързаните с него нелизингови компоненти като една договореност. Групата прилага тази практическа целесъобразна мярка.

4.19.2. Групата като лизингодател

Групата сключва лизингови договори като лизингодател във връзка с някои свои инвестиционни имоти.

Лизингови договори, при които Групата е лизингодател, се класифицират като финансов или оперативен лизинг. Винаги, когато условията на лизинговия договор прехвърлят по същество всички рискове и ползи от собствеността към лизингополучателя, договорът се класифицира като финансов лизинг. Всички останали лизингови договори се класифицират като оперативен лизинг.

Приходите от наем от оперативен лизинг се признават по линейния метод през срока на съответния лизингов договор. Първоначалните преки разходи, направени при договарянето и уреждането на

оперативния лизинг, се прибавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават по линейния метод през срока на лизинговия договор.

Когато договорът включва както лизингови, така и нелизингови компоненти, Групата прилага МСФО 15, за да разпредели възнаграждението по договора към всеки един от компонентите.

4.20. Данъци върху доходите

Данък печалба е начислен въз основа на приходите за периода и включва текущ разход и изменение в отсрочения данък. Текущите данъци са в съответствие с българското и скопското данъчно законодателство.

Текущият данък се изчислява на базата на облагаемата печалба, коригирана с някои непризнати за данъчни цели приходи и разходи на счетоводния финансов резултат, отчетен съгласно българското счетоводно законодателство, приложимо за банки.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви. Отсроченият данък отразява нетния данъчен ефект на всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и стойностите, изчислени за данъчни цели. Отсрочените данъчни активи и задължения се изчисляват чрез използване на данъчни ставки, които се очаква да бъдат прилагани за облагаемия доход за годините, за които се очаква тези временни разлики да бъдат възстановени или уредени. Оценката на отсрочените данъчни активи и задължения отразява данъчните последиствия, които ще възникнат от начина, по който Групата очаква, на датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, да възстанови или да уреди отчетната стойност на нейните активи и пасиви. Отсрочените данъчни активи и задължения се признават, независимо от това кога ще се прояви с обратна сила временната разлика.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, също се отчита в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се признава директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Активи по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, в която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

4.21. Оперативни сегменти Географско разпределение

Към 31.12.2024 Групата извършва дейност основно в следните три държави: България, Република Северна Македония и Кипър. Групата извършва дейности и реализира приходи както следва:

1. В България чрез ЦКБ АД и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД
2. В Кипър чрез клон Кипър
3. В Република Северна Македония чрез ЦКБ АД, Скопие

В Кипър Групата извършва дейности и реализира приходи чрез банков клон, част от структурата на Банката майка Централна кооперативна банка АД, на принципа на свободата на предоставяне на услуги на територията на Европейското икономическо пространство.

Информация за приходите от лихви, приходите от такси и комисиони, нетекущите активи, различни от финансови инструменти, активи по отсрочени данъци, преди консолидационни корекции и елиминации, е представена, както следва:

	Приходи от лихви и такси и комисионни		Имоти, машини и съоръжения, ДНМА и активи с право на ползване		Инвестиционни имоти и активи, придобити от обезпечения	
	За 2024	За 2023	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
България	302 223	258 758	142 980	147 272	75 016	71 745
Р. Северна Македония	23 120	15 929	18 310	18 379	12	16
Кипър	27	36	192	24	-	-
Общо	325 370	274 723	161 482	165 675	75 028	71 761

Оперативни сегменти

Към 31.12.2024 г. Групата дефинира следните оперативни сегменти:

1. Централна кооперативна банка АД, София;
2. Централна кооперативна банка АД, Скопие;
3. УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД.

Видовете продукти и услуги, от които всеки отчетен сегмент генерира своите постъпления, са както следва:

1. Централна кооперативна банка АД, София - извършване на банкова дейност;
2. Централна кооперативна банка АД, Скопие - извършване на банкова дейност;
3. УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД - извършва дейност по организация и управление на договорни фондове.

Групата определя оперативните си сегменти като такива:

- които предприемат бизнес дейности, от които Групата получава приходи и понася разходи;
- чиито оперативни резултати се преглеждат редовно от Ръководството на Групата и на база, на които се оценяват резултатите от дейността на сегментите;
- чиито оперативни резултати се преглеждат при взимането на решения относно ресурсите, които да бъдат разпределяни към сегментите
- за които е налице отделна финансова информация.

Ключовите индикатори, които Групата следи са следните:

1. Приходи от лихви;
2. Приходи от такси и комисионни;
3. Печалба/(загуба) от преоценка;
4. Разходи за обезценка;
5. Разходи за лихви;
6. Административни разходи;
7. Общо Оперативни приходи;
8. Печалба/(загуба) преди данъци;
9. Разходи за данък върху дохода;
10. Печалба/(загуба) за годината.

За годината, приключваща на 31.12.2024	"Централна Кооперативна Банка" АД, София	"Централна Кооперативна Банка" АД, Скопие	УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	225 585	16 595	39	242 219
Приходи от такси и комисионни	76 626	6 525	-	83 151
Печалба от преоценка	4 888	-	149	5 037
Разходи за обезценка	(9 390)	(176)	-	(9 566)
Разходи за лихви	(4 115)	(6 137)	-	(10 252)
Административни разходи	(44 428)	(870)	(201)	(45 499)
Общи Оперативни приходи	307 867	23 121	1 778	332 766
Печалба преди данъци	105 650	1 604	1 278	108 532
Разходи за данък върху дохода	(9 748)	(200)	(84)	(10 032)
Печалба за годината	95 902	1 404	1 194	98 500

За годината, приключваща на 31.12.2023	"Централна Кооперативна Банка" АД, София	"Централна Кооперативна Банка" АД, Скопие	УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	184 124	9 739	18	193 881
Приходи от такси и комисионни	74 652	6 190	-	80 842
Печалба от преоценка	9 082	-	272	9 082
Разходи за обезценка	(9 619)	6	-	(9 613)
Разходи за лихви	(3 109)	(4 451)	-	(7 560)
Административни разходи	(39 519)	(986)	(144)	(40 505)
Общи Оперативни приходи	254 588	14 680	1 950	269 268
Печалба преди данъци	93 981	1 959	1 426	95 940
Разходи за данък върху дохода	(8 772)	(235)	(132)	(9 007)
Печалба за годината	85 209	1 724	1 294	88 227

4.22. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

Най-значимите области на несигурност, за които се изискват оценки и предположения при прилагането на счетоводните политики на Групата, са следните:

- Справедлива стойност на финансовите инструменти;
- Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност;
- Измерване на очакваните кредитни загуби;
- Полезен живот на амортизируемите активи;
- Справедлива стойност на инвестиционните имоти;
- Преоценена стойност на сгради, използвани в банковата дейност;
- Приходи от договори с клиенти;
- Срок на лизинговите договори и диференциален лихвен процент;
- Признаване на отсрочени данъци във връзка с лизинговите договори.

4.22.1. Справедлива стойност на финансовите инструменти

Когато справедливата стойност на финансовите активи в консолидирания отчет за финансовото състояние не може да бъде определена на базата на активен пазар, определянето ѝ се извършва чрез използването на различни методи за оценяване (модели на ценообразуване), които включват математически модели. Информация за справедливите стойности на финансовите активи е представена в пояснение 38.

4.22.2. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от активите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и риск апетита на Групата. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в пояснение 4.8.

4.22.3. Измерване на очакваните кредитни загуби

Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите кредитни загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в пояснение 37.

4.22.4. Полезен живот на амортизируемите активи

Ръководството на Групата 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 14. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване.

4.22.5. Справедлива стойност на инвестиционните имоти

Справедливата стойност на инвестиционните имоти може да бъде значително повлияна от използваните от експертите на Групата допускания относно доходност, офертни цени и подобрени аналози. Ръководството на Групата извършва преглед и подбор на използваните експерти – оценители и приема работата им, следвайки използваните допускания да са максимално обективни и безпристрастни.

4.22.6. Преоценена стойност на сгради, използвани в банковата дейност

Преоценената стойност на сгради, използвани в банковата дейност, може да бъде значително повлияна от използваните от експертите на Групата допускания относно доходност, офертни цени и подобрени аналози за определените имоти. Ръководството на Групата извършва преглед и подбор на използваните експерти – оценители и приема работата им, следвайки използваните допускания да са максимално обективни и безпристрастни.

4.22.7. Приходи от договори с клиенти

Групата е обвързана с множество договори за поддържане и обслужване на банкови сметки. Възнагражденията по предоставяните услуги са определени съгласно тарифите на дружествата в Групата. Всички предоставяни услуги се признават с течение на времето. Поради тази причина ръководството преценява кога да признае приходи от договора за поддържане и обслужване на банкови сметки и платежни

операции. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в пояснение 4.4.

4.22.8. Срок на лизинговите 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 ще бъде удължен (или не е прекратен). Повечето опции за удължаване на договорите за офиси са включени в лизинговите задължения, тъй като Групата разчита на дългосрочни взаимоотношения с наемодателите.

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.

4.22.9. Определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Групата не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва своя диференциален лихвен процент (IBR) за определяне на стойността на лизинговите задължения. IBR е лихвеният процент, който Групата би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно IBR отразява това, което Групата „би трябвало да плати“, което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми лихвени проценти (например за дъщерни дружества, които не сключват сделки за финансиране) или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга. Групата оценява IBR, като използва налични данни (като пазарни лихвени проценти), когато са налични, и се изисква да направи определени специфични за Групата оценки.

4.23. Управление на капитала

Доколкото Групата не попада в обхвата на пруденциална консолидация и към нея не се прилагат капиталови изисквания на консолидирана основа, специфични такива се прилагат на индивидуална основа към отделните дружества в групата и са оповестени в техните индивидуални отчети.

Банката майка, като най-същественото дружество в Групата, определя своя капацитет за поемане на риск като сумата на финансовите ресурси, които са на разположение за покриване на загуби, които биха били породени от рисковия профил на Банката. Финансовите ресурси са класифицирани в нива на рисков капитал според тяхната способност да покриват загуби, способност да отсрочват плащания, и според тяхната стабилност.

Банката следи разпределението на финансовите ресурси в нива на рисков капитал посредством Комитет за управление на активите и пасивите. Политиката за управление на капитал на Банката се преглежда регулярно от Управителния съвет на Банката.

Банката изчислява, следи и обявява рисковия си капитал за всички главни рискови категории – кредитен, пазарен и операционен риск. При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно определените указания, както и своите собствени цели. За 2024 и 2023 Банката е спазвала регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност, като поддържаните от Банката нива на капиталова адекватност надвишават регулативните изисквания. Веднъж годишно на своя сайт Банката публикува Годишно оповестяване на консолидирана основа във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и на Регламент (ЕС) № 575, Глава Осма - Оповестяване на информация от институциите, в което Банката описва своите рисково претеглени активи, капиталови изисквания и капиталови буфери.

Банката е задължена да отговаря на външни капиталови изисквания, наложени от дейността ѝ в тази индустрия. Наложените капиталови изисквания могат да бъдат представени, както следва:

Считано от 28.06.2021 г., изискванията за отчетност от страна на кредитните институции се уреждат в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, който заменя Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. В процеса на изготвяне на надзорната отчетност за капиталовите изисквания, Банката спазва установените от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 изисквания.

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 и Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници регламентират изискванията към капиталовата адекватност на банките.

Собственият капитал на Банката за регулаторни цели се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред (цялата сума се класифицира като базов собствен капитал от първи ред), който се състои от емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви намалени със следните отбиви – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред: конвертируем дългов инструмент.

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск.

При определяне на капиталовите изисквания за кредитен риск, Банката прилага преразгледания коефициент за подпомагане на малките и средни предприятия (МСП) и коригира размера на рисково претеглените експозиции към МСП съгласно чл. 501 от Регламента.

Съгласно чл. 500а от Регламента, чрез дерогация от чл. 114, параграф 2, до 31 декември 2024 г. за експозициите към централните правителства и централните банки на държави членки, когато тези експозиции са деноминирани и финансирани в местна валута на друга държава членка, се прилага 0% рисково тегло.

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета установява заедно с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета пруденциалната регулаторна рамка за кредитните институции и инвестиционните посредници, извършващи дейност в Съюза.

Банката поддържа регулаторен собствен капитал за целите на капиталовата адекватност под формата на капитал от първи ред, състоящ се от базов собствен капитал от първи ред, и капитал от втори ред.

Минималните регулаторни капиталови изисквания към банките са както следва:

- съотношение на обща капиталова адекватност 8 %;
- съотношение на капитала от първи ред 6 %.

Централна кооперативна банка АД е определена като друга системно значима институция (ДСЗИ), поради което на основание чл. 11, ал. 1 и 2 от Наредба № 8 и при отчитане на промяната в системната значимост на всяка от банките за периода от юни 2023 г. до юни 2024 г. БНБ определи ниво на буфер за 2024, на индивидуална и консолидирана основа за Централна кооперативна банка АД, в размер 0.50%, приложим към общата стойност на рисковите експозиции. През 2024 г. и 2023 г. националният регулатор не е извършил промяна в размера на буфера за ДСЗИ.

5. БАЗА ЗА КОНСОЛИДАЦИЯ

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на Централна кооперативна банка АД, София, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Управляващо дружество "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД.

Налице е контрол, когато Групата е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от участието в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано.

Банката майка е дружество, което контролира дружество, в което е инвестирано, ако и само ако Банката майка притежава всички от следните:

- правомощия в дружеството, в което е инвестирано;
- излагане на или права върху променливите приходи от неговото участие в дружеството, в което е инвестирано, както и
- възможност да използва своите правомощия в дружеството, в което е инвестирано, за да окаже въздействие върху размера на възвръщаемостта.

Дъщерно дружество е това дружество, в което Групата пряко или косвено притежава повече от половината от правата на глас или съществуват правомощия за упражняване на контрол върху него. Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от Групата и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

Всички придобивания се отчитат, чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Банката майка и дъщерните дружества са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Когато е необходимо, се извършват корекции на финансовите отчети на дъщерните дружества, за да се приведат техните счетоводни политики в съответствие с тези, използвани от Банката майка.

Вътрешногруповите операции, разчети, приходи и разходи се елиминират напълно при консолидацията.

Неконтролиращите участия в нетните активи и в печалбата или загубата на дъщерните дружества са представени отделно от тези принадлежащи на Групата.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

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 балансовата 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 в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти“ 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.

Дружествата, консолидирани във финансовия отчет на Групата, са:

Име на Дружеството	(%) собственост		Метод на консолидация
	31.12.2024	31.12.2023	
Централна кооперативна банка АД, Скопие	87.35%	87.35%	Пълна консолидация
Управляващо дружество ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	100%	100%	Пълна консолидация

Групата включва едно дъщерно предприятие, съдържащо неконтролиращо участие (НКУ).

Име на дъщерното предприятие	Дял на участието и правата на глас на НКУ		Обща всеобхватен доход, разпределен на НКУ		Натрупани НКУ	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
			хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Централна кооперативна банка АД, Скопие	12.65%	12.65%	142	168	5 834	5 692

През 2024 г. и 2023 г. не са изплащани дивиденди на неконтролиращото участие.

6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в брой:		
В български лева	262 617	251 129
В чуждестранна валута	167 967	159 587
Парични средства на път:		
В български лева	355	397
В чуждестранна валута	247	158
Парични салда в Централните банки:		
Текуща сметка в български лева в БНБ	1 484 638	1 542 979
Текуща сметка в чуждестранна валута в БНБ	29 849	26 516
Текуща сметка в чуждестранна валута в НБРСМ	14 747	31 041
Срочен депозит в чуждестранна валута в НБРСМ	6 367	-
Минимални задължителни резерви в чуждестранна валута в Централни банки	18 670	-
Резервен обезпечителен фонд RINGS в БНБ	20 662	10 513
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ	2 006 119	2 022 320

Текущите сметки в Централните банки се използват за пряко участие на паричния пазар и на пазара на държавни ценни книжа, както и за целите на банковия сетълмент в съответната страна.

Търговските банки в България са задължени да поддържат минимален резерв при БНБ. Задължителният минимален резерв, който е безлихвен, се определя като процент от привлечените средства в лева и в чуждестранна валута, периодично определян от БНБ. Тези резерви се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Централната банка не налага ограничения върху използването на минималните резерви като дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

В съответствие с разпоредбите на БНБ, Банката майка заделя резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS.

Минималните задължителни резерви в чуждестранна валута в Централни банки към 31.12.2024 г. се състоят от предоставени средства от страна на ЦКБ Скопие в НБРСМ.

7. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Срочни депозити в местни банки		
В чуждестранна валута	1 220	12 322
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	28 036	12 805
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	26	140
В чуждестранна валута	2 591	6 112
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	31 320	25 392
Резервен обезпечителен фонд за платежна система STEP2	117 381	97 855
Коректив за очаквани кредитни загуби (Пояснение 37.1)	(25)	(33)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	180 549	154 593

През периода Банката майка е стартирала участие в платежна система STEP2 за директно изпълнение на преводи в евро през Единната зона за плащания в евро (SEPA). В съответствие с разпоредбите за участие Банката майка определя резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата STEP2.

8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа	413 224	403 857
Обезпечени със залог на български държавни ценни книжа	181 029	39 415
Коректив за очаквани кредитни загуби (Пояснение 37.1)	(2 186)	(1 552)
ОБЩО ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	592 067	441 720

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.).

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, са както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Български корпоративни ценни книжа	199 954	187 254
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	26 602	28 215
Средносрочни български държавни облигации	6 542	3 334
Дългосрочни български държавни облигации	5 348	1 838
Деривати, държани за търгуване	306	756
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	238 752	221 397

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включват корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия. Българските корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на дружества в размер на 74 035 хил. лв. (2023 г.: 82 014 хил. лв.) и дялове в договорни фондове в размер на 125 919 хил. лв. (2023 г.: 105 240 хил. лв.).

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. чуждестранните корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на кредитни институции в размер на 5 505 хил. лв. (2023 г.: 7 585 хил. лв.), акции от капитала на нефинансови дружества в размер на 19 424 хил. лв. (2023 г.: 17 989 хил. лв.) и емисия от конвертируеми привилегировани акции 1 673 хил. лв. (2023 г.: 2 641 хил. лв.).

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2024 г. дериватите, държани за търгуване, са в размер на 306 хил. лв. и (2023 г.: 756 хил. лв.), са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори, валутни суапове на открития пазар и опции.

10. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

(а) Анализ по видове клиенти

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Граждани:		
В български лева	1 488 745	1 352 619
В чуждестранна валута	279 297	270 525
Предприятия:		
В български лева	1 367 533	1 281 100
В чуждестранна валута	307 840	402 871
	3 443 415	3 307 115
Коректив за очаквани кредитни загуби (Пояснение 37.1)	(51 865)	(46 602)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	3 391 550	3 260 513

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 г.: 1 551 хил. лв.), включително резултат от сделки.

Ефектите от продажба на предоставени кредити и аванси на клиенти, когато възникнат такива, са представени в пояснение 28 Други нетни приходи от дейността.

Политиката във връзка с кредитния риск на предоставените кредити и аванси и обезпечеността по тях е представена в Пояснение 37.1.

(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 Групата 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 37.3.1.

11. ДРУГИ АКТИВИ

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Активи, придобити от обезпечения	26 674	23 506
Разходи за бъдещи периоди	4 701	4 215
Отсрочени данъчни активи (пояснение 31)	3 934	4 283
Текущи данъчни активи	18	6
Разни други активи	20 113	18 783
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	55 440	50 793

Разходите за бъдещи периоди представляват предплатени суми за реклама, наеми, застраховки и др. Групата е направила своя ежегоден анализ за наличие на индикации за обезценка до нетна реализируема стойност на активите, придобити от обезпечения. Заключениеето от извършените процедури е, че не са идентифицирани факти и обстоятелства, които да показват, че нетната реализируема стойност на активите, придобити от обезпечения, е по-ниска от тяхната балансова стойност. Разни други активи представляват разчети с картови оператори в процес на изпълнение, както и вземания по програма за изплащане на пенсии на РСМ.

12. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви и скonto/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Български корпоративни ценни книжа	807 843	571 362
Дългосрочни български държавни облигации	6 331	13 414
Чуждестранни държавни облигации	631	-
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	9 337	3 454
Общо дългови ценни книжа	824 142	588 230
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	21 904	19 202
Капиталови инвестиции във финансови институции	758	758
Общо капиталови ценни книжа	22 662	19 960
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	846 804	608 190

Към 31 декември 2024 г. за финансовите активи, 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.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. българските корпоративни ценни книжа в размер на 807 843 хил. лв. (2023 г.: 571 362 хил. лв.) представляват облигации на български корпоративни емитенти.

Български ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 6 331 хил. лв. (2023 г.: 13 414 хил. лв.).

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2024 г. чуждестранните държавни облигации са 631 хил. лв. (2023 г.: Групата не притежава чуждестранните държавни облигации).

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват облигации в чуждестранни търговски дружества.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2024 г. капиталовите инвестиции в нефинансови институции в размер на 21 904 хил. лв. (2023 г.: 19 202 хил. лв.) представляват акции в търговски дружества.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговска банка.

Капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата е класифицирала като капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, акции на дружества, които се считат за стратегически за дейността на Групата. Най-съществените инвестиции, включени в настоящата категория са акции на Борика АД, Visa Inc., Рой Пропърти Фънд АДСИЦ и др.

Групата е класифицирала тези инвестиции с посоченото алтернативно представяне е поради ключовото им значение за дейността на Групата и решението на Ръководството за дългосрочно държане на посочените инструменти.

Справедливите стойности на съществените капиталови инвестиции, последващо отчитани в настоящата категория, могат да бъдат представени, както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Visa Inc	11 041	7 282
Борика АД	5 961	5 961
Рой Пропърти Фънд АДСИЦ	1 063	1 963
Други	4 597	4 754
	22 662	19 960

През отчетния период Групата не е извършвала съществени отписвания на инвестиции в инструменти на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Не е извършвано прехвърляне на преоценъчни резерви към неразпределената печалба.

Политиките на Групата за управление на пазарния риск върху финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са посочени в пояснение 37.3.

13. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност, се състоят от български държавни облигации, чуждестранни държавни облигации, по-голямата част 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:

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни български държавни облигации	591 130	569 711
Средносрочни български държавни облигации	243 128	208 720
Чуждестранни държавни облигации	1 040 509	728 448
Български корпоративни облигации	7 963	7 964
Чуждестранни корпоративни облигации	31 667	30 136
Облигации, емитирани от НБРСМ	5 660	5 536
Коректив за очаквани кредитни загуби (Пояснение 37.1)	(2 121)	(2 260)
ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	1 917 936	1 548 255

Българските държавни облигации са разпределени в категории по оригиналния матуритет на държаните емисии. През периода Групата не е извършвала продажби на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност.

Български ценни книжа, заложили като обезпечение

Към 31 декември 2024 г. 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.

14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Земя	Сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
Брутна стойност								
1 януари 2023	8 930	122 348	47 542	12 173	34 428	4 686	51 112	281 219
Придобити	-	-	156	-	415	7 277	178	8 026
Трансфери	-	-	1 823	2 097	496	(5 874)	1 458	-
Отписани	-	-	(7 346)	(436)	(812)	(16)	(3)	(8 613)
Преценка	-	1 697	-	-	-	-	-	1 697
Курсови разлики	-	-	6	3	1	(1)	-	9
31 декември 2023	8 930	124 045	42 181	13 837	34 528	6 072	52 745	282 338
Придобити	-	-	250	55	410	7 097	47	7 859
Трансфери	-	-	4 377	1 375	201	(7 944)	1 990	(1)
Отписани	-	-	(632)	(405)	(550)	(177)	(19)	(1 783)
Преценка	-	2 817	-	-	-	-	-	2 817
Обезценка, призната в печалбата или загубата	-	(411)	-	-	-	-	-	(411)
Рекласификации към Инвестиционни имоти	-	(1 329)	-	-	-	-	-	(1 329)
Курсови разлики	-	-	10	2	-	-	-	12
31 декември 2024	8 930	125 122	46 186	14 864	34 589	5 048	54 763	289 502
Амортизация								
1 януари 2023	-	26 584	39 368	9 345	31 797	-	38 412	145 506
Начислена за периода	-	2 648	2 284	1 083	788	-	1 487	8 290
Амортизация на отписаните	-	-	(7 333)	(435)	(803)	-	(3)	(8 574)
Курсови разлики	-	-	6	2	1	-	-	9
31 декември 2023	-	29 232	34 325	9 995	31 783	-	39 896	145 231
Начислена за периода	-	2 672	2 637	1 360	769	-	1 835	9 273
Амортизация на отписаните	-	-	(616)	(403)	(550)	-	(17)	(1 586)
Курсови разлики	-	-	6	2	1	-	-	9
31 декември 2023	-	31 904	36 352	10 954	32 003	-	41 714	152 927
Натрупана обезценка към 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	5 156	5 156
Натрупана обезценка към 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	5 156	5 156
Нетна балансова стойност								
31 декември 2023	8 930	94 813	7 856	3 842	2 745	6 072	7 693	131 951
31 декември 2024	8 930	93 218	9 834	3 910	2 586	5 048	7 893	131 419

В разходите за придобиване на дълготрайни активи са включени и извършени от Групата ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на консолидирания отчет за финансовото състояние.

Активите от категория Сгради на Групата са преоценени на 31 декември 2024 г. Оценките са извършени от независим оценител. За информация относно определянето на справедливата стойност на активи от група Сгради вижте пояснение 38.2.

Ако беше приложен моделът на цената на придобиване, балансовите стойности на преоценените активи сгради щяха да възлизат на 62 781 хил. лв. (2023 г.: 65 288 хил. лв.). Преоценените стойности включват преоценен резерв преди данъци в размер на 30 437 хил. лв. (2023 г.: 27 689 хил. лв.), който не подлежи на разпределение към собствениците на Групата.

Всички разходи за амортизация са включени на ред "Разходи за дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Към 31 декември 2024 г. Групата няма заложили свои дълготрайни активи като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими дълготрайни материални и нематериални активи.

Към 31 декември 2023 г. Групата няма заложили свои дълготрайни активи като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими дълготрайни активи.

15. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване, признати от Групата във връзка с прилагането на МСФО 16 Лизинг, могат да бъдат представени, както следва:

	Земя и сгради	Транспортни средства	Общо
Брутна стойност			
1 януари 2023	83 767	2 543	86 310
Придобити	4 081	1 035	5 116
Отписани	(4 114)	(1 039)	(5 153)
31 декември 2023	83 734	2 539	86 273
Придобити	9 548	1 504	11 052
Отписани	(8 773)	(1 504)	(10 277)
31 декември 2024	84 509	2 539	87 048
Амортизация			
1 януари 2023	32 489	1 562	34 051
Начислена за периода, нетно	13 022	855	13 877
Амортизация на отписаните	(4 000)	(1 039)	(5 039)
31 декември 2023	41 511	1 378	42 889
Начислена за периода, нетно	12 869	842	13 711
Амортизация на отписаните	(6 783)	(1 504)	(8 287)
31 декември 2024	47 597	716	48 313
Нетна балансова стойност			
31 декември 2023	42 223	1 161	43 384
31 декември 2024	36 912	1 823	38 735

Задълженията за лизинг, съответстващи на активите с право на ползване, са представени в пояснение 22 Други задължения и пояснение 36 Лизинг. Матуритетната структура на задълженията по лизингови договори е представена в пояснение 36 Лизинг.

Всички разходи за амортизация на активи с право на ползване са включени на ред "Разходи за дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

16. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност към 1 януари	44 662	19 908
Придобити	-	13 426
Прехвърляния от ползван от собственика имот към инвестиционен имот	1 329	-
Прехвърляния от активи, придобити от обезпечения към инвестиционен имот	-	8 291
Нетна печалба от промяна на справедливата стойност	99	3 037
Други движения	(1)	-
Балансова стойност към 31 декември	46 089	44 662

Инвестиционните имоти на Групата към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. се състоят от земя и търговски сгради, част от които са отдадени под наем за период от 10 години. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., са в размер на 160 хил. лв. (2023 г.: 162 хил. лв.). През отчетните периоди Групата не е извършвала преки разходи във връзка с инвестиционните имоти. Всички преки разходи, свързани с инвестиционните имоти, се покриват от лизингополучателите.

Информация за справедливата стойност на инвестиционните имоти е представена в пояснение 38.2.

17. РЕПУТАЦИЯ

През февруари 2008 г. ЦКБ АД, София придобива 62.57% от капитала на „Силекс банка“ АД, гр. Скопие, Република Северна Македония. След това придобиване, Банката майка притежава общо 75.51% от капитала на „Силекс банка“ АД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 27 075 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Придобитите нетни активи са в размер на 18 759 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 8 316 хил. лв.

През септември 2008 г. е увеличен капитала на дъщерното предприятие, като след увеличението Банката майка притежава общо 82.57% от капитала на „Силекс банка“ АД.

През октомври 2008 г. наименованието на дъщерното дружество се променя на Централна кооперативна банка АД, Скопие. Към 31 декември 2024 г. Групата отчита репутация във връзка с инвестицията си в ЦКБ АД, Скопие в размер на 4 184 хил. лв. (2023 г.: 4 184 хил. лв.)

През декември 2011 г. Банката майка придобива 500 000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на Управляващо дружество "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество.

Стойността на придобиване в размер на 3 200 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Справедливата стойност на придобитите нетни активи е в размер на 1 754 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 1 446 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Групата отчита репутация във връзка с инвестицията си в "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД в размер на 1 446 хил. лв. (2023 г.: 1 446 хил. лв.)

Към 31 декември 2024 г. Групата е извършила тест за обезценка на репутацията, придобита в бизнес комбинацията, и не е установила индикация за обезценка.

18. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	1 651	1 729
- в чуждестранна валута	5 537	4 643
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	8 711	5 022
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	45	46
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	-	5 870
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2 446	2 446
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	18 390	19 756

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Безсрочни депозити		
В лева	3 231 737	2 718 176
В чуждестранна валута	363 937	337 772
	3 595 674	3 055 948
Срочни депозити		
В лева	1 534 925	1 311 042
В чуждестранна валута	1 503 563	1 503 831
	3 038 488	2 814 873
Спестовни влогове		
В лева	1 319 020	1 257 671
В чуждестранна валута	499 156	512 625
	1 818 176	1 770 296
Други депозити		
В лева	1 221	1 621
В чуждестранна валута	14 708	4 029
	15 929	5 650
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	8 468 267	7 646 767

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Депозити на граждани		
В български лева	4 311 150	3 895 576
В чуждестранна валута	2 120 221	2 106 598
	6 431 371	6 002 174
Депозити на предприятия		
В български лева	1 775 753	1 392 933
В чуждестранна валута	257 839	248 506
	2 033 592	1 641 439
Депозити на други институции		
В български лева	-	1
В чуждестранна валута	3 304	3 153
	3 304	3 154
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	8 468 267	7 646 767

Ликвидната структура на задълженията към депозанти е представена в Пояснение 37.2.

20. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ

20.1. Конвертируема облигация на ЦКБ АД, София

През декември 2013 г. Банката майка е издала 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 на Банката майка. 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 г. 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.

През месец декември 2016 г. след получени разрешения от БНБ са извършени промени в условията на облигационната емисия, съобразно които датата на падеж на облигационната емисия се променя от 7 години след датата на Емисията на 10 години след датата на Емисията, дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2023 г., а дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 4.5% на 3.6% годишно, считано от 11.12.2016 г.

На 25 февруари 2019 г. в Търговския регистър е вписано увеличението на капитала на Банката майка, чрез издаване на нови акции, емитирани чрез конвертиране на облигации, е вписано по партидата на Банката майка. Увеличението на капитала в резултат на конвертирането облигации на стойност 45 002 хил. лв., е в размер на 13 975 679 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. След увеличението емитираният акционерен капитал на Банката майка се състои от 127 129 970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката майка.

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

През месец декември 2023 г. е настъпило поредното лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 357 хил. евро, което е изплатено на облигационерите.

През месец декември 2024 г. е настъпило поредното лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 468 хил. евро, което е изплатено на облигационерите.

Задължението по облигационния заем към 31.12.2024 г. е размер на 25 463 хил. лв. (2023 г.: 25 463 хил. лв.).

20.2. Конвертируема облигация на ЦКБ АД, Скопие

През март 2019 г. ЦКБ АД, Скопие, емитира чрез публично предлагане конвертируеми облигации в размер на 5 000 000 евро, разпределени в 5 000 облигации с номинална стойност 1 000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободно прехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени

акции на дъщерната банка. Облигационният заем е за срок от 7 години при годишен лихвен процент 2.20%, като главницата се изплаща еднократно на падежа на емисията - 22.03.2026 г. Лихвените плащания се извършват веднъж годишно с падежи, както следва: 22.03.2020 г., 22.03.2021 г., 22.03.2022 г., 22.03.2023 г., 22.03.2024 г., 22.03.2025 г. и 22.03.2026 г. Към 31 декември 2024 г. нито един притежател на облигации не е упражнил правото си да конвертира облигациите в акции.

Стойността на задължението по облигациите на ЦКБ АД, Скопие към 31.12.2024 г. възлиза на 9 938 хил. лв. (5 081 хил. евро), в т.ч. лихви и отразени задължения, свързани с издаването на емисията. През 2024 г. цялата стойност на емисията, издадена от ЦКБ АД, Скопие, е придобита от Банката майка.

Балансовата стойност на облигационните заеми, включени в консолидирания отчет за финансовото състояние могат да бъдат представени, както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Конвертируема облигация на ЦКБ АД, София	25 463	25 463
Конвертируема облигация на ЦКБ АД, Скопие	-	9 928
	25 463	35 391

21. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Провизиите за очаквани кредитни загуби съгласно МСФО 9 за отразените като задбалансови позиции гаранции, акредитиви и кредитни ангажименти, са определени от страна на Групата, както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Провизии за очаквани кредитни загуби за гаранции, акредитиви и кредитни ангажименти	544	332
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	544	332

22. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по лизингови договори (пояснение 36)	37 877	41 204
Приходи за бъдещи периоди	2 870	2 500
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	3 806	3 814
Задължения към персонала при пенсиониране	2 493	2 093
Отсрочени данъчни пасиви	7 958	7 849
Деривати, държани за търгуване	19	166
Разни други задължения	18 738	13 108
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	73 761	70 734

Задълженията по лизингови договори на Групата са подробно представени в пояснение 36.

22.1. Задължения към персонала при пенсиониране

Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. Групата е изчислила ефекта на бъдещите задължения за пенсии към персонала, като е формирала и отразила съответна провизия за определения ефект за 10 годишен период от време. Периодите след 10-тата година имат голяма отдалеченост във времето, поради което има наличие на значителна несигурност относно реализацията на допусканията, свързани с бъдещи събития и обстоятелства, което поражда недостатъчна надеждност на определения ефект за този период. Финансовите допускания, използвани от Групата, се прилагат при прогнозирането на развитието на паричните потоци във времето и се отразяват върху размера на бъдещото задължение и определянето на неговата настояща стойност, чрез определяне на лихвените проценти за дисконтиране и увеличение на доходите. При определянето на пенсионните задължения Групата е използвала дисконтов процент от 5.19% и увеличение на възнагражденията с 1% годишно. В процеса по определянето на пенсионните задължения Групата е използвала лицензирани актюери.

Промените в провизиите за обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда през годината са представени, както следва:

	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
РАЗМЕР НА ЗАДЪЛЖЕНИЕТО КЪМ 1 ЯНУАРИ	2 093	1 729
Разходи за лихви	109	92
Разходи за текущ трудов стаж	156	148
Изплатени доходи	(199)	(114)
Актьорски загуби	334	238
РАЗМЕР НА ЗАДЪЛЖЕНИЕТО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	2 493	2 093

22.2. Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2024 г. дериватите, държани за търгуване, са в размер на 19 хил. лв. (2023 г.: 166 хил. лв.) и са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

23.1. Емитиран капитал

Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката майка се състои съответно от 127 129 970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката майка.

Предприятието майка на Банката майка, ЦКБ Груп ЕАД, е дъщерно дружество на Химимпорт АД. Химимпорт АД е публично дружество, чиито акции се търгуват на Българска фондова борса.

Основни акционери	2024		2023	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77 610	61.05	77 610	61.05
Химимпорт АД	10 475	8.24	10 475	8.24
ЗАО Армеец АД	8 992	7.07	8 992	7.07
Универсален пенсионен фонд Съгласие	8 872	6.98	8 872	6.98
Други	21 181	16.66	21 181	16.66
	127 130	100.00	127 130	100.00

23.2. Премиен резерв

Премийният резерв на Групата към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е в размер на 110 470 хил. лв.

23.3. Други резерви, включително неразпределена печалба

Резервите, включително неразпределена печалба, към 31 декември 2024 г. включват неразпределима част в размер на 7 059 хил. лв. (2023 г.: 7 059 хил. лв.) и разпределима част в размер на 474 963 хил. лв. (2023 г.: 388 297 хил. лв.).

23.4. Преоценъчни резерви

	Резерв от преценка на капиталови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Резерв от преценка на дългови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Резерв от преценка на планове с дефинирани доходи във връзка с пенсионни задължения към персонала	Резерв от преценка на нефинансови активи, нетно от данъци	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023	2 614	(13 415)	(670)	23 329	11 858
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	498	-	-	-	498
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	24	-	-	24
Рекласифициране в печалбата или загубата в резултат от освобождаване от дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	23 330	-	-	23 330
Промяна в размера на очаквани кредитни загуби	-	888	-	-	888
Преоценка на планове с дефинирани доходи	-	-	(238)	-	(238)
Преоценка на нефинансови активи	-	-	-	1 698	1 698
Друг всеобхватен доход за годината преди данъци	498	24 242	(238)	1 698	26 200
Данъчен разход	(50)	(2 332)	-	(170)	(2 552)
Друг всеобхватен доход за годината след данъци	448	21 910	(238)	1 528	23 648
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	3 062	8 495	(908)	24 857	35 506
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2 917	-	-	-	2 917
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	294	-	-	294
Рекласифициране в печалбата или загубата в резултат от освобождаване от дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	(580)	-	-	(580)
Промяна в размера на очаквани кредитни загуби	-	2 707	-	-	2 707
Преоценка на планове с дефинирани доходи	-	-	(322)	-	(322)
Преоценка на нефинансови активи	-	-	-	2 818	2 818
Друг всеобхватен доход за годината преди данъци	2 917	2 421	(322)	2 818	7 834
Данъчен разход	(253)	34	-	(282)	(501)
Друг всеобхватен доход за годината след данъци	2 664	2 455	(322)	2 536	7 333
Ефект от отписване на капиталови инструменти	(386)	-	-	-	(386)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	5 340	10 950	(1 230)	27 393	42 453

23.5. Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност

Към 31 декември 2024 г. е формиран отрицателен резерв от курсови разлики в размер на 4 хил. лв. в резултат на преизчисляване на чуждестранна дейност поради промяна във валутни курсове (2023 г.: 3 хил. лв.).

24. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви по видове източници:		
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		
Кредити	109 754	105 782
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33 711	23 708
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	21 510	19 289
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	41 284	26 516
Депозити в банки	35 717	25 815
Общо приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва	241 976	201 110
Други приходи от лихви		
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	47	23
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	242 023	201 133

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви по класификационни групи:		
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	47	5
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33 711	23 725
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	208 265	177 403
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	242 023	201 133

Увеличението на приходите от лихви се дължи на увеличение на лихвените активи и общия ръст на лихвените равнища в световен мащаб.

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за лихви по видове източници:		
Разходи за лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		
Депозити на клиенти	(7 349)	(4 306)
Депозити на банки	(475)	(518)
Емитирани облигации	(944)	(934)
Лихви по лизинг	(1 288)	(1 519)
Други	(109)	(88)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(10 165)	(7 365)

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за лихви по класификационни групи:		
Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност	(10 165)	(7 365)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(10 165)	(7 365)

25. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

Групата представя приходи по договори с клиенти съгласно МСФО 15 от предоставянето на следните основни видове услуги:

ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от такси от услуги, които се предоставят с течение на времето:		
Банкови преводи в страната и чужбина	37 693	35 659
Обслужване на сметки	19 216	19 565
Такси, свързани с кредитни експозиции	6 720	6 495
Обслужване по задбалансови ангажименти	881	835
Други приходи	18 633	18 280
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	83 143	80 834

РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Банкови преводи в страната и чужбина	(21 584)	(18 159)
Освобождаване на ценни пратки	(1 903)	(1 877)
Обслужване на сметки	(589)	(481)
Сделки с ценни книжа	(526)	(446)
Други разходи	(2 814)	(2 458)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	(27 416)	(23 421)

26. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Печалба от преоценка с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	5 037	9 501
Печалба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	89	3
Загуба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	(62)	(246)
Загуба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(3 216)	(147)
Печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	2 405	2 555
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	4 253	11 666

27. НЕТНИ ЗАГУБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

Нетната загуба от промяна на валутни курсове е в резултат на:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Загуба от валутни сделки, нетно	(597)	(3 371)
(Загуба)/печалба от валутна преоценка, нетно	(1 404)	1 153
ОБЩО ЗАГУБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	(2 001)	(2 218)

Загубата от сделки представлява нетната загуба, възникваща от покупко-продажба на чуждестранни валути. Резултатът от преоценка представлява загуба/печалба от преоценката в български лева на активите и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута.

28. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от дивиденди	1 155	1 572
Приходи от дейности по управление на договорни фондове	1 739	1 657
Приходи от цесионни договори	88	15
Печалба от продажба на дълготрайни материални активи	97	40
Печалба/(загуба) от продажба на активи, придобити от обезпечения	198	(192)
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	95	3 037
Други приходи от дейността	3 213	2 855
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	6 585	8 984

Приходите от цесионни договори през 2024 г. в размер на 88 хил. лв. (2023 г.: 15 хил. лв.) произтичат от прехвърлени от страна на Групата чрез договори за цесия парични вземания.

29. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за заплати и други разходи за персонала	(76 594)	(68 637)
Административни и маркетингови разходи	(44 861)	(40 052)
Амортизация	(22 984)	(22 167)
Материали и ремонти	(7 975)	(7 583)
Други разходи	(27 291)	(26 183)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	(179 705)	(164 622)

В разходите за дейността са отразени и начислените за 2024 г. на регистрираните одитори суми в размер на 1 391 хил. лв. (2023 г.: 1 762 хил. лв.), в т.ч. 1 253 хил. лв. за независим финансов одит (2023 г.: 1 380 хил. лв.) и 138 хил. лв. за други разрешени услуги (2023 г.: 382 хил. лв.). Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

30. РАЗХОДИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ ПО ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Разходите за обезценки за 2024 г. съгласно МСФО 9 са представени както следва:

2024	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени ресурси и аванси на банки	(1)	-	-	(1)
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(634)	-	-	(634)
Предоставени кредити и аванси на клиенти	(359)	(3 789)	(2 202)	(6 350)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(2 517)	(191)	-	(2 708)
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	139	-	-	139
Други активи	(2)	(2)	(8)	(12)
Общо нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(3 374)	(3 982)	(2 210)	(9 566)

Разходите за обезценки за 2023 г. съгласно МСФО 9 са представени както следва:

2023	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени ресурси и аванси на банки	-	-	-	-
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(216)	-	-	(216)
Предоставени кредити и аванси на клиенти	(1 015)	85	(6 014)	(6 944)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(888)	-	-	(888)
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	(1 565)	-	-	(1 565)
Други активи	-	-	-	-
Общо нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(3 684)	85	(6 014)	(9 613)

31. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за текущи данъци	(10 075)	(11 312)
Разходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	(176)	(206)
Данъчен ефект от рекласификация през друг всеобхватен доход на дългови инструменти	(34)	2 331
Данъчен ефект от рекласификация през друг всеобхватен доход на капиталови инструменти	253	50
Корекции за равнение на данъчния ефект за вътрешногрупови сделки, елиминирани на групово ниво	-	(2)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ДОХОДА	(10 032)	(9 139)
Данъчни разходи, признати директно в другия всеобхватен доход	(282)	(170)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското и македонското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2024 г. и 2023 г. за България и Северна Македония. Приходите или разходите за отсрочени данъци произлизат от промяната на преносната стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни пасиви. Отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2024 г. и 2023 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2025 г. и 2024 г. за България и Северна Македония.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 01.01.2024	Признати в печалбата и загубата	Признати в другия всеобхватен доход	Към 31.12.2024
Отсрочени данъчни активи:	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Пасиви по лизингови договори	3 811	(403)	-	3 408
Други задължения (неизползвани отпуски)	360	6	-	366
Задължения към персонала при пенсиониране	112	7	-	119
Преоценка на сграда, използвана в банковата дейност	-	41	-	41
Отсрочени данъчни пасиви:				
Активи с право на ползване	(3 549)	382	-	(3 167)
Сливане на дружества през 2010	(209)	-	-	(209)
Преоценка на инвестиционни имоти	(1 256)	(90)	-	(1 346)
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	(119)		(119)
Преоценка на сгради, използвани в банковата дейност	(2 835)	-	(282)	(3 117)
	(3 566)	(176)	(282)	(4 024)
Признати като:				
Отсрочени данъчни активи	4 283			3 934
Отсрочени данъчни пасиви	(7 849)			(7 958)
	Към 01.01.2023	Признати в печалбата и загубата	Признати в другия всеобхватен доход	Към 31.12.2023
Отсрочени данъчни активи:	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Други задължения (неизползвани отпуски)	296	64	-	360
Задължения към персонала при пенсиониране	100	12	-	112
Лизинг	158	3 653	-	3 811
Дълготрайни материални и нематериални активи	16	(16)	-	-
Отсрочени данъчни пасиви:				
Активи с право на ползване	-	(3 549)	-	(3 549)
Сливане на дружества през 2010	(209)	-	-	(209)
Вливане на дружество през 2016	(61)	61	-	-
Преоценка на инвестиционни имоти	(891)	(365)	-	(1 256)
Преоценка на сгради, използвани в банковата дейност	(2 599)	(66)	(170)	(2 835)
	(3 190)	(206)	(170)	(3 566)
Признати като:				
Отсрочени данъчни активи	570			4 283
Отсрочени данъчни пасиви	(3 760)			(7 849)

Връзката между разходите за данъци в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и счетоводната печалба е както следва:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Печалба преди данъци	106 934	95 584
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2024 и 2023 за България и Северна Македония	(10 075)	(11 312)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	43	2 173
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ДОХОДА	(10 032)	(9 139)
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	9.38%	9.56%

32. ДОХОД НА АКЦИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА (В ЛЕВА)

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Нетна печалба след данъчно облагане за Групата (в хил. лв.)	96 760	86 277
Средно претеглен брой акции	127 129 970	127 129 970
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.76	0.68

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката майка, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2024 г. и 2023 г. Среднопретегленият брой акции се изчислява като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените или новоемитираните обикновени акции през периода, умножен по средновременния фактор. Средновременният фактор е равен на броя на дните, през които конкретните акции са били в обръщение, съотнесен към общия брой на дните през периода.

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Коригирана нетна печалба след данъчно облагане за Групата (в хил. лв.)	97 675	86 976
Средно претеглен брой акции	135 020 711	135 020 711
ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ (В ЛЕВА)	0.72	0.65

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Средно претеглен брой акции, използван за доход на акция	127 129 970	127 129 970
Потенциален брой акции от емитирани конвертируеми облигации	7 890 741	7 890 741
СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕН БРОЙ АКЦИИ, ИЗПОЛВАН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ (В ЛЕВА)	135 020 711	135 020 711

Коригираната нетна печалба за нуждите на определянето на дохода на акция с намалена стойност е изчислена чрез коригиране на нетната печалба за периода с разходите за лихви по емитирана облигационна емисия, оповестена в пояснение 20.

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Нетна печалба след данъчно облагане за Групата (в хил. лв.)	96 760	86 277
Разходи за лихви по емитирани конвертируеми облигации	915	699
КОРИГИРАНА НЕТНА ПЕЧАЛБА, ИЗПОЛЗВАНА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ	97 675	86 976

33. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

За да посрещне финансовите нужди на клиентите, Групата поема различни неотменими ангажименти и условни задължения. Те се състоят от финансови гаранции и други неотменими ангажименти за отпускане на кредити. Въпреки че тези задължения може да не бъдат признати в отчета за финансовото състояние, те съдържат кредитен риск и следователно представляват част от общия риск на Групата.

Общата сума на условните задължения в края на годината са както следва:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Банкови гаранции		
В български лева	27 439	27 423
В чуждестранна валута	29 409	25 546
Очаквани кредитни загуби	(7)	(12)
Общо банкови гаранции, нетно	56 841	52 957
Неотменими ангажименти	109 675	109 330
Очаквани кредитни загуби	(537)	(319)
Общо неотменими ангажименти, нетно	109 138	109 011
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	166 523	162 299
ОБЩО ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА	(544)	(331)
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, НЕТНО	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 траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

34. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ПРЕДСТАВЕНИ В ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства	431 186	411 271
Парични средства в Централни Банки	1 574 933	1 611 049
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	175 215	151 949
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	2 181 334	2 174 269
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ		

През представените отчетни периоди Групата е осъществила следните инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в отчета за паричните потоци:

- Групата е придобила активи с право на ползване в размер на 11 052 хил. лв. (2023 г.: 5 116 хил. лв.).

35. РАВНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

Промените в задълженията на Групата, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

	Емитирани облигации	Задължения по лизингови договори	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1 януари 2024 г.	35 391	41 204	76 595
Парични потоци:			
Плащания	(915)	(13 541)	(14 456)
Непарични промени:			
Начислени лихви	944	1 288	2 232
Придобити активи с право на ползване	-	11 052	11 052
Ефект от придобиване на облигация на ЦКБ Скопие	(9 947)	(2 126)	(12 073)
Други изменения	(10)	-	(10)
31 декември 2024 г.	25 463	37 877	63 340

	Емитирани облигации хил. лв.	Задължения по лизингови договори хил. лв.	Общо хил. лв.
1 януари 2023 г.	35 370	47 843	83 213
Парични потоци:			
Плащания	(914)	(13 710)	(14 624)
Непарични промени:			
Начислени лихви	934	1 519	2 453
Придобити активи с право на ползване	-	5 116	5 116
Други изменения	1	436	437
31 декември 2023 г.	35 391	41 204	76 595

36. ЛИЗИНГ

36.1. Лизинг като лизингополучател

36.1.1. Лизингови плащания, признати като пасив

	31.12.2024 хил. лв.	31.12.2023 хил. лв.
Класифицирани като:		
Нетекущи	26 980	30 120
Текущи	10 897	11 084
	37 877	41 204

Групата наема множество офис помещения, в които извършва своята дейност чрез банкови офиси. Групата е страна и по договори за лизинг на транспортни средства. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета 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. Групата класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в „Дълготрайни активи и активи с право на ползване“ (вижте пояснение 15).

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 директна покупка на основния актив по лизинга в края на срока на договора или 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 офис сградата и производствените помещения, Групата трябва да поддържа наетите имоти в добро състояние и да върне имотите в първоначалното им състояние след изтичане на лизинговия договор. Групата е длъжна да застрахова наетите имоти, машини и съоръжения и да заплаща такси за поддръжка в съответствие с договорите за лизинг.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2024 г. са както следва:

В хил. лв.

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2024 г.							
Лизингови плащания	11 895	8 651	6 494	5 304	4 138	4 368	40 850
Финансови разходи	(998)	(739)	(517)	(342)	(190)	(187)	(2 973)
Нетна настояща стойност	10 897	7 912	5 977	4 962	3 948	4 181	37 877

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2023 г. са както следва:

В хил. лв.

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2023 г.							
Лизингови плащания	12 223	9 278	6 343	5 112	4 823	7 102	44 881
Финансови разходи	(1 139)	(862)	(633)	(461)	(303)	(279)	(3 677)
Нетна настояща стойност	11 084	8 416	5 710	4 651	4 520	6 823	41 204

36.1.2. Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Групата е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания, направени по тези лизингови договори, се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2024 г., свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, произтичащи от краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност са в размер на 2 899 хил. лв. (2023 г.: 2 673 хил. лв.)

Към 31 декември 2024 г. Групата е поела ангажимент за плащания по краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност и общата сума на поетите задължения към тази дата е 1 412 хил. лв. (2023: 1 267 хил. лв.).

Суми, признати в печалбата и загубата

В хил. лв.	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(13 711)	(13 877)
Разходи за лихви по лизингови задължения	(1 288)	(1 519)
Разходи, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност	(2 899)	(2 673)

В хил. лв.	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо

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	1 000	137	59	11	7	53	1 267
---	-------	-----	----	----	---	----	-------

Групата не е изправена пред значителен ликвиден риск по отношение на лизинговите си задължения. Лизинговите задължения се наблюдават в рамките на Дирекция Финансово-счетоводна на Групата. Лизинговите задължения са деноминирани в български левове и евро.

36.2. Оперативен лизинг като лизингодател

Бъдещите минимални плащания по договори за оперативен лизинг, които Групата е сключила като лизингодател за отдаване под наем на недвижими имоти и други дълготрайни материални активи, са представени както следва:

В хил. лв.	Минимални лизингови постъпления						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2024 г.	859	338	234	176	160	655	2 422
31 декември 2023 г.	965	749	261	193	170	868	3 206

Лизинговите плащания, признати като приход за периода, възлизат на 1 007 хил. лв. (2023: 965 хил. лв.). Групата няма индивидуално значими лизингови ангажименти.

37. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Групата, свързан с финансови инструменти, е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптималната ликвидност и диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Групата.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информирание и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на Групата по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисково претеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - изготвят предложения до УС, Изпълнителните директори и Прокуриста по отношение рамката и основните параметри на дейността по управление на риска;
- Изпълнителни директори и Прокурист – осъществяват общия контрол, организират и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.

Притежаваните от Групата експозиции в деривативни финансови инструменти, са представени по справедлива стойност и представляват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори, валутни суапове на открития пазар и опционни сделки с базови активи финансови инструменти. Тези сделки, търгувани от страна на Групата за собствена сметка, не са със съществен размер и са с матуритет под 1 година и Групата не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Групата са следните:

- Кредитен риск
- Ликвиден риск
- Пазарен риск
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Ценови риск

37.1. Кредитен риск

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.

Политиките за управление на риска в съответствие с МСФО 9 са представени в пояснение 4.8.3.

Кредитният риск, оценен като вероятност от неизпълнение на кредитите, включени в модела за колективно провизиране, към 31.12.2024 г., може да бъде представен както следва:

	Min PD	Max PD	Потребителски	Ипотечни	Корпоративни	Общо
			хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Фаза 1	0.05%	6.83%	347 716	1 181 713	1 284 397	2 813 826
Фаза 2	0.11%	99.00%	789	2 401	25 282	28 472
Фаза 3		100.00%	962	677	386	2 025
			349 467	1 184 791	1 310 065	2 844 323

Кредитният риск, оценен като вероятност от неизпълнение на кредитите, включени в модела за колективно провизиране, към 31.12.2023 г., може да бъде представен както следва:

	Min PD	Max PD	Потребителски	Ипотечни	Корпоративни	Общо
			хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Фаза 1	0.07%	9.08%	418 216	1 182 109	1 372 886	2 973 211
Фаза 2	0.13%	99.00%	2 073	4 562	7 721	14 356
Фаза 3		100.00%	658	928	-	1 586
			420 947	1 187 599	1 380 607	2 989 153

Бележки 37.1.1 и 37.1.2 представят анализите, извършвани от Групата, относно кредитния риск в съответствие с МСФО 9.

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, заложиени 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 в Банката майка „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.

37.1.1. 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.	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност				
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	Общо
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	ОКЗ	целия срок	целия срок	
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	15 051	358	25 275	40 684
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	Общо
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	ОКЗ	целия срок	целия срок	
Изменение в загубата от обезценка	2 260	-	-	2 260
Начислени за периода	(139)	-	-	(139)
Освободени през периода	279	-	-	279
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(418)	-	-	(418)
	2 121	-	-	2 121
в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	
Загуба от обезценка към 01 януари 2023	ОКЗ	целия срок	целия срок	
Изменение в загубата от обезценка	674	-	-	674
Начислени за периода	1 586	-	-	1 586
Освободени през периода	1 652	-	-	1 652
Загуба от обезценка към 31 декември 2023	(66)	-	-	(66)
	2 260	-	-	2 260
в хил. лв.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	12-месечни	ОКЗ за	ОКЗ за	
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	ОКЗ	целия срок	целия срок	
Изменение в загубата от обезценка	5 417	-	-	5 417
Начислени за периода	2 518	191	-	2 709
Освободени през периода	4 115	191	-	4 306
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(1 597)	-	-	(1 597)
	7 935	191	-	8 126

в хил. лв. 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
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. Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти	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	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	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

в хил. лв. Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции	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	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

в хил. лв. Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции	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	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 brutните 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	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

в хил. лв. 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
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
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 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 бруtnата 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 бруtnата 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 бруtnата 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 бруtnата 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 бруtnата 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.	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 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 бруtnата 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 бруtnата 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.				
Натрупани ОКЗ и загуба от обезценка по видове активи		2024	2023	
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	Брутна балансова стойност
0-29 дни	3 403 610	3 261 998
30-59 дни	3 769	4 562
60-89 дни	692	776
90-180 дни	595	725
Повече от 181 дни	34 749	39 054
Общо	3 443 415	3 307 115
	Загуба от обезценка	Загуба от обезценка
	(20 850)	(16 820)
	(72)	(84)
	(39)	(85)
	(87)	(156)
	(30 817)	(29 457)
	(51 865)	(46 602)

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.	31.12.2024			31.12.2023		
	Брутна балансиова стойност	Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност	Брутна балансиова стойност	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.	2024			
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
Категория	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.	2023			
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	Общо
Категория	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.	2024			
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
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

в хил. лв.		2023			Общо
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	
Категория		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.		2024			Общо
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	
Категория		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			Общо
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	
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			Общо
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	
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			Общо
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	
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			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		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			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
Кредитни ангажименти				
<i>Категория</i>	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			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
Кредитни ангажименти				
<i>Категория</i>	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
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

37.1.2. 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:

Селско и горско стопанство	1 675 373	1 683 972
Промисленост	82 922	82 748
Строителство	49 361	47 529
Търговия и финанси	671 415	473 373
Транспорт и комуникации	654 546	891 111
Други	87 168	95 059
Общо	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

Концентрация по сектор

Банкиране на дребно:

	2024 хил. лв.	2023 хил. лв.
Ипотечни	58 654	53 298
Потребителски	3 521	1 288
Кредитни карти	14 468	13 066
	40 665	38 944

Корпоративни:

	2024	2023
Селско и горско стопанство	51 022	56 033
Промисленост	5 614	4 425
Строителство	2 715	4 173
Търговия и финанси	25 596	26 433
Транспорт и комуникации	10 176	13 876
Други	5 778	6 444
Общо	1 143	682
	109 676	109 331

Концентрация по региони

	2024	2023
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

	2024	2023
Други	45	43
	45	43

Корпоративни:

	2024	2023
Селско и горско стопанство	56 802	52 926
Промисленост	202	398
Строителство	6 230	6 893
Търговия и финанси	9 834	8 253
Транспорт и комуникации	28 683	25 114
Други	8 328	7 994
Общо	3 525	4 274
	56 847	52 969

Концентрация по региони

	2024	2023
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 ипотеки 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.

37.1.3. Капиталов риск

Капиталовият риск измерва покритието на рисковите активи на отделните банки в Групата с капитал, с цел да изпълняват регулаторните изисквания за дейност на отделните банки в Групата, стратегическото си развитие и планиран ръст.

Минималните капиталови съотношения за Групата се определят от БНБ и Регламент №575/2013 по отношение на Банката майка и НБРСМ по отношение на дъщерната институция, като банките в Групата исторически поддържат 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 си, в съответните срокове, изисквани от надзорния орган.

Управлението на капиталовия риск е съсредоточено в Комитета по риска на Банката майка и в решенията на Управителния съвет, доколкото всички отчети за капитала за вътрешни и надзорни цели се разглеждат от двата органа, които взимат и всички решения, касаещи разпределението на капиталовите ресурси и рисковия апетит на институцията.

Политиките на Банката майка, свързани с управлението на капитала, целят поддържане на достатъчен в количествено и качествено отношение капитал, който да отговаря на рисковия профил, регулаторните и бизнес нужди на банката. Капиталовите съотношения се наблюдават непрекъснато спрямо регулаторните лимити, като всяко отклонение спрямо нивата на адекватност се докладва по всяко време на Ръководството на Банката, с цел подпомагане на стратегическото и ежедневното вземане на бизнес решения.

37.2. Ликвиден риск

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 икове по задбалансови задължения.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на Българска народна банка и Европейския банков орган е Отношението на ликвидно покритие – показателят LCR. Това съотношение представя превишението на ликвидния буфер (ликвидните активи) на Банката-майка над нетните изходящи ликвидни потоци.

Банката майка поддържа структура на активите и пасивите, която осигурява спазване на зададените стойности на коефициентите за ликвидност и изпълнението на изискването за ликвидно покритие съгласно чл. 412 параграф 1 на Регламент 575 /2013 (Liquidity Coverage Ratio - LCR). Фокусът е върху управлението на ликвидността за период до 30 дни. Банката-майка изчислява своето отношение на ликвидно покритие по следната формула:

$$\text{Ликвиден буфер} = \frac{\text{Нетни изходящи ликвидни потоци при период на напрежение от 30 календарни дни}}{\text{Отношение на ликвидно покритие (\%)}}$$

Банката майка поддържа отношение на ликвидно покритие най-малко от 100%. Отношението на ликвидно покритие на Банката майка към 31.12.2024 г. е в размер на 341.14% (31.12.2023 г.: 565.56%) и надвишава нормативното изискване от 100%.

Групата разчита главно на собствен ресурс и не разполага с одобрени и неусвоени кредитни линии.

Таблиците по-долу анализират активите, пасивите и задбалансовите ангажменти на Банката майка, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите. В тези таблици безсрочните депозити на клиенти са представени в матуритетната зона „до 1 месец“, но значителна част от тях остават в Банката за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се подновяват от депозантите на падеж и на практика също се задържат в Банката майка за по-дълъг период от време.

Разпределението на очакваните брутни недисконтирани договорни парични потоци на Групата към 31 декември 2024 г. може да бъде представено, както следва:

	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, 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 са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица.

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.

Не са налице изтичания на средства на клиенти, напротив привлечените средства от други депозанти увеличават своя годишен прираст.

37.3. Пазарен риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Групата. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, всички които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Групата в съответствие с рисковите ограничения, определени от Ръководството.

37.3.1. Лихвен риск

37.3.1.1. Общо управление на лихвения риск

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 доходноосни 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
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 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
ЛИХВЕНИ АКТИВИ	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
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.

В дейността си Групата използва основни фиксирани лихвени проценти и лихвени проценти, които се основават на БРЛП. Съществена изложеност Групата има единствено към експозиции, емитирани в евро, чийто референтен лихвен индекс е EURIBOR.

Таблицата по-долу представя изложеността на Групата и ефектите върху финансовите й резултати от

финансовите активи, чийто референтен лихвен процент е EURIBOR към 31.12.2024 г.:

Брутни експозиции	31 декември 2024	Ефект върху финансовия резултат при увеличение на EURIBOR с 1 %	Ефект върху финансовия резултат при намаление на EURIBOR с 1 %
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на клиенти	369 575	3 696	(3 696)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	551 628	5 516	(5 516)
Нетна лихвена експозиция към EURIBOR	921 203	-	-
Нетен ефект от изменението на лихвения индекс		9 212	(9 212)

Таблицата по-долу представя изложеността на Групата и ефектите върху финансовите й резултати от финансовите активи, чийто референтен лихвен процент е EURIBOR към 31.12.2023 г.:

Брутни експозиции	31 декември 2023	Ефект върху финансовия резултат при увеличение на EURIBOR с 1 %	Ефект върху финансовия резултат при намаление на EURIBOR с 1 %
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на клиенти	139 438	1 349	(1 349)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	266 088	2 661	(2 661)
Нетна лихвена експозиция към EURIBOR	405 526	-	-
Нетен ефект от изменението на лихвения индекс	-	4 010	(4 010)

Представеният ефект е изчислен при опростена концепция за паралелна промяна на всички матуритети на Euribor в размер на 1%, влизаща в сила незабавно.

37.3.1.2. Реформа на референтните лихвени проценти

След решението на световните регулаторни органи за постепенно премахване на IBOR и замяната им с алтернативни референтни лихвени проценти, Групата е анализираща изложеността си на подобни промени и не е идентифицирала съществена пряка изложеност на риск във връзка с Реформата на референтните лихвени проценти.

Основните лихвени индекси, които са въведени в Лихвената тарифа на Банката майка са синтетични, с източници от българска лихвена статистика (Българска народна банка) и ефектът от направената реформа е несъществен върху стойността на паричните потоци на банката майка.

Основният референтен лихвен процент, на който банките в групата са изложени, е EURIBOR. EURIBOR е реформиран лихвен индекс, който няма да бъде преустановяван, и съответно не се налага банките в групата да извършват промени във връзка с финансовите инструменти, чийто лихвен доход се основава на този лихвен индекс, тъй като EURIBOR продължава да отговаря на регулаторните правила за квалифициране като референтен лихвен процент.

Реформата на IBOR излага Групата на различни рискове, които имат ограничено проявление и могат да бъдат обобщени, както следва:

- Риск, свързан с поведението, произтичащ от дискусиите с клиенти и пазарни контрагенти поради измененията, изисквани за съществуващите договори, попадащи в обхвата на реформата;
- Финансов риск за Банката и нейните клиенти, че пазарите ще бъдат нарушени поради реформата на IBOR, което ще доведе до финансови загуби;
- Ценови риск, произтичащ от потенциалната липса на пазарна информация, ако ликвидността на IBOR намалее и RFR са неликвидни и ненаблюдаеми;
- Оперативен риск, произтичащ от промени в ИТ системите и процесите на банките в групата, както и риск от това плащанията да бъдат прекъснати, ако даден IBOR престане да бъде достъпен.

В Банката майка има разработен „План за действие на Централна кооперативна банка АД при съществена промяна или прекратяване изготвянето на използваните от банката бенчмарк индекси“, който описва действия, които Банката майка ще предприеме в случай, че използваните от нея референтни лихвени проценти се променят съществено или вече не се публикуват.

37.3.2. Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата в резултат на промени във валутните курсове.

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
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
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

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
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

Анализът на количествените ефекти от изменението в основните валутни курсове върху финансовия резултат, може да бъде представено, както следва:

	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Увеличение на курса на щатския долар спрямо български лев 1 %	(870)	(1 076)
Намаление на курса на щатския долар спрямо български лев с 1 %	870	1 076

37.3.3. Ценови риск

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Групата може да претърпи загуба. Основната заплаха за Групата е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, да доведе до спад на нетната печалба. Балансовата стойност на притежаваните от Групата капиталови инструменти, дялове в договорни фондове и облигации от портфейла с финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата е в размер на 238 752 хил. лв. (2023 г.: 221 397 хил. лв.).

През 2024 г. вследствие на предприетите действия от водещите централни банки и очакванията, свързани с резултатите от проведените избори за президент в САЩ, цените на финансовите инструменти регистрираха висока степен на волатилност, проявяваща се по различен начин и в различни моменти върху отделните видове финансови инструменти. Реализираният от Групата нетен резултат от операции с ценни книжа през 2024 година е положителен, поради което не може да бъде определен конкретен негативен ефект от този тип риск.

38. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

38.1. Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществуват за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

38.1.1. Справедлива стойност на финансови активи, оценявани по справедлива стойност

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност е разпределена според йерархията на справедливите стойности към 31 декември 2024 г. и 2023 г., както следва:

	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
2024				
АКТИВИ	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	238 752	229 947	1 765	7 040
- деривати	306	-	306	-
- дългови ценни книжа	13 565	11 892	-	1 673
- капиталови ценни книжа	224 881	218 055	1 459	5 367
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	846 804	660 447	755	185 602
- дългови ценни книжа	824 142	656 525	-	167 617
- капиталови ценни книжа	22 662	3 922	755	17 985
ОБЩО АКТИВИ	1 085 556	890 394	2 520	192 642
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	19	-	19	-
ОБЩО ПАСИВИ	19	-	19	-
2023				
АКТИВИ	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	221 397	209 087	2 084	10 226
- деривати	756	-	756	-
- дългови ценни книжа	7 813	5 172	-	2 641
- капиталови ценни книжа	212 828	203 915	1 328	7 585
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	608 190	431 961	847	175 382
- дългови ценни книжа	588 230	426 842	92	161 296
- капиталови ценни книжа	19 960	5 119	755	14 086
ОБЩО АКТИВИ	829 587	641 048	2 931	185 608
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	166	-	166	-
ОБЩО ПАСИВИ	166	-	166	-

Определяне на справедливата стойност

Методите и техниките за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност, не са променени в сравнение с предходния отчетен период.

Всички пазарно търгувани капиталови инструменти и облигации са представени в български лева. Групата извършва анализ за наличие на активен пазар в съответствие с изискванията на МСФО 13 и са публично търгувани, се използват некоригираните борсови котировки.

При определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти на Ниво 3 Групата използва независими оценители и сертифицирани финансови анализатори. Използваните подходи за определяне на справедливата стойност са приходен подход и сравнителен подход.

При определяне на справедливата стойност при прилагане на сравнителния подход са използвани следните методи:

- Метод на пазарните аналози
- Метод на дисконтиране на паричните потоци (DCF)
- Метод на чистата стойност на активите (NAV)

Ненаблюдаемите източници на информация за определяне на справедливата стойност са коефициенти за сравнителна оценка на прогнозната печалба на основа на съотношението икономическа стойност към оперативна печалба, очаквани бъдещи парични потоци, генерирани от инструмента, определяне на коригиран дисконтов процент, изграден на база сходни емитенти, коригиран с допълнителна рискова премия, отчитайки спецификите на емитента и други ненаблюдавани пазарни данни.

Корпоративните облигации, притежавани в портфейла към 31.12.2024 г., са оценени по справедлива стойност, на базата на информация, класифицираща се в ниво 3 по йерархията на справедливите стойности. Използваната техника за оценяване е метод на дисконтираните парични потоци. При него дисконтовият процент е формиран чрез доходността на аналогични немски ДЦК, коригирана с рискова премия, отразяваща риска на съответния емитент. Посочената обща рискова премия се формира по метода на надграждането на премии (доходност до падеж по емисия аналог, притежаваща сходни характеристики, коригирана с допълнителна премия по подразбиране, отразяваща риска на съответния емитент).

38.1.2. Справедлива стойност на финансови инструменти, които не са оценявани по справедлива стойност

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в Отчета за финансовото състояние на Групата по справедлива стойност.

	Справедлива стойност към 31.12.2024	Балансова стойност към 31.12.2024	Справедлива стойност към 31.12.2023	Балансова стойност към 31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда в Централната банка	2 006 119	2 006 119	2 022 320	2 022 320
Предоставени ресурси и аванси на банки	180 549	180 549	154 593	154 593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	592 067	592 067	441 720	441 720
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 222 157	3 391 550	3 147 308	3 260 513
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 899 992	1 917 936	1 490 704	1 548 255
	7 900 884	8 088 221	7 256 645	7 427 401
Пасиви				
Депозити от банки	18 390	18 390	19 756	19 756
Задължения към други депозанти	8 468 267	8 468 267	7 646 767	7 646 767
Емитирани облигации	25 463	25 463	35 391	35 391
Други финансови пасиви	37 877	37 877	41 204	41 204
	8 549 997	8 549 997	7 743 284	7 743 284

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2024 г. и 2023 г. са използвани следните техники и предположения:

- Балансовата стойност на парични средства и сметки в Централната банка, предоставени ресурси от и на банки, както и начислената лихва е равна на справедливата им стойност. Справедливите стойности са категоризирани като Ниво 1 за парични средства и Ниво 1 за салда в Централната банка. Справедливите стойности на дължимите суми от банки, дължими на клиенти и други привлечени средства са категоризирани в Ниво 1.
- Справедливата стойност на кредити и аванси на клиенти е определена по метода на дисконтираните парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредита, дисконтирани от пазарните лихвени проценти, коригирани с надбавка за риск) и всички те са категоризирани в Ниво 3.
- Справедливата стойност на дълговите инструменти по амортизирана стойност е определена по метода на дисконтираните парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредита, дисконтирани от пазарните лихвени проценти, коригирани с надбавка за риск).
- Привлечени средства от клиенти: справедливата стойност на безсрочните депозити без фиксиран падеж е определена като дължимата стойност към отчетната дата. Справедливата стойност на депозити с фиксиран падеж се изчислява по метода на дисконтираните парични потоци, въз основа на проценти, предлагани към момента за съответния вид продукт със сходен период до падеж.
- Справедливата стойност на облигационния заем се определя на базата на анализ на дисконтираните парични потоци чрез използването на текущи лихвени проценти за сходни договори за кредитиране.
- Справедливата стойност на другите задължения е определена като равна на брутната стойност на бъдещите изходящи парични потоци, дисконтирани с подходящ лихвен процент.

38.2. Оценяване по справедлива стойност на нефинансови активи

Следната таблица представя нивата в йерархията на нефинансови активи към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 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.
Имоти, машини и съоръжения:				
- сгради, използвани в банкова дейност	-	-	93 218	93 218
Инвестиционни имоти:				
- земи и сгради	-	-	46 089	46 089
31 декември 2023 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Имоти, машини и съоръжения:				
- сгради, използвани в банкова дейност	-	-	94 813	94 813
Инвестиционни имоти:				
- земи и сгради	-	-	44 662	44 662

Справедливата стойност на недвижимите имоти - сгради, както и инвестиционни имоти – земи и сгради, на Групата е определена на базата на доклади на независими лицензирани оценители.

Описание	Справедлива стойност в хил. лв.		Ненаблюдаеми пазарни данни	2024	2023	Връзка между ненаблюдаемите пазарни данни и връзките в справедливата стойност
	2024	2023				
Земи инвестиционни имоти –	14 605	14 524	Разходи за изграждане	50%	50%	Колкото по-висок е размерът на разходите за строителство, толкова по-ниска е справедливата стойност
			Единична цена на кв. м.	800 лв. до 4 987 лв.	800 лв. до 4 909 лв.	Колкото по-висока е единичната продажна цена на кв. м. толкова по-висока е справедливата стойност.
Сгради инвестиционни имоти –	31 484	30 138	Дисконтов процент	от 8.6% до 15.19%	14.34%	Нарастването на дисконтовия процент води до по-ниска справедлива стойност
			Разходи за завършване	56% от нетната стойност на инвестиционния проект	56% от нетната стойност на инвестиционния проект	Колкото по-висок е размерът на разходите за завършване, толкова по-ниска е справедливата стойност
			Единична цена на кв. м.	850 лв. до 4 164 лв.	980 лв. до 1 000 лв.	Колкото по-висока е единичната продажна цена на кв. м. толкова по-висока е справедливата стойност.
Сгради, използвани в банковата дейност	93 218	94 813	Дисконтов процент	7 %	7 %	Нарастването на дисконтовия процент води до по-ниска справедлива стойност
			Коефициент на незаеетост	5 %	5 %	Колкото по-висок е коефициентът на незаеетост, толкова по-ниска е справедливата стойност
			Наемна цена на кв. м.	10 лв. до 25 лв. на кв. м	10 лв. до 25 лв. на кв. м.	Колкото по-висока наемната цена на кв. м. толкова по-висока е справедливата стойност.
			Единична цена на кв. м.	3 263 лв. до 4 987 лв.	3 263 лв. до 4 909 лв.	Колкото по-висока е единичната продажна цена на кв. м. толкова по-висока е справедливата стойност.

38.2.1. Сгради, отчитани в Дълготрайни активи (Ниво 3)

- **Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на сгради, използвани в банкова дейност, намиращи се в Република България**

При определянето на справедливите стойности на сградите, използвани в банковата дейност експертите – оценители на Групата са използвали Сравнителен подход (Метод на пазарните аналози) и Приходен подход.

При прилагането на сравнителния подход справедливата стойност се базира на наблюдавани цени на скорешни пазарни сделки или офертни цени за подобни имоти, коригирани за специфични фактори като площ, местоположение и настоящо използване. През 2024 г. корекцията за тези фактори е в размер на + 5% до - 30%.

Съществени ненаблюдавани данни са свързани с корекцията за специфичните за сградите на Групата фактори. Степента и посоката на тази корекция зависи от броя и характеристиките на наблюдаваните пазарни сделки с подобни имоти, 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.

Допусканията, заложи при прилагането на Приходния подход, включват наемна стойност на квадратен метър, който зависи от географската локация на конкретния недвижим имот, намаление поради незаеетост (5%), разходи за стопанисване (5%). Приложеният дисконтов фактор е 7%. Всички посочени допускания за параметрите, включени при извеждането на справедливата стойност, са чувствителни от промени и могат да повлияят съществено върху справедливата стойност на сградите, използвани в банковата дейност.

- **Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на сгради, използвани в банкова дейност, намиращи се в Република Северна Македония**

Оценителят е изчислил прогнозната пазарна стойност на недвижимия имот въз основа на разходния подход в съответствие с методологията за оценка на недвижими имоти, без възможност за оценка и прилагане на динамични методи, тъй като законът за оценка на недвижимите имоти в Република Северна Македония не позволява прилагането на динамични методи за оценка на имоти. Методологията, приложена в оценките, са съобразени с локацията, типа и състоянието на имотите, както и в съответствие с фактическите ситуации и изискванията на закона.

38.2.2. Инвестиционни имоти – Земи и сгради (Ниво 3)

- **Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционен имот – земя, намираща се в гр. София**

Българските стандарти за оценяване (БСО), които са базирани на международните оценителски стандарти, дават следната дефиниция на специфични допускания:

„Когато към допусканията се прибавят факти и обстоятелства, които не съществуват към дата на оценка или са включени в целта на оценката, същите се дефинират като специални. Тези допускания се правят обикновено в случаите, в които в оценителския доклад се цели да се посочат възможни очаквани промени в стойността на актива. Тези допускания се отбелязват като специални, за да обозначат, че стойността зависи от конкретни условия, които не съществуват към датата на оценка, както и това, че много от участниците на пазара към конкретната дата на оценка не биха възприели условията, дефинирани като специални допускания. Като такива могат да бъдат избрани различни правно обосновани и икономически възможни твърдения - очаквана промяна в градоустройствени показатели, наличието на договор за наем с конкретни очаквани условия, възможно и допустимо правно, технически и икономически обосновано бъдещо пристрояване/ надстрояване, недвижим имот в процес на изграждане е завършен към датата на оценка и др.“ (справка: БСО 5.3.).

Съгласно одобрения план за изменение на регулацията, допустимата разгъната застроена площ (РЗП) е увеличена с 3 704 м². Специфичните допускания, заложи в посочения доклад предполагат, че Групата вече има одобрен инвестиционен проект за усвояване на променената регулация, което не е факт към 31 декември 2024 г. и към датата на този самостоятелен финансов отчет. Ръководството на Банката майка е стартирало подготовката на посоченият инвестиционен проект като все още са в процес на уточняване някои параметри по него.

Трябва да се отбележи, че справедливата стойност при специално предположение, посочена в този самостоятелен финансов отчет, е чувствителна към промени във входящите параметри за завършеност на имота. Промените в тези входящи данни могат да имат ефект върху стойността на имота.

- Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционен имот – земя и комплекс от сгради, намиращи се в гр. Поморие

При оценката на посочения инвестиционен имот е използван метод на дисконтиране на чисти парични потоци за бъдещ период (ДПЧЧ). При използването на този подход е приета хипотезата, че след влягането на допълнителни средства за доизграждане на имота той ще бъде продаден по пазарни цени.

Използваният метод се основава на баланса между разходите за реализация на проекта и приходите от продажбите на изградените обекти. Използвани са конкретни данни за етапите на строителство, инвестиционните разходи, както и приходите от продажби и план-графика на изграждането на хотелски комплекс във времето.

Вътрешната норма на възвръщаемост, използвана при определяне на стойността на бъдещите очаквани парични потоци от този имот, е 17.36 % и отразява риска на имота.

- Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционни имоти – офис сгради, намиращи се в Република Северна Македония

Оценителят е изчислил прогнозната пазарна стойност на недвижимия имот въз основа на разходния подход в съответствие с методологията за оценка на недвижими имоти, без възможност за оценка и прилагане на динамични методи, тъй като законът за оценка на недвижимите имоти в Република Северна Македония не позволява прилагането на динамични методи за оценка на имоти. Методологията, приложена в оценките, са съобразени с локацията, типа и състоянието на имотите, както и в съответствие с фактическите ситуации и изискванията на закона.

- Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционни имоти – офис сгради, намиращи се в с. Коларово

Оценителят е изчислил прогнозната пазарна стойност на недвижимите имоти въз основа на пазарен подход с използване на пазарни аналози на подобни земи и сгради в съответствие с методологията за оценка на недвижими имоти. Аналозите, подбрани и включени в оценката, са съобразени с локацията, типа и състоянието на имотите, както и в съответствие с фактическите ситуации. Стойността на даден имот се определя при прякото сравнение на оценявания обект с други подобни недвижими имоти, които са били продадени в период, близък до датата на оценката. След изследване, проверка и анализ на данни, получени от пазара на имоти се формира стойност, която представлява най-точния индикатор за пазарна стойност.

Индексът на корелация при отделните налични аналози е различен и при определянето на коефициентите за отчитане на съпоставимостта им с оценявания обект ще отчитаме индивидуализиращите характеристики на сравняваните елементи. Като база за сравнения са използвани скорошни оферти и реални сделки с подобни неособено атрактивни като обработваема земеделска земя имоти в съседни и близки села.

Началното салдо на нефинансовите активи на ниво 3 може да бъде равно с крайното им салдо към отчетната дата, както следва:

	Имоти, машини и съоръжения Сгради	Инвестиционни Имоти Офис сгради и земи
	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2024 г.	94 813	44 662
Печалби, признати в печалбата или загубата:		
- промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	99
- обезценка на сгради, използвани в банкова дейност	(411)	-
- амортизация на сгради, използвани в банкова дейност	(2 672)	-
Печалби, признати в другия всеобхватен доход:		
- преоценка на сгради, използвани в банкова дейност	2 817	-
Придобити имоти и трансфери		
Рекласифицирани имоти	(1 329)	1 329
Други движения	-	(1)
Салдо към 31 декември 2024 г.	93 218	46 089
Сума, включена в неразпределената печалба в резултат на нереализирани печалби или загуби от активи, държани към края на отчетния период	(509)	7 365

	Имоти, машини и съоръжения Сгради	Инвестиционни Имоти Офис сгради и земи
	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2023 г.	95 764	19 908
Печалби, признати в печалбата или загубата:		
- промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	3 037
- амортизация на сгради, използвани в банкова дейност	(2 648)	-
Печалби, признати в другия всеобхватен доход:		
- преоценка на сгради, използвани в банкова дейност	1 697	-
Придобити имоти и трансфери	-	21 717
Салдо към 31 декември 2023 г.	94 813	44 662
Сума, включена в неразпределената печалба в резултат на нереализирани печалби или загуби от активи, държани към края на отчетния период	-	7 266

39. СДЕЛКИ И САЛДА СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2024	Салдо към 31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Предприятие майка		
Получени депозити	166	87
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	119 103	90 515
Издадени гаранции	5 892	6 696
Други вземания	9 141	479
Други задължения	29	13
Получени депозити	126 692	77 348
Предоставени депозити	3 033	2 992
Получени средства по емитирани облигации	259	259
Салдо на очаквани кредитни загуби	(517)	(500)
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер		
Отпуснати кредити	1 739	1 117
Други вземания	65	65
Получени депозити	14 007	10 704
Салдо на очаквани кредитни загуби	(18)	(4)

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2024 г. и 2023 г. от сделки със свързани лица, са както следва:

	Обем през 2024	Обем през 2023
Свързани лица и видове сделки		
Предприятие майка	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от такси и комисионни	1	1
Разходи за лихви	196	309
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	2 690	2 385
Приходи от такси и комисионни	2 115	1 876
Приходи от услуги	1 957	1 867
Разходи за лихви	(274)	(299)
Разходи за услуги	(9 357)	(8 137)
Начислени разходи за обезценка	(17)	(168)
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер		
Приходи от лихви	56	42
Приходи от такси и комисионни	25	19
Приходи от услуги	1	1
Разходи за лихви	(6)	(4)
Разходи за услуги	(225)	(229)
Възстановени разходи за обезценка	(14)	3

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, включващи краткосрочни доходи на наети лица, изплатени през 2024 г., са на обща стойност 832 хил. лв. (2023 г.: 684 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, включващи краткосрочни доходи на наети лица, изплатени през 2024 г., са на обща стойност 1 257 хил. лв. (2023 г.: 720 хил. лв.).

40. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които Групата има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в пояснение 1, Централна кооперативна банка АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Групата извършва банкова дейност чрез свой клон на територията на Република Кипър, въз основа на предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Групата може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър.

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	Република България		Република Кипър	
	2024	2023	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Общ оперативен доход	280 754	254 784	(162)	(196)
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	106 432	94 793	(782)	(812)
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(9 748)	(8 772)	-	-
Доходност на активите (%)	1.06	1.05	(26.97)	(84.23)
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	1 543	1 559	6	6
Получени държавни субсидии	-	-	-	-

	Република Северна Македония	
	2024	2023
	хил. лв.	хил. лв.
Общ оперативен доход	15 500	14 680
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	1 604	1 959
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(199)	(235)
Доходност на активите (%)	0.34	0.44
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	225	225
Получени държавни субсидии	-	-

41. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, ОПОВЕСТЕНА ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА БАНКАТА

41.1. Макроикономическа среда

Икономическата среда през 2024 г. се оформи под въздействието на продължаващото намаление на лихвените проценти от централните банки, ръст на световните икономики и висока волатилност в края на годината, провокирана от резултата от изборите за нов президент на САЩ. Настоящата оценката на тези въздействия е представена в пояснение 40.

Политическата нестабилност и управлението от служебно правителство в България доведоха до забавяне на приемането на бюджет за 2025 г., но пък потвърдиха ангажимента за влизане в Еврозона от 1 януари 2026 г., което дава очакване за развиваща се предвидимост в стопанската среда и лихвена политика. Потенциално негативно решение в средата на 2025 г. за влизането на България в Еврозоната би довело до негативна промяна в оценката на рейтинговите агенции и потенциални изразени негативни ефекти в ръста на БВП и цените на финансовите активи (ДЦК).

Към настоящия момент дългосрочният кредитен рейтинг на България от агенция SP Global Ratings е BBB, като повишената от стабилна към положителна перспектива през 2023 г. се запазва и през 2024 г.

Към 31.12.2024 г. и датата на съставяне на настоящия консолидиран финансов отчет Групата няма експозиции към сектори, повлияни негативно от описаните икономически и политически фактори и очакванията на Ръководството на Банката майка са описаните геополитически и макроикономически рискове да нямат съществен пряк или непряк ефект върху финансовите резултати.

41.2. Въпроси, свързани с климата

Факторите на околната среда се считат за едни от най-важните елементи на ESG рисковете. Понастоящем Групата продължава и задълбочава своя процес на анализ и внедряване на ESG рисковете в рамката за управление на риска на основните видове риск.

Директива (ЕС) 2022/2464, която за кратко наричаме CSRD е в сила за пръв път за финансови отчети с край на периода 31 декември 2024 г. С ДВ. бр.72 от 27 август 2024 г. бяха приети изменения в Закона за счетоводството, като са въведени изисквания на нов Раздел III. Отчет за устойчивостта и Раздел IV. Консолидиран отчет за устойчивостта. Сроковете на прилагане са представени в § 30 от Преходни и заключителни разпоредби на ЗСч. С държавен вестник брой 17, от 28.2.2025 г. бяха публикувани изменения в Закона за счетоводството, с които изискванията за докладване във връзка с устойчивостта бяха отложени с 1 година, с което Банката майка е задължена да изготвя Отчет за устойчивост за финансовата 2025 г.

В допълнение на 26 февруари 2025 г. Европейската Комисия (ЕК) стартира пакета "Омнибус" за опростяване на правилата за докладване на устойчивостта. Това е първата стъпка от програма за опростяване с цел повишаване на европейската икономическа конкурентоспособност. С намаляване на административната и отчетната тежест за дружествата, Пакетът ще ограничи възможността на Банката да събира информация от своите клиенти, особено МСП.

Важен приоритет за Банката е внедряването на иновации в цялостното продуктово портфолио, чрез които значително се намалява употребата на ресурси. Пример в тази посока е развитието на алтернативните дигитални канали за комуникация, въвеждане на електронен подпис, електронно кандидатстване за продукти и други услуги.

Развитието и управлението на ESG рисковете е включено в инструментариума на Банката в съответствие с новата действителност – събиране на информация без нарушаване на конкурентоспособността.

В качеството си на емитент Банката майка разработва цели и KPI в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 от 31 юли 2023 г. в допълнение целите на Групата до 2025 г. включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентирание върху информираността за ESG рисковете в организацията и заинтересованите страни. ESG факторите и свързаните с тях рискове ще се управляват чрез процеси и контроли, като Банката майка възнамерява да прилага и определени лимити за

риск, за да е в състояние да мониторира текущо показателите за GAR. По отношение на рисковите лимити Групата ще следва постепенен подход в съответствие с регулаторните очаквания, както и с осведомеността на ESG за местната икономика.

Към 31.12.2024 г. Групата оповестява данните в съответствие с изискванията на чл. 10 (3) на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 за Допустими за таксономията икономически дейности в своя Годишен доклад за дейността.

42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване.

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.

43. ОДОБРЕНИЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2024 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване пред Надзорния съвет от Управителния съвет на 28 април 2025 г.

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА 2024 ГОДИНА

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. Преглед, който представя вярно и честно развитието, резултатите от дейностите и състоянието на предприятията, включени при консолидирането като цяло (предприятията от Групата), заедно с описание на основните рискове, пред които те са изправени.

2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2024 г.

3. Вероятно бъдещо развитие на Групата.

4. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

5. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон.

6. Наличие на клонове на Групата.

7. Използвани от Групата финансови инструменти, както и целите и политиката на Групата по управление на финансовия риск, включително политиката на Групата на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на Групата по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.

8. Предоставени услуги и получени възнаграждения от специализираните одиторски предприятия, във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, както и изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

9. Информация за основните нематериални ресурси и обяснение относно начина, по който бизнес моделът на предприятието зависи от тях, както и начина, по който тези ресурси са източник за създаване на стойност за предприятието, във връзка с чл. 39, ал. 2 от Закона за счетоводството.

ИНФОРМАЦИЯ:

Точка 1

Централна кооперативна банка АД, София ("ЦКБ" АД, София", "Банката майка") е акционерно дружество, основано през 1991 г., с ЕИК 831447150 и адрес на управление бул. "Цариградско шосе" № 87, София 1086, България.

Настоящият консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София, представя финансовото състояние на ЦКБ АД, София, и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие ("ЦКБ АД, Скопие") и Управляващо дружество "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, (УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД), като една отчетна единица ("Групата").

През отчетния и сравнителния период няма промяна в наименованието на Дружествата от Групата.

Банковата група извършва дейността си съгласно законодателните изисквания на Българската Народна Банка и Народната банка на Република Северна Македония. Банките в Групата осъществяват своята дейност въз основа на банкови лицензи, издадени от съответните регулатори в двете държави, в които Групата оперира.

Банката майка е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса с борсов код CCB/4CF. Банката майка е пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки и е първичен дилър на операции с държавни ценни книжа.

Към 31 декември 2024 г. Централна кооперативна банка АД, София притежава 483 121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие (2023 г. : 483 121 броя), което представлява 87.35% от акционерния капитал на дъщерното дружество.

Към 31 декември 2024 г. Централна кооперативна банка АД, София притежава 500 000 броя обикновени акции от капитала на УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, което представлява 100 % от акционерния капитал на дъщерното дружество.

Управляващо дружество "ЦКБ Асет Мениджмънт" ЕАД е учредено през 2006 г. и има издаден лиценз от Комисията за финансов надзор от 17 януари 2007 г. за извършване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти. Към 31 декември 2024 г. УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД управлява четири колективни инвестиционни схеми от отворен тип: Договорен фонд ЦКБ Лидер, Договорен фонд ЦКБ Актив, Договорен фонд ЦКБ Гарант и Договорен фонд ЦКБ Прайвит.

АКТИВИ

Към 31.12.2024 г. балансовата стойност на активите на Групата е 9 451 090 хил. лв. Прямо същия период на миналата година балансовата стойност на активите се увеличава с 917 682 хил. лв. или 10.75%.

Структура на активите

Паричните средства - в каса и салда в Централните банки формират 21.23% от балансовото число, при 23.70% година по-рано. Средствата в сметки при банки-кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 1.91% от балансовото число, при 1.81% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи правителствени облигации, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 31.78% от активите, при 27.87% за 2023 година.

Към 31.12.2024 г. размерът на кредитите формира 35.89% от активите, като в края на 2023 г. размерът им е бил 38.21% от балансовото число.

Според вида на валутата, в която са отпуснати, brutните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2024 г. са: 82.95% левови, а 17.05% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 48.65% са кредити на предприятия, 51.35% са кредити за населението. Съответните стойности за 2023 г. са: 79.64% левови, а 20.36% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 50.92% са кредити на предприятия, 49.08% са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е стабилно. Обслужваните експозиции (Фаза 1 и 2) заемат 98.95%, а необслужваните експозиции (Фаза 3) са с дял от 1.05% от кредитния портфейл. През 2024 г. заделените обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и аванси се увеличават с 5 263 хил. лв. и достигат 51 865 хил. лв., а като дял от brutната стойност на портфейла 1.51%.

Дълготрайните материални и нематериални активи на Групата заемат дял от 1.39% от общата сума на активите й, при 1.55% година по-рано.

ПАСИВИ

Към 31.12.2024 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 8 586 425 хил. лв. Те заемат приблизително 91% от общите пасиви. Нарастването им за годината е с 10.47%.

Структура на пасивите

Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява да не е зависима от външно финансиране.

Основният източник на привлечен ресурс са привлечените средства от граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 8 468 267 хил. лв. в края на 2024 г. Техният дял в общите задължения на Групата е 98.62%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 0.21% от общите задължения.

Собственият капитал на акционерите на Банката майка е на обща стойност 858 831 хил. лв., като се е увеличил с 13.79% за една година, основно вследствие на формираните през годината печалба и други резерви.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

За 2024 г. одитираният консолидиран финансов резултат на Групата е нетна печалба в размер на 96 902 хил. лв. През 2023 г. Групата е реализирала нетна печалба в размер на 86 445 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2024 г. възлиза на 231 858 хил. лв., при 193 768 хил. лв. за 2023 година. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Групата през 2024 г., е 55 727 хил. лв. спрямо 57 413 хил. лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2024 г. нарастват с 9.16% в сравнение с равнището им от края на 2023 г. и достигат абсолютно изражение от -179 705 хил. лв. Разходите за персонала са 42.62% от тези разходи, като отбелязват ръст от 11.59% спрямо година по-рано. Административните и други разходи на Групата достигат 72 152 хил. лв., при 66 235 хил. лв. година по-рано.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска Групата се подчинява на изискванията на Споразумение Базел III – Директива 36/2013 и Регламент 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета с принципно новите капиталови изисквания за покритие на рисковете в дейността.

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Групата управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Групата прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Групата действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокацията на капитала, необходим за неговото покритие.

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.

Групата ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на МСФО. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Групата управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни текущите си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Групата в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Групата процеси, системи или персонал.

Управлението на риска в ЦКБ АД се подчинява на принципа на централизираността и е структурирано според нивата на компетенции както следва:

1. Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие;

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Групата по управление на риска:

- Комитет за управление на риска;
- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции (КНОКПРЕ).

3. Изпълнителни директори и Прокурист - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК към 31.12.2024 г.

- Обслужвани експозиции в кредитния портфейл (Фаза 1 и 2) – 98.95%;
- Необслужвани експозиции в кредитния портфейл (Фаза 3) – 1.05%;

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

Към месец декември 2024 г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД определи дългосрочен рейтинг на финансовата сила на „Централна кооперативна банка“ АД „ВВ+“ и краткосрочен рейтинг „В“, перспектива „стабилна“. Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на финансова сила на банка.

От 2011 година БАКР е първата българска пълноправна рейтингова агенция, регистрирана в Европейския Съюз. Комисията за финансов надзор (КФН) и Европейският орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) регистрираха „Българска агенция за кредитен рейтинг“ АД по смисъла на Регламент № 1060/2009 на Европейския Парламент и на Съвета на Европа относно агенциите за кредитен рейтинг.

- Дългосрочен: **ВВ+**
- Перспектива: **Стабилна**
- Краткосрочен: **В**

Политика на Банката майка по опазване на околната среда се състои в:

1. Изпълнение на дейностите по начин, гарантиращ опазването на околната среда.
2. Вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда.
3. Спазване на всички закони и правила, както и вътрешните разпоредби, приети от Банката, насочени към екологичното равновесие.

Факторите на околната среда се считат за едни от най-важните елементи на ESG рисковете. Банката майка продължава с имплементирането на ESG рисковете в рамката за управление на риска на основните видове риск.

Важен приоритет за Банката майка и през 2024 г. е внедряването на иновации в цялостното продуктово портфолио, чрез които значително се намалява употребата на ресурси. Пример в тази посока е развитието на алтернативните дигитални канали за комуникация, въвеждане на електронен подпис, електронно кандидатстване за продукти и други услуги.

Управлението на ESG рисковете в кратки срокове ще бъде включено в инструментариума на Банката: Стратегията за риска, рамката за управление на риска на различните типове риск и оперативните лимити и принципи за кредитиране.

В качеството си на емитент Банката разработва цели и KPI в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 от 31 юли 2023 г. в допълнение на целите на Банката до 2026 г. включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентирание върху информираността за ESG рисковете в организацията и заинтересованите страни. ESG факторите и свързаните с тях рискове ще се управляват чрез процеси и контроли, като Банката възнамерява да прилага и определени лимити за риск, за да е в състояние да мониторира текущо показателите за GAR. По отношение на рисковите лимити Банката майка ще следва постепенен подход в съответствие с регулаторните очаквания, както и с осведомеността на ESG за местната икономика.

Към момента ЦКБ АД е първата търговска банка в Югоизточна Европа, която 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. 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.

Към 31.12.2024 г. Банката майка оповестява данните в съответствие с изискванията на чл. 10 (3) на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 за Допустими за таксономията икономически дейности в приложение към настоящия доклад за дейността.

Дейности, свързани с екологията:

Във връзка с намаляване разходите за електрическа енергия в ЦКБ АД ЦУ и офисите са предприети следните действия:

- Поетапно са подменяни луминесцентните осветителни тела в повечето офиси на банката 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 броят на самите осветителни тела с около 40 %.

Ангажиментите, които банката изпълнява във връзка с екологията, са:

1. „ТОПЛИВО ИНВЕСТ“ ЕООД – лицензирана фирма за предаване на излязло от употреба електронно и електрическо оборудване. ЦКБ АД е предала:
2024 г. – 2600 кг.
2. УОН ЕООД – е лицензирана фирма в събирането и преработването на отпадни мазнини.
2024 г. е предадена отработена готварска мазнина в размер на 450 л.
3. Засаждане на дървета:
През 2024 г. бяха засадени различни видове дървета (чинар, дъб и липа) от служителите на банката – със собствени средства и труд.

Политика по отношение на служителите

През 2024 г. Ръководството на Банката майка продължи предоставянето на ваучери за храна по Наредба № 7 от 09.07.2003 г. на всички наети лица по трудов договор и договор за управление и контрол в размер на 130 лева месечно. С приетите от законодателя промени от 28.11.2023 г. на Наредба № 7/09.07.20203 г., считано от 01.01.2024 стана възможно предоставяне на ваучери за храна на електронен носител. От 01.07.2024 г. предоставянето на ваучери за храна е възможно само на електронен носител. Ръководството на Банката майка счита, че преминаването към ваучери за храна на електронен носител е улеснение за работодателя при тяхното предоставяне на служителите и съответно служителите на ЦКБ АД по-лесно извършват плащания към търговците, информират се в реално време за наличността на електронната платформа на оператора на ваучери за храна или чрез електронно приложение, записано на мобилния телефон на служителя. Постигнатите положителни ефекти от предоставяне

на ваучери за храна са трайни по отношение на: ЦКБ АД като работодател предоставя тези средства, но без да има увеличение на разходите за данъци и осигуровки; увеличаване на доходите на служителите, без да се увеличи тяхната данъчна и осигурителна тежест; увеличаване на покупателната способност на служителите на банката, като всичко това повиши интереса за работа в Банката майка.

През 2024 г. Ръководството на Банката майка продължи сътрудничеството си с Висшето училище по застраховане и финанси, гр. София, като изцяло финансира обучението на служители на ЦКБ АД в степен „бакалавър“ и „магистър“. Успешно завършиха обучението си служители на ЦКБ АД в степен „магистър“ през учебната 2023/2024 г. – 9 броя служители. Продължиха обучението си в степен „магистър“ - 10 бр., а обучението си в степен „бакалавър“, 3 курс – 5 бр. и 2 курс – 3 бр. Един служител учи в една учебна година 4 семестъра и така ще завърши с 1 година по-рано. Включиха се нови желаещи за обучение във ВУЗФ през учебната 2024/2025 г. финансирано от ЦКБ АД, както следва: за степен „магистър“ – 16 бр. и за степен „бакалавър“ – 6 бр. Открояват се от избраните за обучение специалности в степен „магистър“, тези с насоченост към отчетност по европейски стандарти за устойчив бизнес, чрез ESG инструменти. В специалност „Финанси и екологична отчетност“ се обучават трима служители, а в специалност „Зелена икономика и устойчиво развитие“ - осем служителя. Служителите са предимно от Централно управление на банката и те биха подпомогнали и извършили отчетността по екологично, социално и корпоративно управление (ESG). Дългосрочната стратегия на Ръководството на банката е да повишава квалификацията на служителите на ЦКБ АД в областта на икономическите науки, като целта е да се подготвят висококвалифицирани специалисти, работещи в Банката майка в областта на икономиката, в съответствие с потребностите на съвременната икономическа действителност, практиките в Европа и света за продължаващо обучение през целия живот, и поддържане на добро бизнес сътрудничество с ВУЗФ.

2024 г. беше наситена с многобройни и разнообразни обучения, организирани както от външни обучителни фирми така и вътрешнобанкови. Обученията бяха свързани с промени и изисквания на европейското и българското законодателство.

Продължиха обученията по прилагането на новите стандарти за по-отговорен и по-устойчив бизнес, чрез ESG инструмент, с който се налагат устойчиви финансови модели, които покриват норми за екологично, социално и корпоративно управление. Освен с финансовата си отчетност банката ще трябва да разкрива и своите ESG практики, чрез отчети за нефинансова информация.

В периода от месец февруари до месец април 2024 г. се проведе обучение по „Информационна и киберсигурност“ проведено от външна фирма на онлайн платформа за обучение, имаща за цел да затвърди и повиши знанията на персонала за защита от различни видове кибер атаки. Обучението завърши с проверка на знанията на служителите чрез онлайн изпит. Изготвени бяха сертификати на успешно завършилите обучението. Същото се явява последващо и надграждащо вътрешнобанковото обучение, организирано от дирекция „Информационни технологии“ на Банката майка през 2023 г.

Проведоха се обучения на служителите от дирекция „Управление на персонала“ на Банката майка във връзка с новите промени в трудовото законодателство, свързани с въвеждането от 01.06.2025 г. на единен електронен трудов запис, т.н. електронна трудова книжка. Национална агенция за приходите следва да създаде Регистър на заетостта, в който работодателите ще подават по електронен път чрез използване на квалифициран електронен подпис (КЕП) данните от настоящата трудова книжка на хартиен носител и на изискваните данни по Наредба № 5 от 29.12.2002 г., но и

множество допълнителни данни, като: уговорения платен годишен отпуск; използваните дни платен отпуск в годината на прекратяване на правоотношението; получаване на заповедно съобщение за заповед върху трудовото възнаграждение по вземане за издръжка по чл.512, ал.5 от Гражданския процесуален кодекс или за вдигане на заповед; продължителност на работното време; изплащане на обезщетение при прекратяване на трудовото правоотношение на основание чл.222, ал.2 и/или ал.3 от Кодекса на труда; продължителност на времето, което се признава за трудов стаж; продължителност на времето, което не се признава за трудов стаж.

През месеците октомври и ноември 2024 г. се проведе вътрешнобанкови обучения на служители от Централно управление на Банката майка, дирекции „Банкови операции и обслужване“ и „Картови операции“, както и на служители от банковите клонове в гр. София във връзка с прилагането на нови изисквания на Българската народна банка (БНБ) за показателите за наблюдение на кредитните стандарти при отпускане и предоговаряне на кредити, обезпечени с жилищни недвижими имоти. С цел проследяване на допустимите отклонения от тези показатели се въвежда допълнителна отчетност на банките към БНБ.

В приетата Програма за социални дейности на Банката майка за 2024 г. продължи да се дава възможност за финансово подпомагане на служителите: при раждане на дете – една минимална работна заплата за страната; при тежко боледуване и лечение на служители или техните деца – по преценка и/или представени разходно оправдателни документи.

Ръководството на Банката майка продължава да осъществява допълнително доброволно пенсионно осигуряване на служителите в ПОАД „ЦКБ Сила“ в размер до 60 лева месечно.

Ръководството на Банката майка продължи да предоставя допълнителни дни платен отпуск на своите дългогодишни служители: за работа в банката над 5 г. – 1 ден, за работа в банката над 10 г. – 2 дни.

Точка 2:

Събития след отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване.

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.

Точка 3:

През 2025 г., Групата ще продължи да следва своя път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време Групата ще развива и предлагането на услуги за големи корпоративни клиенти и малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз.

Точка 4:

Дружествата от групата не развиват научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

Към 31.12.2024 г. ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една.

Към 31.12.2024 г. дъщерно дружество притежава 134 000 броя акции, които представляват 0.11% от собствения капитал на Банката майка. Притежаваните акции се държат с цел търгуване.

През 2024 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции.

Към 31.12.2024 г. членовете на съветите на ЦКБ АД не притежават пряко акции от Банката.

Членовете на съветите на ЦКБ АД нямат допълнителни права за придобиване на акции и/или облигации на Банката.

През 2024 г. няма сключени договори между ЦКБ АД и членовете на съветите й или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Възнаграждения на членовете на управителните и контролните органи на Банката майка за съответната финансова година:

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2024 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноски за ДПО за сметка на дружеството	Ваучери за храна
1.	Константин Стойчев Велев	Председател на НС на ЦКБ АД	200 004	1 200	-
2.	Иво Каменов Георгиев	Член на НС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	216 000	-	-
5.	Цветан Цанков Ботев	Председател на УС на ЦКБ АД	202 896	1 200	-
6.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и зам. председател на УС на ЦКБ АД,	200 004	1 200	1 560
7.	Никола Стефанов Кедев	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	200 004	1 200	1 560
8.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	200 004	1 200	1 560
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-

*Възнаграждение на Централен кооперативен съюз - 216 000.00 лв. с ДДС, 180 000.00 лв. без ДДС

Възнаграждение и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група

Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на Банката от нейните дъщерни дружества за 2024 г. в лв.			
		ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД			
		Възнаграждение	ДПО	Премия	Ваучери за храна
Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	26 666.64	720	3 888.89	2 400

1) възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им

Групата не предоставя такива възнаграждения.

2) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор

Групата не предоставя такива възнаграждения.

3) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година

Групата не предоставя такива възнаграждения.

4) обща оценка на всички непарични облаги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в т. 1-3

Групата не предоставя такива възнаграждения.

5) Информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите

Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка, както отпускането на заеми и предоставянето на гаранции е част от основната дейност на банката, съгласно лиценз издаден от Българска народна банка. Ползването от членове на корпоративното ръководство кредитни продукти става при стриктно спазване на чл. 45 от Закона за кредитните институции, Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките, правила, политики и процедури, одобрени и контролирани от БНБ. Лихвите са съгласно действащата тарифа на банката. Общите условия, при които се ползват кредитните продукти, са валидни за всички клиенти на банката. Оповестяването на кредити и гаранции на членовете на корпоративното ръководство на ЦКБ АД се прави пред БНБ по нормативно определен ред.

Не са изплащани социално – битови разходи на членове на корпоративното ръководство.

Информация за членовете на управителните и контролните органи към 31.12.2024 г., относно участията им в управителни и контролни органи, както и притежания на дялове от търговски дружества:

Константин Стойчев Велев

Дружество	ЕИК	Участие
ЗАД „Армеец“	121076907	Член на Управителен съвет и изпълнителен директор
ЗЕАД „ЦКБ Живот“	175412887	Прокурист

Дружество	ЕИК	Участие
Национално бюро на българските автомобилни застрахователи / НББАЗ	130764706	Член на Управителния съвет
АОСК „Армеец“ - Република Татарстан, Руска Федерация	ОГРН 1021603615956	Член на Съвета на директорите
АО ИК Банк - Република Татарстан, Руска Федерация	ОГРН 1021600000751	Председател на Съвета на директорите
Централна Кооперативна Банка АД	831447150	Председател на Надзорния съвет
Гаранционен фонд	121446665	Член на Управителния съвет

Иво Каменов Георгиев

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на Управителния съвет
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Председател на Управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на Надзорния съвет
Инвест Кепитал Мениджмънт ООД	103045368	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

Райна Димитрова Кузмова:

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на Надзорния съвет

Централен кооперативен съюз /ЦКС/, ЕИК 000696497

Дружество	ЕИК	Участие
„Билкокооп“ ЕООД	175120000	100 %
„Булгаркооп-импорт-експорт“ ЕООД	131205196	100 %
„Булминвекс-ГБ“ ЕООД	000622340	100 %
„Енерджикооп“ ЕООД	203403154	100 %
„Интелект кооп“ ЕООД	160064204	100 %
„Кооптурист“ ЕООД	831506231	100 %
„Кооптурист – Китен“ ЕООД	102815549	100 %
„Кооптурист – Странджа“ ЕООД	103768668	100 %
„Кооп маркет“ ЕООД	202278420	100 %
„Кооп централ“ ЕООД	204319983	100 %
„Мелса кооп“ ЕООД	200728388	100 %
„Нектаркооп“ ЕООД	175122186	100 %
„Релакс-кооп“ ЕООД	200588961	100 %
„Кооп Хоризонт“ ЕООД	205996963	100%
„КООП Старата мелница“ ЕООД	206551941	100%
„Кооп – Златен клас“ ООД	116579048	78.86 %
„Гранарикооп“ ООД	104688774	92.11 %
„Кооп Флорал“ ООД	205424909	40%
„КООП Билд“ ООД	206107420	50%
„СБР-Здраве“ ЕАД	130523915	100 %
„Кооп - търговия и туризъм“ АД	121837308	87.74 %

Дружество	ЕИК	Участие
„Холдинг кооперативен бизнес“ АД	121811740	87 %
„Национален кооперативен инвестиционен фонд“ АД	831286504	80 %
„БС – Кооп Трейд“ ЕКД	202093489	50 %
„Красен-кооп“ АД	121238027	50 %
Консорциум „ЦКС и Химимпорт“ ДЗЗД	130716654	50 %
„Варна пакинг хауз“ АД	124099892	33 %
„Централна кооперативна банка“ АД	831447150	Член на Надзорния съвет
„Холдинг Кооп-юг“ АД	121659072	Член на Съвета на директорите

Цветан Цанков Ботев

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.		

Александър Димитров Керезов

Дружество	ЕИК	Участие
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	<u>176941060</u>	Председател на Управителен съвет и представляващ
Фондация СЪГЛАСИЕ СОФИЯ	<u>205004556</u>	Председател на Управителния съвет и представляващ
Алекс АС ЕООД	<u>131105146</u>	Управител и Собственик
Зърнени храни Пловдив ЕООД	<u>130574490</u>	Управител

Сава Маринов Стойнов

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и Зам. председател на Управителния съвет
ПОАД ЦКБ Сила АД	825240908	Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	175225001	Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите
ЗАО ИК Банк	1653005038	Член на Съвета на директорите

Никола Стефанов Кедев

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и член на Управителния съвет
Борика АД	201230426	Член на Съвета на директорите

Георги Косев Костов

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и член на Управителния съвет
Богориди инвест ООД	206638296	Управител

Проф. д-р Бисер Йорданов Славков

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на Управителния съвет
„Славков - одит” ООД	175295665	Съдружник – над 25%

Не са известни договори, сключени между Банката майка и членовете на съветите му или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Управителният съвет на Банката майка е приел програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД за 2024 г.

Точка 6:

Към 31 декември 2024 г. дейностите на Банката се извършват 47 клона, 209 банкови представителства и 29 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Към 31 Декември 2024 г. ЦКБ АД - Скопие осъществява своята дейност чрез 5 клона и 21 офиса на територията на Република Македония.

УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД осъществява своята дейност чрез централен офис и клоновата мрежа на ЦКБ АД.

Точка 7:

Притежаваните от Групата финансови инструменти към 31.12.2024 г. са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на брутна балансова стойност 3 003 492 хил. лв., вкл. – 2 121 хил. лв. загуба от обезценка и са класифицирани като финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, оценявани в друг всеобхватен доход и по амортизирана стойност.

Групата притежава ДЦК на правителството на Р. България на обща стойност 852 479 хил. лв. и на чуждестранни правителства, вкл. Държави от ЕС, Правителството на Република Северна Македония и НБРСМ и на такива, които са извън ЕС на обща стойност 1 046 800 хил. лв. преди обезценка.

Притежаваните от Групата корпоративни облигации на български и чуждестранни емитенти са на стойност съответно 815 806 хил. лв. и 41 004 хил. лв., както и капиталови

инструменти, представляващи акции в търговски дружества на български и чуждестранни емитенти на стойност 123 299 хил. лв., както и дялове в договорни фондове за 125 919 хил. лв. и деривати за 306 хил. лв.

Групата не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на правителството на Р. България и Правителствата на държави от ЕС. По-голямата част от тези инструменти са с фиксиран лихвен процент и промяната в пазарните лихвени нива не се отразява на лихвените приходи от тях. Държавните облигации, емитирани от Правителството на Република Северна Македония и НБРСМ и на страни извън ЕС са изложени на известен кредитен риск, свързан с вероятността емитентите да не изпълнят своите задължения. Най-ниският кредитен рейтинг на държава извън ЕС, чиито книжа Групата притежава към 31.12.2024 г., е B1, определен от Муудис.

Корпоративните облигации на български емитенти са изложени на кредитен риск, свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размерът му е до общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа са с фиксиран лихвен процент и са изложени на риск от спадане на стойността им при повишение на пазарните лихвени проценти. Чуждестранните облигациите са емитирани от високо-рейтинговани публични дружества, търгувани на регулирани фондови пазари в ЕС, като е възможно понасяне на загуби вследствие настъпването на кредитни събития при емитентите им.

Притежаваните от Групата капиталови инструменти и дялове в договорни фондове са изложени на ценови риск до размера на общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа се търгуват на Българска фондова борса. Доколкото индексите на борсите са волатилни, е възможно понасянето на загуби, вследствие спад цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Групата капиталови инструменти и дялове в договорни фондове. Същото се отнася и за притежаваните от Групата капиталови инструменти на чуждестранни емитенти.

Притежаваните от Групата експозиции в дериватни финансови инструменти са несъществени и представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар.

От гледна точка на естеството на дейността на ЦКБ АД други съществени фактори, свързани с финансови инструменти, не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и резултат на Групата.

Точка 8

Предоставени услуги и получени възнаграждения от специализираните одиторски предприятия, във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, както и изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

Начислените възнаграждения за 2024 г. на регистрираните одитори са, както следва:

Одиторско дружество	Сума в хил. лева
ГРАНТ ТОРНТОН ООД	
- одит	930
- други услуги	90
РСМ БГ ООД	
- одит	300
- други услуги	36
RSM Makedonija DOOEL Skopje	
- одит	23
- други услуги	12

Точка 9: Информация за основните нематериални ресурси и обяснение относно начина, по който бизнес моделът на предприятието зависи от тях, както и начина, по който тези ресурси са източник за създаване на стойност за предприятието, във връзка с чл. 39, ал. 2 от Закона за счетоводството.

Основният нематериален ресурс на Групата са нейните служители.

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 Банката.

Групата 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.

Групата отдава 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, чрез прилагане на политика по многообразие.

- 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

Групата 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. Акцентираща се и върху развитието на качества, които позволяват непрекъснатото израстване на служителите и оттам – на цялата организация.

Политиката за развитие на персонала в Групата 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 Групата 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.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

Оповестяване в съответствие с чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията) и Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178

Публикуваните данни са за Банката Майка, тъй като дъщерното дружество ЦКБ Скопие извършва дейност извън територията на ЕС и не подлежи на оповестяване по чл. 8 от Регламент (ЕС) 2020/852, а активите на УД ЦКБ Асет Мениджмънт са под прага на 0.5% от активите на консолидирано ниво.

През 2024г. в съответствие с чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията), Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 и Закона за счетоводството, Централна Кооперативна Банка АД продължи с анализа на клиентите си и на кредитния си портфейл, и идентифицирането на експозициите към допустими и недопустими по 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.

Процесът на идентифициране на клиентите преминава 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 (Do No Significant Harm). 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 раздели икономическите дейности на своите контрагенти в следните две направления:

Допустими икономически дейности

Банката е приела, че това са дейности, описани в делегираните актове с технически критерии за проверка, определени в Регламента за Таксономията.

За Банката, 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.

Банката 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 към оценката на съответствието на икономическите дейности с критериите за технически скрининг на таксономията.

Съобразени икономически дейности

За съобразените дейности, Банката 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:

- Дейността 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 Ръководни принципи на ООН за бизнеса и правата на човека. Дейността трябва също така да бъде в съответствие с принципите и правата, изложени в осемте основни конвенции, посочени в Декларацията на международния труд на 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 – OEA (GAR – green asset ratio) – коефициент, който показва съотношението на експозициите, свързани с дейностите по таксономията, в сравнение с общите активи на тези кредитни институции.

Отношението на екосъобразните активи – OEA (GAR) на Банката отразява съотношението на финансираните и инвестираните активи, съобразени с таксономията, като процент от общите покрити активи. Банката 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 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/ муниципалитет (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 активизиращи и за преходни дейности.

Показатели, изчислени на база оборот (turnover)

0. 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)	1			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**				

1. Активи, включени в изчисляването на ОЕА

		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. 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	2 819 475	1 078 835	1	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	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	2 778 203	1 078 835	1	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	1	0	0	0
3	Финансови предприятия	1 048 126	0 0	0	0	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	0	0	0	0
5	Заеми и аванси	169 562	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	24 834	0 0	0	0	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	0	0	0	0
8	Други финансови предприятия	846 107	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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															

		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. 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	
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															
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	0	3 058 413	1	0	0	0
50	Други активи, невяклучени в изчисленията 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	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	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. 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	
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 484 345	761 876	1	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	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	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	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)	149 636	42 610	1	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	41 854	0	0	0	0	84 465	1	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
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 746	4 658	1	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	0	6 868	0	0	0	0
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															

		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. 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		
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	Други активи, невключени в изчислението на ОЕА	3 163 548															
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	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

2. 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 + CCA)								
		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							

3. ОЕА - КПР информация по сектори

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2024															
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		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%	0.08%
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%
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%	0.00%	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%	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%	16.93%
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%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2024															
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		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 от 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 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)					
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
		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 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%	0.00%	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%	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%

		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
		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				
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	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%	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%	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																

4. 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 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. специализирано представяне на заеми				в т.ч. специализирано представяне на заеми							
		в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни							
		в т.ч. спомагачи				в т.ч. спомагачи				в т.ч. спомагачи							
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%	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%	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%	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%	1.55%
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%	0.00%	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%	0.00%	-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%	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%	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%	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%	0.37%
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%	0.37%
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%	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%	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%	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%	5.03%
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																

5. 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. 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	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

Показатели, изчислени на база капиталови разходи (CapEx)

6. 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**				

7. Активи, включени в изчисляването на ОЕА

		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. 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	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	0
3	Финансови предприятия	1 048 126	0	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	0
5	Заеми и аванси	169 562	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	24 834	0	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
8	Други финансови предприятия	846 107	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)	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

		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. 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
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															
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 изчисленията 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				
В хил. лева		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. 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	2 484 345	761 876	53		0		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	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
4	Кредитни институции	103 665		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
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
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
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
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
12	Капиталови инструменти	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
14	Заеми и аванси	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
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
18	Заеми и аванси	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
20	Капиталови инструменти	0		0	0			0		0	0			0	0	0	0			0		0	0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	149 636	42 610	53		0		0		41 854	0		0		0	84 465	53		0		0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	149 636	42 610	53		0		0		41 854	0		0		0	84 465	53		0		0	0	0
23	Заеми и аванси	120 833	34 518	0		0		0		34 518	0		0		0	69 037	0		0		0	0	0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 746	4 658	53		0		0		3 902	0		0		0	8 560	53		0		0	0	0
25	Капиталови инструменти	10 058	4 658	0			0		0		3 434	0			0	6 868	0			0		0	0
26	Домакинства	1 407 264	719 266	0		0		0		0	0		0		0	719 266	0		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	719 266	0		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
29	в т.ч. Заеми за МПС	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

		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
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	0	1 125 063	0	0	0	0	2 202 414	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	53	0	0	0	1 166 918	0	0	0	0	3 006 145	53	0	0	0
50	Други активи, невяклучени в изчислението на ОЕА	3 163 548															
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	53	0	0	0	1 166 918	0	0	0	0	3 006 145	53	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции																
56	Активи под управление																
57	в т.ч. дългови ЦК																
58	в т.ч. капиталови инструменти																

8. 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	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		

9. 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%	30.96%
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%		0.08%
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%
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%		0.04%
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%
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, 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							
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. 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%	0.00%	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%	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	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%

% 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. 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	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%	
25	Капиталови инструменти	34.14%	0.00%	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%	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																

10. 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. 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%	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%	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%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% (от размера на всички допустими активи)		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	
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																

11. 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%	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)

12. 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**				

13. Активи, включени в изчисляването на ОЕА

		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. 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	2 819 475	1 078 835	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	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	2 778 203	1 078 835	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	0	0	0	0
3	Финансови предприятия	1 048 126	0	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	0
5	Заеми и аванси	169 562	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	24 834	0	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	0
8	Други финансови предприятия	846 107	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	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

		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
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															
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, невяклучени в изчисленията 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 Т-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. 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	2 484 345	761 876	0	0	0	0	0	41 854	0	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	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
4	Кредитни институции	103 665	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
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
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
9	в т. ч. инвестиционни посредници	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
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
12	Капиталови инструменти	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
14	Заеми и аванси	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
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
18	Заеми и аванси	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
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	0	41 854	0	0	0	0	0	84 465	0	0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	149 636	42 610	0	0	0	0	0	41 854	0	0	0	0	0	84 465	0	0	0	0
23	Заеми и аванси	120 833	34 518	0	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	0	0	0	0	0	3 902	0	0	0	0	0	8 560	0	0	0	0
25	Капиталови инструменти	10 058	4 658	0	0	0	0	0	3 434	0	0	0	0	0	6 868	0	0	0	0
26	Домакинства	1 407 264	719 266	0	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	0	719 266	0	0	0	0

31 декември 2024

30

14. 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		

15. ОЕА - КПР информация по сектори

% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		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)				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	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%	30.96%	
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%	0.27%	
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%	0.00%	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%	

		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		
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
		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	<u>OEA - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя</u>	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 OEA	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%

		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) Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Адаптиране към изменението на климата (АИК) Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					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
		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		
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%	
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																

16. 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 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 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)		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%	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 търговане 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%	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%	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%	0.37%	
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%	0.37%	
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%	

		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 Т																		
		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	34.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	8.92%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	18.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
25	Капиталови инструменти	37.75%	0.00%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	20.21%	0.00%	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%	0.00%	0.00%	26.51%	0.00%	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%	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%	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%	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%	0.00%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.03%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																			

17. 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	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

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД
СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ
ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

1. Информация дали емитентът спазва по целесъобразност:

- а) кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя, или**
- б) друг кодекс за корпоративно управление;**
- в) информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса по буква "а" или буква "б";**

Банката майка спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление, изменен от Националната комисия по корпоративно управление от 01.07.2021 г., одобрен с решение на КФН No 850-ККУ от 25.11.2021 г., и осъществява дейността си в пълно съответствие с принципите и разпоредбите на кодекса.

2. Обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" 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 - основания за това;

Банката майка осъществява дейността си в пълно съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление. Няма части на Националния кодекс за корпоративно управление, които Банката не спазва.

3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на емитента във връзка с процеса на финансово отчитане;

Организацията на дейността и структурата на служба "Вътрешен одит" при Банката-майка е изградена в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции, Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките, Международните стандарти за професионалната практика по вътрешен одит и Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в Банката-майка.

В изпълнение на изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките, Служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД проверява и оценява системата за отчетност и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и други. В съответствие с „Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в Централна кооперативна банка АД” и „Методологията за идентифициране и оценка на риска и изготвяне на одитен план“ ежегодно се планират и извършват проверки на основните рискове за Банката: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др.

При проверките се оценяват системите, политиките и правилата за управление на риска; дейността на органите и звената в Банката, отговарящи за контрола и оценката на отделните рискове; спазването на нормативните изисквания и вътрешни правила; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и други. Работата в службата е стандартизирана с прилагане на работни процедури по видове дейности за извършване на проверките. Създаден е регламент за

подготовка, извършване и отчитане на проверките, оформяне и архивиране на материалите, реализация на проверките и контрол за изпълнение на мерките за отстраняване на констатираните нередности.

Съгласно Закона за кредитните институции /ЗКИ/, годишните финансови отчети на Банката-майка на индивидуална и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит от две специализирани одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта/ЗНФОИСУ/.

Банката-майка съгласува предварително с БНБ избора на одиторски дружества.

В доклада си одиторите дават заключение за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултат. Одиторите извършват преглед и изразяват одиторско мнение и относно:

1. надеждността на системите за вътрешен контрол;
2. съответствието на изготвените от Банката-майка годишни финансови отчети с изискванията на МСФО и българското законодателство.

Одиторите информират незабавно и в писмена форма БНБ за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които:

1. представляват нарушение на законите, подзаконовите нормативни актове и актовете на БНБ, които регулират банковата дейност;
2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на Банката;
3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която Банката няма да е в състояние да изпълнява своите парични задължения;
4. водят до отказ на одитора да завери отчетите или до заверка на отчетите с изразяване на резерви;
5. са свързани с действия на администратор на Банката, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на Банката или на нейни клиенти;
6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които банките редовно представят в БНБ.

На проведеното на 27.06.2024 г. Общото събрание на акционерите на „ЦКБ“ АД, бяха избрани „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2024 г.;

Съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, Банката има избран Одитен комитет, който:

- наблюдава на процесите по финансово отчитане в ЦКБ АД и когато е приложимо – на отчитането на устойчивостта;
- наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в предприятието по отношение на финансовото отчитане и когато е приложимо – по отношение отчитането на устойчивостта;
- наблюдава извършването на задължителния одит на годишните финансови отчети и когато е приложимо – на задължителния ангажимент за сигурност по устойчивостта
- проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори на Банката в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители;
- дава препоръка за избор на регистрирани одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на ЦКБ АД и одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта.

Спецификата в банковия отрасъл обуславя необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, Банката-майка прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета.

Управлението на риска в Банката-майка се подчинява на принципа на централизираност и е структуриран според нивата на компетенции, както следва:

1. Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска:

- Комитет по риска;
- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции (КНОКПРЕ).

3. Изпълнителни директори и Прокурист - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

5. Дирекция „Кредитни операции и кредитен риск“ – оценява кредитния риск по кредитните експозиции при поемане на риск, мониторинга и управлението на риска.

4. 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. относно предложенията за поглъщане

През 2024 г. Банката майка нито е получавала, нито е отправяла предложения за поглъщане.

4.1. Информация по член 10, параграф 1, буква "в" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. 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

Към 31.12.2024 г. акционерите, притежаващи 5 на сто или повече от капитала и правата на глас в общото събрание на Банката майка, са:

Акционер	Процент от капитала
ЦКБ ГРУП ЕАД	61.05%
ХИМИМПОРТ АД	8.24%
ЗАД АРМЕЕЦ АД	7.07%
Универсален пенсионен фонд Съгласие	6.98%

Основен акционер на Банката е Химимпорт АД, който пряко и чрез свързани лица, по смисъла на ЗППЦК контролира над 75% от гласовете от общото събрание на акционерите на Банката майка.

4.2. Информация по член 10, параграф 1, буква "г" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права

Банката майка няма акционери със специални права на контрол.

4.3. Информация по член 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - 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 Банката финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа

Съгласно устава на Банката майка, акционери на Банката майка могат да бъдат юридически и физически лица. Акционер е всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите, водена от Централния депозитар.

Акционерът има право да изисква информация за състоянието на Банката, което право се упражнява в пределите на закона, по всяко време, включително и на заседанията на Общото събрание. Членовете на управителните и контролните органи и прокуристът на Банката майка са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката майка, освен за обстоятелствата, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават въпроси при провеждане на Общото събрание, независимо дали те са свързани с дневния ред.

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централен депозитар 14 дни преди датата на Общото събрание.

Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице.

Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Пълномощниците на акционерите следва да бъдат упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл.116 от ЗППЦК. Подписът на упълномощителя следва да бъде нотариално заверен, съответно, да бъде универсален електронен подпис в случай на издаване на пълномощното под формата на електронен документ.

На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

Пълномощните следва да бъдат представени пред Банката майка един работен ден преди деня на Общото събрание.

Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, която се обявява в търговския регистър най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата, заедно с материалите за общото събрание по чл. 224 от ТЗ, се изпраща на Комисията за финансов надзор и се публикува на интернет страницата на Банката майка за времето от обявяването ѝ до приключването на Общото събрание. По този начин се дава публичност на корпоративното събитие и се насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Поканата съдържа:

- наименованието и седалището на Банката майка;
- вида на събранието, датата, мястото и часа на провеждането му;
- дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и конкретни предложения за решения;
- формалностите по регистрирането на акционерите /пълномощниците/ за събранието;
- други реквизити, предвидени в закона.

През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители. Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от Банката майка вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на представените акционери, лично или чрез упълномощени лица.

Банката майка поддържа на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите. Управителният съвет съдейства на акционерите за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание при условията и сроковете на закона. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публикуването на Протокола от Общото събрание на акционерите в интернет страницата на Банката майка и, когато е приложимо, по партидата на Банката в Търговския регистър.

4.4. Информация по член 10, параграф 1, буква "з" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Съгласно чл. 29, ал. 1, от Устава на Банката майка, Надзорният съвет се състои от трима до петима членове. Най-малко една трета от членовете му трябва да бъдат независими по смисъла на ЗППЦК. Към 31.12.2024 г. Надзорният съвет на Банката майка се състои от четирима членове.

Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание на акционерите за срок от пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Лицата по изречение първо могат да бъдат избирани след предварително одобрение от БНБ.

Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице.

Член на Надзорния съвет, съответно представител на член-юридическо лице, може да бъде лице, което притежава надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността и отговаря на следните изискванията:

- не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;
- не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права;
- не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;
- не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и не се намира във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник.

Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за пет години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет се избират след предварително одобрение от БНБ.

Членовете на Управителния съвет трябва да :

- имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";
- притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лицата които управляват и представляват Банката (изпълнителни директори) и да са работили най-малко пет години на длъжност с ръководни функции в банка или сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;
- не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
- не са били през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
- не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;
- не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за

вътрешен одит; както и да не се намират във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;

- не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници;
- не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях данни.

Изменения и допълнения в учредителния договор (устава на Банката майка) се извършват по решения на Общото събрание на акционерите, при спазване условията по чл. 71, ал. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 230 ал. 2 от Търговския закон.

4.5. Информация по член 10, параграф 1, буква "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - 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 Банката майка. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Капиталът на Банката майка може да се увеличи чрез:

- издаване на нови акции;
- превръщане на издадени като конвертируеми облигации в акции.

Увеличаването на капитала е допустимо само след като определеният в устава на Банката размер е напълно внесен.

Ако новите акции се продават по цена, по-висока от номиналната им стойност, тяхната емисионна стойност се определя в решението на Общото събрание.

Общото събрание може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението за това се взима при условията и по реда, предвидени в закона.

При увеличаване на капитала на Банката майка емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло, освен при увеличаване на капитала съгласно чл.197 от Търговския закон (ТЗ), както и чрез превръщане на облигации в акции. Член 188, ал.1, изречение второ от ТЗ не се прилага.

Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличаването. Чл.194, ал.4 и чл. 196, ал.3 от ТЗ не се прилагат. Право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно до посочената в закона дата.

Увеличаването на капитала става по реда на ЗППЦК.

Капиталът на Банката майка не може да бъде увеличаван по реда на чл. 193, чл. 195 и чл. 196, ал.3 от ТЗ, освен при условията на чл.113, ал.2 от ЗППЦК.

Капиталът на Банката майка може да се намали, при предварително писмено съгласие на БНБ, по реда, предвиден в закона:

- с намаляване на номиналната стойност на акциите;
- чрез обезсилване на акции. Капиталът на Банката майка не може да бъде намаляван чрез принудително обезсилване на акции.

Банката може да изкупи собствени акции въз основа на решение на Общото събрание на акционерите, което определя:

- максималния брой акции, подлежащи на обратно изкупуване;

- условията и реда, при които Управителния съвет извършва изкупуването в определен срок, не по-дълъг от 18 месеца;
- цената на изкупуване.

Решението по обратно изкупуване се взема с обикновено мнозинство от представения капитал и се вписва в Търговския регистър.

Обратното изкупуване се извършва при предварително писмено съгласие от БНБ и по реда на ЗППЦК. Банката може да придобива през една календарна година повече от 3 на сто собствени акции с право на глас в случаите на намаляване на капитала чрез обезсилване на акции само при условията и по реда на търгово предлагане по чл.149б от ЗППЦК.

След обратното изкупуване, осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба в срок до една година от изкупуването. Ако в този срок акциите не бъдат продадени, те следва да се обезсилят, като капиталът се намалява при спазване на изискванията на закона и устава на Банката.

5. Състав и функционирането на административните, управителните и надзорните органи

Банката майка има двустепенна система на управление. Към 31.12.2024 г. Надзорният и Управителният съвети са в следния състав:

Надзорен съвет:

Председател:

- Константин Велев

Членове:

- Иво Каменов
- Райна Кузмова
- Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Стефанов

Управителен съвет:

Председател

- Цветан Ботев

Заместник председател

- Сава Стойнов - Изпълнителен директор

Членове:

- Никола Кедев - Изпълнителен директор
- Георги Костов - Изпълнителен директор
- Александър Керезов
- Проф. д-р Бисер Славков

НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

Надзорният съвет не участва в управлението на Банката майка. Той представлява Банката майка само в отношенията с Управителния съвет. Надзорният съвет избира от своите членове, председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет. Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга Банката майка. Той може да прави проучвания в изпълнение на задълженията си като използва и експерти.

- Надзорният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

Надзорният съвет:

- избира членовете на Управителния съвет. Избира прокуристи, с изключение на тези, чието упълномощаване е само за дейността на клон, и търговски пълномощници;
- одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, които имат постоянен адрес или дългосрочно пребиваване в страната, наричани изпълнителни директори, да представляват Банката майка пред физически, юридически лица и държавата, и да осъществяват оперативното ѝ управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;
- одобрява административната структура (длъжности, организационни звена и тяхната субординация) на Банката майка;
- има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката майка;
- може да прави проучвания, като използва експерти;
- одобрява стратегията за дейността на Банката майка;
- определя възнагражденията и тантиемите, дължими на прокуристите, сроковете за които се дължат и размерите на гаранциите им за управление;
- решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите и устава.

Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, дава съгласие за:

- придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;
- съществени промени в дейността на Банката майка;
- съществени организационни промени;
- дългосрочно сътрудничество, над 3 /три/ години, с трети лица, което е от съществено значение за Банката майка, включително участие и прекратяване на участие в дружества с такъв срок, с изключение на случаите, когато Банката придобива мажоритарен дял в дружеството;
- създаване и закриване на клонове.

Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

При изпълнение на своите задължения Надзорният съвет се ръководи от законите, Устава на Банката майка и стандартите за почтеност и компетентност.

Политиката на Надзорния съвет по отношение на възнагражденията гарантира ефективно управление на Банката майка в интерес на акционерите.

Независимият член на Надзорния съвет действа в най-добрия интерес на Банката майка и акционерите безпристрастно и необвързано.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (УС)

Правомощията на Управителния съвет са подробно установени в Устава на Банката майка. Банката майка се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет. Към 31.12.2023 г. Управителният съвет се състои от 6 члена.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за пет години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на Банката майка пред Надзорния съвет, задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет следват изискванията на закона, Устава на Банката майка и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

Управителният съвет:

- организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- определя финансовата политика на Банката в съответствие с действащото законодателство, Устава, решенията на Общото събрание на акционерите и решенията на Надзорния съвет;
- приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на Банката майка;
- одобрява и предлага за одобрение от Надзорния съвет административната структура на Банката, включваща дирекции, отдели, служби и клонове;
- взема решение за дългосрочно сътрудничество /над три години/ от съществено значение за Банката майка, сътрудничество с трети лица, участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина, придобиване и разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях, както и учредяване на ипотечи, залози или други тежести върху имущество на Банката майка;
- изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния финансов отчет, доклада за дейността на Банката майка и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите;
- одобрява разпореждането с дълготрайните и другите активи на Банката майка, когато това е необходимо, съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции и ЗППЦК;
- одобрява кредитната и лихвената политика на Банката майка и тарифата за лихвите, таксите и комисионите, събирани от нея;
- взема решения за предоставяне на големи и вътрешни кредити при условията на чл. 44 и чл. 45 от Закона за кредитните институции;
- решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, при спазване на действащата нормативна уредба. Решава отписването на липси и загуби на стойност до 10 на сто от капитала, като решението се одобрява от Надзорния съвет;
- приема вътрешните правила за дейността на Банката майка;
- приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание и Надзорния съвет.

Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно. Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове. Когато се взема решение относно избора, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, той не участва в гласуването. Решенията на Управителния съвет са задължителни за изпълнителните директори и прокуриста.

Членовете на Управителния съвет подават декларация, че са съгласни да изпълняват длъжността си в интерес на Банката майка, че са налице предвидените в закона и устава предпоставки, съответно липсват пречки за изпълняване на тази длъжност и че ще опазват банковата тайна.

По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Банката майка и основанията за освобождаване.

Информацията за възнагражденията на членовете на Управителния съвет е публична и се разкрива при представяне на годишните финансови отчети на Банката.

Конфликт на интереси:

Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. В тази връзка те са запознати със задълженията и ограниченията в тяхната дейност във връзка с изискванията на закона и в частност тези на Закона за кредитните институции /ЗКИ/ и на ЗППЦК. В ЦКБ АД действат вътрешни правила за реда за разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност. Членовете на Управителния съвет незабавно разкриват наличие на конфликт на интереси и не участват в обсъждането и гласуването на въпроси, при които съществува или е налице потенциален конфликт на интереси.

6. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на Банката майка във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период;

Банката-майка прилага политика за насърчаване на многообразието в УС и НС, за да поощри поддържането на разнообразна група от членове. При наемането на членовете на УС и НС Банката-майка се стреми да включи широк диапазон от качества и компетенции, за да се осигурят разнообразни гледни точки, професионален, управленски и социален опит, и да се способства за формиране и изразяване на независими становища и стабилен процес на вземане на решения.

Политиката по отношение на многообразието на Банката включва следните аспекти на многообразието:

- образование;
- професионален опит;
- пол;
- възраст;
- географски произход.

При определяне на целите по отношение на многообразието, се взимат предвид резултатите от сравнителния анализ на многообразието, публикувани от Българската народна банка, Европейския банков орган /ЕБО/ или други съответни международни органи или организации.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
Консолидирана декларация за корпоративно управление
31 декември 2024 г.

С оглед поощряване на независимото мнение и улесняване на конструктивната критика, Банката майка насърчава многообразието по отношение на възраст, пол, географски произход, образование и професионален опит, за да се представи разнообразие от мнения и опит.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2022 Г.
НА
КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Електронна препратка към мястото на интернет страницата на публичното дружество, където е публикувана вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през изтеклата година, или електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация.

<https://www.infostock.bg>

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 КЪМ ЧЛ. 10, Т. 1

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.

Ипотечно и потребителско кредитиране

Основен акцент в ритейл кредитирането на Централна кооперативна банка АД през 2024 г. беше поставен върху ипотечното кредитиране на физически лица, като в този сегмент ЦКБ АД зае 6-то място по абсолютен обем на портфейла. Банката продължи усилено да привлича клиентите с добър профил и високи доходи. Пазарът на ипотечни кредити бе с повишена динамика на активност за поредна последователна година, като банките усилено подобряваха параметрите на продуктите си с цел привличане на нови клиенти.

Класация на Банките според ритейл портфейлите им:

Ипотечно и потребителско кредитиране

Основен акцент в ритейл кредитирането на Централна кооперативна банка АД през 2024 г. отново беше поставен върху ипотечното кредитиране на физически лица, като в този сегмент ЦКБ АД зае 6-то място по абсолютен обем на портфейла. Банката продължи усилено да привлича клиентите с добър профил и високи доходи. Пазарът на ипотечни кредити бе с повишена динамика на активност за поредна последователна година, като банките усилено подобряваха параметрите на продуктите си с цел привличане на нови клиенти.

Експозиции на дребно към 31.12.2024г. в хил. лева

ЕКСПОЗИЦИИ НА ДРЕБНО

№	БАНКИ	Q4 2023	Q4 2024	Изм. в % за една година
1	БАНКА ДСК	11 467 513	14 079 437	22.78%
2	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	8 272 732	10 075 837	21.80%
3	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	6 971 565	8 437 698	21.03%
4	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	4 240 632	5 324 311	25.55%
5	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	2 661 141	3 061 453	15.04%
6	ТИ БИ АЙ БАНК	1 711 947	2 232 166	30.39%
7	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	1 409 548	1 547 228	9.77%
8	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	1 312 286	1 477 256	12.57%
9	БАКБ	424 185	490 948	15.74%
10	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	216 623	301 453	39.16%
11	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	223 420	268 609	20.23%
12	ТБ ИНВЕСТБАНК	189 057	246 295	30.28%
13	ОБЩИНСКА БАНКА	128 243	174 535	36.10%
14	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	91 355	116 507	27.53%
15	ТЕКСИМ БАНК	56 921	69 624	22.32%
	БАНКОВА СИСТЕМА	39 473 016	47 992 051	21.58%

Жилищни ипотечни кредити към 31.12.2024г. в хил. лева
ЖИЛИЩНИ ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

БАНКИ	Q4 2023	Q4 2024	Изм. в % за една година
БАНКА ДСК	5 391 214	6 925 420	28.46%
ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	4 796 590	6 166 059	28.55%
УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	4 032 518	5 105 552	26.61%
ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	3 648 037	4 555 471	24.87%
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	1 295 295	1 490 752	15.09%
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	1 050 276	1 179 205	12.28%
АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	867 235	976 210	12.57%
БАКБ	288 398	327 700	13.63%
ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	164 684	221 281	34.37%
ТЪРГОВСКА БАНКА Д	176 704	215 596	22.01%
ТБ ИНВЕСТБАНК	113 696	161 947	42.44%
ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	70 511	88 003	24.81%
ОБЩИНСКА БАНКА	60 607	85 989	41.88%
ТОКУДА БАНК	41 819	36 818	-11.96%
ТЕКСИМ БАНК	27 045	35 771	32.26%
БАНКОВА СИСТЕМА	22 028 278	27 576 717	25.19%

Потребителски кредити към 31.12.2024 г. в хил. лева

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ				
№	БАНКИ	Q4 2023	Q4 2024	Изм. в % за една година
1	БАНКА ДСК	6 527 198	7 457 327	14.25%
2	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	3 465 104	4 059 221	17.15%
3	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	3 182 745	3 677 379	15.54%
4	ТИ БИ АЙ БАНК	1 711 939	2 232 166	30.39%
5	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	1 365 846	1 570 701	15.00%
6	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	687 222	783 755	14.05%
7	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	410 416	470 114	14.55%
8	БАКБ	150 194	184 192	22.64%
9	ТБ ИНВЕСТБАНК	115 172	149 593	29.89%
10	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	136 378	129 771	-4.84%
11	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	81 858	109 714	34.03%
12	ОБЩИНСКА БАНКА	74 436	89 572	20.33%
13	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	51 903	80 130	54.38%
14	ТЕКСИМ БАНК	37 366	43 581	16.63%
15	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	20 844	28 504	36.75%
	БАНКОВА СИСТЕМА	18 040 400	21 090 111	16.90%

И през 2024 г. Банката акцентира върху сегментацията на клиентите и категоризирането им в няколко целеви групи, за които предложи силно конкурентни оферти. Банката заложи на персонален подход и офертиране на специални, индивидуални за отделния клиент параметри по кредитните сделки. Продължи предлагането и на кредитни продукти със специални условия за служители на общоизвестни и стабилни фирми, с които няма сключен договор за превеждане на заплати.

За 2024 г. Банката е предоставила нови ритейл кредити за **435.1 млн. лева**, от които:

- **284.6 млн. лева** нови ипотечни кредити
- **150.5 млн. лева** нови потребителски кредити, в т.ч. кредити, кредитни карти и овърдрафти.

ПОРТФЕЙЛ:	За 2024г.	
	брой	обем
ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ	1 716	284.6
ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ	9 271	150.5
ОБЩО	10 987	435.1

Банката активно предлага международни безконтактни кредитни карти Mastercard и Visa. Клиентите физически лица могат да избират между Standard/Classic, с годишна такса 41.07 лева, с лихвен процент от 15% годишно в лева, евро и щатски долари. Картите Gold Mastercard и Visa са с годишна такса 91.92 лева и годишен лихвен процент - 12%. Картите Visa Platinum и World Mastercard се отличават с допълнителни премиум услуги и отстъпки и много добри финансови условия – годишна такса съответно 121.23 лева и 150.60 лева, и годишен лихвен процент съответно 10% и 9%. Те са предназначени за клиенти, физически лица с високи доходи и престижен социален статус.

Конкурентно предимство на кредитните карти на ЦКБ е гратисният период за всички транзакции. Картодържателите на Standard/Classic и Business карти ползват

гратисен период до 45 дни, както при плащане на стоки и услуги, така и при теглене на пари в брой. Гратисният период за карти за премиум картите (Gold Фаворит, Platinum, World) е до 60 дни за всички транзакции.

Банката майка предлага издаване на кредитни карти със специални условия за клиенти, получаващи месечните си трудови възнаграждения по сметки в ЦКБ АД. Издаването на кредитни карти се стимулира и чрез предоставянето на безплатна медицинска застраховка при пътуване в чужбина за картодържателите, както и чрез провеждане на кампании за стимулиране на плащанията съвместно с международните картови организации.

ЦКБ АД предлага на своите клиенти международна кобрандирана кредитна карта Visa CCB – Bulgaria Air. С избора ѝ клиентите получават допълнително отстъпка при плащане с картата на самолетен билет от България Еър и при покупки на борда на самолетите, 23 кг допълнителен безплатен багаж при пътуване и включване в програмата за лоялни пътници на България Еър, както следва:

- 3% отстъпка под формата на cashback при закупуване на самолетен билет от авиокомпанията за Visa Classic CCB-Bulgaria Air;
- 5% отстъпка под формата на cashback при закупуване на самолетен билет от авиокомпанията за Visa Gold CCB-Bulgaria Air;
- 5 % отстъпка при закупуване на борда на самолета.

Клиентите, които притежават премиум кредитни карти – World Mastercard, Visa Platinum, Visa Gold и Mastercard Gold могат да се възползват и от допълнителни преференции – безплатен достъп до редица бизнес салони на летищата.

На клиентите юридически лица се предлага възможност за избор между Business карти, с годишна такса 50.86 лева и Gold карти с годишна такса 91.92 лева. За притежателите на карти Visa, Visa България предоставя ексклузивни търговски предложения. С тези персонализирани решения може фирмите имат възможност да оптимизират разходите си, да управляват с лекота и разширяват бизнеса си.

Най-високият клас от Visa портфолио продуктите, предлагани от ЦКБ АД за физически лица е Visa Platinum. Visa Platinum се издава при изгодни финансови условия и включва допълнителни привилегии:

- Без задължителна месечна вноска;
- Безплатен SMS за всяка транзакция с картата;
- Безплатна застраховка при пътуване в чужбина -безплатна медицинска помощ и защита от 22 вида застрахователни събития на стойност до 50 000 щатски долара.
- Включване в програмата FLY MORE за лоялни пътници на България Еър (за да се включат клиентите в лоялната програма на „България Еър“ FLY MORE е необходимо след издаване на картата, да се свържат с България Еър чрез имейл на flymore@air.bg);
- Безплатен превоз на два багажа при всеки полет с опериращ превозвач България Еър. Всеки от двата багажа може да тежи до 23 кг.
- 5 % отстъпка от пълната стойност на самолетен билет от България Еър – начислява се под формата на cash back до 10-то число на месеца, следващ заплащането на самолетния билет;
- Клиентите с карта Visa Platinum могат ползват услугата Личен асистент Everyday concierge осигуряваща онлайн достъп до ексклузивни оферти, екстри при настаняване в хотели, отстъпки в ресторанти и търговски обекти в страната и чужбина;
- Безплатно членство в програма LoungeKey;

- Безплатен достъп до бизнес салон Витоша на Летище София; За бизнес салоните на Летище Варна и Летище Бургас – безплатен достъп за картодържателя и 1 придружител.

Банката предлага кредитна карта World Mastercard, предназначена за значими и платежоспособни клиенти. Освен изключително атрактивните финансови параметри на картата World Mastercard, тя носи и редица допълнителни привилегии на своите притежатели:

- Безплатно членство в програмата Priority Pass – осигурява достъп до над 700 бизнес салона на летища в над 100 държави по целия свят;
- Специални отстъпки от авиокомпания България Еър;
- Безплатен достъп до бизнес салоните Витоша и Преслав на Летище София, бизнес салоните на Летище Варна и Бургас и Sky Lounge и Jet Lounge във Виена;
- Застраховка при пътуване в чужбина към ЗАД Армеец – 22 застрахователни покрития с максимална сума на покритие в размер на 50 000 долара;
- Отстъпки при пазаруване при избрани търговци в България, включени в каталога CCB World Offers;
- Допълнителни атрактивни отстъпки в чужбина в хотели, известни магазини и rent-a-car компании, осигурени от Mastercard;

За Премиум картодържателите ЦКБ предлага и допълнителни услуги: Concierge и LoungeKey. Услуга Concierge е имплементирана за дебитни и кредитни карти World Mastercard. Услугата предоставя възможност на клиентите да се възползват от привилегията на личен асистент – с едно телефонно обаждане могат да получат препоръки, съвети или да направят резервация за ресторанти, хотели, самолетни билети, билети за концерти и други. За клиентите с Visa Platinum е осигурен безплатен достъп на общо 10 посещения за картодържателя и посещения за негов придружител/и до бизнес салони за календарна година, участващи в програмата Lounge Key. Програмата осигурява достъп до над 1300 летищни бизнес салона по целия свят.

В зависимост от типа карта, е осигурен различен достъп до бизнес салона по отношение на възможността за придружители. За притежателите на World Debit Mastercard и World Credit Mastercard е осигурен безплатен достъп за картодържателя и един негов придружител. За притежателите на Mastercard Gold безплатният достъп важи само за картодържателя.

В сътрудничество с Mastercard, ЦКБ АД предлага на премиум Mastercard картодържателите (кредитни карти Gold, включително за бизнес клиенти, дебитни и кредитни карти World Mastercard) Airport Security Fast Track by Dragon pass, предоставяйки им възможност да избягват опашките на повече от 70 летища по целия свят и да ги заменят с повече свободно време в зоните за отдих и пазаруване. Airport Security Fast Track предоставя бърза линия, която осигурява приоритетно преминаване през летищните проверки и чекирането.

Всички физически лица, притежатели на кредитни карти, издадени от ЦКБ могат да се възползват от промоцията Cash back от A1 и Лукойл. Целта на кампанията е популяризиране кредитните карти на банката и насърчаване активното им използване. Промоция Cash back от A1 представлява ежемесечно възстановяване на част от изразходваната при тези партньори с кредитната карта сума, обратно по картата, като за покупките в Лукойл клиентите получават възстановената сума до два работни дни след транзакцията. Частта, която се възстановява се формира като процент от сумата на транзакциите, извършени с картата. За A1 отстъпка под формата на cash back в

размер на 3 % се начислява за покупки на устройства, направени единствено в онлайн магазина на А1 с кредитна карта от ЦКБ. За Лукойл отстъпка се начислява само за покупка на гориво в бензиностанции, собственост на Лукойл-България, като за карти Visa Classic и Mastercard Standard е в размер на 1 %, а Visa Gold, Mastercard Gold, Visa Platinum и Mastercard World – 1.5 %.

От месец май 2024 година за притежателите на кредитна карта Mastercard Standard, Mastercard Gold или World Mastercard, Банката предлага безплатна застраховка на покупките им, за да пазаруват истински спокойно. За да бъдат застраховани, покупките трябва да са платени с кредитната карта. Покритията важат за непредвидени обстоятелства като: повреда, кражба, недоставяне на стоки, закупени онлайн или във физически магазин.

На клиентите се предлагат също така дебитни и кредитни карти ЕМОЦИЯ, възможност сами да изберат визията на своята карта от предложена галерия с над 50 дизайна. Банката дава възможност на клиентите да се възползват от предимството на изключително бързите мобилни плащания с всички основни брандове карти.

Портфолиото от дебитни карти, които банката предлага, се състои от международни дебитни карти от висок клас World Debit Mastercard, дебитни карти Debit Mastercard и Visa Debit и ко-брандирани карти Debit Mastercard с А1 България ЕАД, както и местната дебитна карта BCard. Активно се предлага и национална дебитна карта – Bcard, защитена с последно поколение чип и ПИН и с възможност за безконтактни плащания. За картата са характерни изгодни финансови условия, но за разлика от останалите дебитни карти се предлага единствено по разплащателни сметки в лева. Предлага се и към Платежни сметки за основни операции.

В сегмента на предлаганите продукти на физически лица, ЦКБ затвърждава позициите си с издаваните дебитни карти от по-висок клас - World Debit Mastercard. Те са предназначени за клиенти с добри финансови възможности, ценящи високото ниво на обслужване, допълнителните привилегии и разполагащи със значителен ресурс в Банката. Ползването на кредитен продукт с голям размер е също условие за издаване по-високия клас дебитни карти. Основното им предимство е, че с тях клиентите получават безплатна застраховка при пътуване в чужбина, аналогична на тази за кредитните карти – безплатна медицинска помощ и защита от над 20 вида застрахователни събития, както и по-високи отстъпки при някои от търговците в програмата CCB Club. За картодържателите с дебитни и кредитни карти World Mastercard Банката предлага допълнителна застраховка, която осигурява допълнителна сигурност и към момента не се предлага с нито една друга дебитна карта в България. Покрива следните рискове:

- В случай на кражба и/или случайна щета на артикул, закупен с картата;
- Ако откриете по-добра цена за артикул, закупен с картата;
- При кражба на картата с Вашите ключове или документи.

Банката предлага два картови продукта, предназначени специално за фирми – безконтактни дебитни карти Visa Debit Commercial и Debit Mastercard Commercial. Картите са от висок клас, с широко приложение и допълнителни характеристики, с които да удовлетворят нуждите на бизнес клиентите. Предлага се и специално пакетно предложение, насочено към фирмите, включващо преференциални условия по фирмените дебитни карти, ползване на електронно банкиране с квалифициран електронен подпис и преференциални такси по основни банкови услуги. Допълнително улеснение за притежателите на фирмени дебитни карти Visa е продуктът за юридически лица – пакет за фирми с мобилно банкиране.

В ЦКБ успешно са внедрени редица иновативни проекти, което е показателно, че дигитализацията на Банката е приоритет, както и грижата към клиентите, а също така и отговорността към опазване на околната среда. През 2024 г. продължи работата по няколко нови продукта и настъпиха промени, свързани с картови продукти.

През месец януари 2024 година се финализира първият етап на проекта Issuer Online. В резултат, на което за всички сметки с дебитни карти и постъпилите по сметките суми се отразяват веднага като разполагаеми за плащания с карта или теглене от АТМ. Извършените плащания с карта също се отразяват веднага и намаляват сумата, налична за извършване на банкови преводи. По тази причина беше преустановена възможността за регистрация на сметки за услуга Синхрон. Всички нови сметки и карти към тях вече се регистрират директно в новата система и за тях не е необходима регистрация за услуга Синхрон.

Поради независещи от ЦКБ причини, временно беше спряна услуга "Биометрична автентикация", в резултат на което онлайн плащанията в Интернет с банкови карти, издадени от ЦКБ, се потвърждават чрез съчетанието от статична и динамична парола;

Проект Virtual Card Numbers (VCN) - услугата VCN предоставя възможност за създаване на виртуален номер на карта, с който картодържателите ще могат да извършват онлайн плащания, без да предоставят данните за физическата си карта, което ще повиши сигурността при онлайн плащанията на клиентите на банката.

Проект Subscription Manager - услугата ще предостави възможност на клиентите да контролират при кои търговци са регистрирали картата си за абонаментни плащания.

През месец юни 2024 започна работа по проект VISA Transaction Control (VTC). Проектът цели да се подобри сигурността при използването на карти, чрез предоставяне на възможност на картодържателите за повече контрол върху предоставените им карти, посредством задаване на различни контроли. Също така ще бъде възможно активиране или деактивиране на получаване на известия, в приложението за мобилно банкиране CCB Mobile, за всяка операция с карта.

Visa Debit Infinite – премиум дебитна карта, най-висок клас, предназначена за най-значимите клиенти на Банката, която ефективно ще бъде част от портфолиото на Банката в началото 2025 година. С Visa Debit Infinite клиентите ще получават много предимства, като достъп до ексклузивни предложения и допълнителни услуги, отстъпки и привилегии при пътуване, пазаруване и други.

Проект Mastercard Click to Pay – услугата представлява решение за онлайн плащания с карти Mastercard, позволяващо на потребителите да извършват сигурни онлайн плащания в интернет бързо и лесно. Услугата елиминира ръчното въвеждане на картова информация при онлайн транзакции. За да направят онлайн покупка клиентите, няма да въвеждат номера на картата и , пароли или да попълват дълги формуляри. Чрез тази услуга търговците няма да получават данни за физическия номер на картата, като по този начин ще се подобри сигурността при онлайн плащанията.

Проект Visa Click to Pay - услугата представлява решение за онлайн плащания с карти Visa, позволяващо на потребителите да извършват сигурни онлайн плащания в интернет бързо и лесно. Услугата елиминира ръчното въвеждане на картова информация при онлайн транзакции. За да направят онлайн покупка клиентите, няма да въвеждат номера на картата, пароли или да попълват дълги формуляри. Чрез тази услуга търговците няма да получават данни за физическия номер на картата, като по този начин ще се подобри сигурността при онлайн плащанията.

Проект Subscription Manager – услугата ще предостави на картодържателите на ЦКБ информация за регистрирани абонаментни услуги под формата на повторни покупки (плащания на база честота – седмично, месечно, годишно) и ще им позволява да управлява своите абонаменти по централизиран начин през мобилното приложение на ЦКБ.

През месец август успешно бе реализиран проект имплементиращ Biometric Authentication Service (BAS). BAS е услуга за биометрична автентикация на онлайн плащания с карта, позволяваща на картодържателите на ЦКБ АД да потвърждават

своите онлайн плащания чрез биометрията на мобилните си устройства, посредством приложението за мобилно банкиране CCB Mobile, вместо да използват по-бавния метод за автентикация чрез динамична и статична 3D парола.

От 26.09.2024 г., съгласно беше взето решение за премахване на минималния неснижаем остатък към дебитните карти и се извърши промяна на сроковете за отблокирането при закриване на картова сметка с дебитна/и карта/и към нея.

През месец ноември 2024 година успешно беше финализиран вторият етап от проекта Issuer Online, свързан с кредитните операции и салдата по кредитните карти.

In-app Verification за карти Visa – допълнителен метод за верифициране при ръчна дигитализация на карти Visa (директно през приложенията Apple Wallet / Google Wallet). Внедряването на това решение ще предостави много по-сигурни опции за верифициране на картодържателите, които ежедневно използват този сервиз и се налага да бъдат верифицирани чрез посещение в офис на ЦКБ

Card on File Tokenization – услуга която осигурява по-високо ниво на сигурност за картовите плащания, съхранявани и използвани в online среда. Тази технология позволява чувствителната информация за картата, като номера на картата (PAN), да бъде заменена с уникален токен – цифров идентификатор, който се използва при транзакции вместо реалните данни на картата.

Ethoca Alerts - решение надграждащо внедреното решение за гео-локация на картовите агенти при извършване на транзакции на ATM, физически POS терминал и през интернет - Ethoca. Услугата ще предостави на картодържателите на ЦКБ повече аналитичност и визуално удоволствие, посредством възможност за лесно разпознаване на извършените покупки. Това ще доведе до по-малко оспорени плащания, причинени от объркване на транзакции. Така ще бъде подобро и цялостното клиентско изживяване, намалявайки броя на измамите и разходите за оспорване и възстановяване на плащания.

Token Provider disaster recovery – чрез който ще се гарантира непрекъсваемостта и сигурността на услугите при евентуални затруднения с основния, намиращ се в чужбина, доставчик.

ЦКБ АД успя да запази добри пазарни дялове и по отношение на развитието на мрежата си от банкомати и ПОС терминали.

1. Физически ПОС
Към 31.12.2024 г. физическите ПОС терминали достигат 5 123 броя.
2. Виртуални ПОС
Към 31.12.2024 г. броят на виртуалните ПОС терминали е 738.
3. Банкомати
Към 31.12.2024 г. броят на банкоматите е 530.

Промоции за картодържатели на ЦКБ с дебитни и кредитни карти Visa и Mastercard.

Проведени кампании за популяризиране плащанията с карти

Промоционална национална кампания Mastercard Ден в България. Mastercard възнагражда картодържателите за покупки, направени всеки 1-ви ден от месеца в най-големия потребителски сегмент – ресторанти, барове, нощни клубове, кафенета, сладкарници и доставки на храна за вкъщи. От 1 февруари 2024 г. до края на годината, всички издадени дебитни, кредитни и бизнес карти Mastercard, които се регистрират за участие на www.priceless.com/den, получават автоматично 10% кешбек*, максимум до 50 лева на карта на месец;

Съвместна кампания на VISA и EPAY.BG, която се провежда в периода 24.01 - 24.04.2024 г. За участие е необходимо извършването на поне едно плащане с дебитна или кредитна карта VISA през сайта epay.bg или мобилното приложение ePay.bg на: битови сметки, данъци и такси или електронна винетка. Всеки извършил поне едно плащане в периода на кампанията, автоматично участва в томбола за един от: 10 бр. iPhone 14 и 50 бр. ваучера за техника, всеки на стойност 300 лв.;

Промоция на Visa, организирана и провеждана на територията на Столична община в обществения градски транспорт, включващ всички линии на трамвайния, тролейбусния, автобусния транспорт и метрото от 1 март 2024 г. до 31 май 2024 г.

Съвместна кампания на Visa и Billa, в периода от 01.04.2024 г. до 31.05.2024 г., при която всяко плащане в Billa с дебитна или кредитна карта Visa, дава шанс на картодържателя да посети Олимпийските игри Париж 2024;

Кампания на Visa от 12.05.2024 г. до 10.08.2024 г., разделена на 3 подпериода, в която за участие е необходимо картодържателят да направи поне 15 плащания през един от подпериодите. Включват се онлайн, плащания на физически ПОС терминал, мобилни плащания. Всеки, който изпълни условията, участва за една от следните награди: 9 електрически велосипеда; 15 игрални конзоли; 20 x 500 лв. за всеки подпериод;

Съвместна инициатива с Visa, насочена към стимулиране на плащанията чрез мобилно устройство от 1.05. до 31.07.2024 г. Всички участници, направили поне 20 отделни плащания с Visa, с мобилно устройство периода, участват в томбола с награди 15 мобилни телефона iPhone 14 Pro Max;

Кампания за стимулиране на плащанията с дебитни и кредитни карти Mastercard от ЦКБ АД в периода от 03.06.2024 до 31.08.2024 г. Клиентите могат да спечелят 3 големи награди „Мечтано пътешествие“- ваучер на стойност 10 000 лева. Ваучерът може да бъде използван за пътуване до дестинация, предлагана от предварително избрана туристическа агенция, както и 9 малки награди „Преживяване в твой стил“-ваучер за преживявания на стойност 300 лева;

Съвместна кампания с Visa в периода от 15.11.2024 до 25.11.2024г. в онлайн магазина www.emag.bg и мобилното приложение на eMAG: „Плати с Visa и може да спечелиш“. За участие е необходимо Visa картодържателите: да запазят своята карта Visa в акаунта си в Емаг и да направят покупка за минимум 25 лева в онлайн магазина или мобилното приложение на eMAG. От томболата с награди, може да се спечелят: 3 телефона iPhone 16 или 5 ваучера за пазаруване в eMAG, всеки на стойност 500 лева.

Проведени кампании за популяризиране издаването на карти

Кампания за издаване на дебитни и кредитни карти Visa в периода от 01.03.2024 година до 31.05.2024 година, която има за цел освен увеличаване броя на картите, да се популяризира и възможността за дигитализирането на картите и разплащанията с тях.

Кампания за издаване на дебитни и кредитни карти Mastercard в периода от 01.06. до 31.07.2024 г. Кредитните карти се издават с преференциални условия - без годишната такса за първата година след активиране на картата, без лихва през първите 6 месеца и възможност за отпадане годишна такса за следващ период, при достигане на определен оборот през предходния. Условия за отпадане на таксата за следващ период за карти Standard достигнат годишен оборот от 7 000 лева, за Gold – 14 000 лева, а за World - 30 000 лева. Клиентите заявили своята карта в периода на кампанията и извършили поне 1 транзакция до 09.08.2024 г. участват в томбола за 1 iPad Pro 11 128 GB и 100 ваучера за пазаруване в Ozone.bg, всеки на стойност 100 BGN.

Кампания за издаване на дебитни и кредитни карти Visa с промоционални условия, в периода от 17.06.2024 до 30.09.2024 г. Промоционални условия за всички кредитни карти Visa, са както следва: без годишна такса за първата година и 0% лихва за първите 6 месеца от активиране на картата. Условия за отпадане на таксата за следващ период за карти Standard достигнат годишен оборот от 7 000 лева, за Gold – 14 000 лева, а за Platinum - 30 000 лева. Служителите, извършили най-много продажби при заявяване на карти в периода от 01.08.2024 г. до 30.09.2024 г. и активирани до 10.10.2024 г. при изпълнение на определен минимум продажби участват за една от следните награди: 4 лаптопа, 10 смартфона и 20 смарт часовника;

Кампания за издаване на дебитни и кредитни карти Mastercard с промоционални условия, в периода от 01.10.2024 г. до 31.12.2024 г., и предадени на клиентите до 13.01.2025 година включително. Промоционални условия за всички кредитни карти Mastercard, са както следва: без годишна такса за първата година и 0% лихва за първите 6 месеца от активиране на картата. Условия за отпадане на таксата за следващ период за карти Standard достигнат годишен оборот от 7 000 лева, за Gold – 14 000 лева, а за World - 30 000 лева.

През 2024 г. лоялната програма CCB Club запази устойчивото си развитие.

В програмата CCB Club участват 10 партньори, които предоставят следните отстъпки:

- България Еър предоставя на клиентите атрактивна отстъпка от 5% върху цената на самолетните билети, към която се добавя и отстъпката при плащане с кобрандирана кредитна карта CCB–Bulgaria Air. Високо ценена от клиентите е и преференцията, която се дава под формата на безплатен превоз на допълнителен багаж с всеки полет на България Еър.
- ЗАД Армеец предоставят възможност за начисляване на бонус точки по програмата в съчетание с ползването на различни други отстъпки от застрахователното дружество;
- Лукойл, поради естеството на своя бизнес, осигурява най-голяма честота на бонусираните продажби:
 - ❖ Златна карта CCB Club – отстъпка в размер на 4%;
 - ❖ Сребърна карта CCB Club – отстъпка в размер на 3.5%;
 - ❖ Бизнес карта CCB Club - отстъпка в размер на 3.5%;
 - ❖ Стандартна карта CCB Club – запазва се отстъпката от 3%;
- Верига магазини HomeMax – 5 % отстъпка;
- Търговска верига КООП – 3% отстъпка;
- Хранителна верига БМ Маркет – 3 % отстъпка;

- Верига оптики Grand Optics & Joy Optics – 20% отстъпка;
- Магазини за мъжка мода Франт – 10% отстъпка;
- Магазини за обувки Hush Puppies – 5% отстъпка;

Към края на 2024 г. броят на клиентите, участващи в програмата за лоялност ССВ Club се увеличи с 2 395 и достигна 584 201, а броят на клиентите с активирани клубни карти се увеличи до 235 415.

ЦКБ АД продължава да развива програмата ССВ Bonus. Основната цел е да насочи картодържателите на банката към търговските обекти на избрани партньори, в които имат възможност да се възползват от специални отстъпки. Програмата ССВ Bonus е важно предимство за клиентите при избор на банка, не само за кредитни, но и за дебитни карти. Тя е ориентирана към стимулиране на картовите плащания и създаване на взаимоотношения на трайно партньорство, както с клиентите, така и с търговците. Мобилната версия на ССВ Bonus предоставя възможност на клиентите да имат достъп до каталога през мобилни устройства и във всеки един момент да са информирани за търговски обекти, в които могат да се възползват от отстъпка. В края на годината каталогът е видим и през мобилното приложение ССВ Mobile, което предоставя допълнително удобство за клиентите да се възползват от предимствата на програмата.

„Централна Кооперативна Банка“ АД е собственик на 100% от капитала на Управляващо дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД с лиценз № 61 – УД/10.01.2019 г. за извършване на дейност като управляващо дружество по Решение на Комисията № 42 – УД от 17.01.2007 г.

Към 31.12.2024 г. активите под управлението на „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД са на стойност 68 млн. лева.

УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД управлява четири договорни фонда – „ЦКБ Гарант“, „ЦКБ Актив“, „ЦКБ Лидер“ и „ЦКБ Прайвит“. Доходите от сделки с договорни фондове са освободени от данък, съгласно българското законодателство.

- Договорен фонд „ЦКБ Гарант“

„ЦКБ Гарант“ е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат нисък инвестиционен риск. Обект на инвестиции са основно висококачествени облигации, други дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, приети за търговия на регулирани пазари в страната и други държави. Основната цел на ДФ „ЦКБ Гарант“ е запазване стойността на инвестициите на притежателите на дялове, както и устойчиво увеличаване при поемане на нисък риск.

Размерът на фонда е на стойност 2.5 млн. лева към 31.12.2024 г.

- Договорен фонд „ЦКБ Актив“

„ЦКБ Актив“ е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат умерен инвестиционен риск. Инвестиционната политика на фонда предвижда реализиране на капиталови печалби от акции, приходи от дивиденди, както и текущи доходи от дългови ценни книжа, инструменти на паричния пазар и други финансови инструменти.

Размерът на фонда е на стойност 31.5 млн. лева към 31.12.2024 г.

- Договорен фонд „ЦКБ Лидер“

„ЦКБ Лидер“ е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат от умерен до висок инвестиционен риск. Обект на инвестиции са предимно акции, приети за търговия на регулирани пазари в страната и други държави. Фондът може да инвестира и в дългови финансови инструменти и инструменти на паричния пазар най-вече с цел поддържане на ликвидност и в моменти на пазарни сътресения.

Размерът на фонда е на стойност 30.6 млн. лева към 31.12.2024 г.

- **Договорен фонд “ЦКБ Прайвит”**

“ЦКБ Прайвит” е най-новият фонд, който УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД управлява, получил разрешение 2020 г. Инвестициите на фонда са насочени предимно към акции на компании, търгувани на регулирани пазари в чужбина, които се очаква да разпределят редовно дивидент, както и в дялове на други КИС и на други ПКИ, лицензирани и извършващи дейност в чужбина, и разпределящи дивидент/доход. Фондът може да инвестира и в дългови финансови инструменти и инструменти на паричния пазар най-вече с цел поддържане на ликвидност и в моменти на пазарни сътресения. Подходящ е за инвеститори, търсещи текущ и капиталов доход за спестяванията си при поемането на умерен до висок риск.

Фондът разпределя като доход между притежателите на дялове пълния размер на получените дивиденди/доходи от акции на компании и дялове на КИС и други ПКИ, включени в портфейла му. Други доходи на Фонда, различни от посочените, включително приходи от реализирани капиталови печалби, както и нарастване на стойността на активите в портфейла на Фонда при последващото им оценяване, не се разпределят като доход, а се реинвестират с цел нарастване стойността на активите на Фонда.

Размерът на активите на фонда е на стойност 3.0 млн. лева към 31.12.2024 г.

Договорните фондове, управлявани от ЦКБ Асетс Мениджмънт с изключение на ДФ ЦКБ Прайвит, се предлагат в офисите на “Централна Кооперативна Банка” АД, посочени в Проспекта на съответния фонд, на база сключен договор за дистрибуция. Записване и обратно изкупуване на дялове на ДФ ЦКБ Прайвит може да бъде направено в офиса на УД ЦКБ Асет Мениджмънт ЕАД, гр. София, район Слатина, бул. “Цариградско шосе” № 87.

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.

През 2024 г. Групата е реализирала нетни приходи по отделни категории дейности и пазари, както следва:

I. Нетни приходи от лихви

Реализирани Нетни приходи от лихви през 2024 г. са в размер на 231 858 хил. лв., като приходите са в размер на 241 976 хил. лв., а разходите са в размер на -10 118 хил. лв.

II. Нетни приходи от такси и комисионни

Реализираните Нетни приходи от такси и комисионни през 2024 г. са в размер на 55 727 хил. лв., като приходите са в размер на 83 143 хил. лв., а разходите са в размер на 27 416 хил. лв.

Разходите за такси и комисионни са формирани от банкови преводи, освобождаване на ценни пратки, обслужване на сметки на Групата, сделки с ценни книжа и други.

III. Нетни приходи от операции с ценни книжа

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа през 2024 г. са в размер на 4 253 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени от Групата сделки с акции на финансови и нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и правителства на и извън ЕС и търговски дружества, от една страна, и от извършена от Групата преоценка на тези книжа, от друга страна.

IV. Нетни приходи от промяна на валутните курсове

Реализираните нетни приходи от промяна на валутните курсове през 2024 г. са разход в размер на -2 001 хил. лв. Тези разходи са формирани от извършени от Групата валутни сделки, от една страна, и от извършена от Групата валутна преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута, от друга страна.

V. Други нетни приходи от дейността

Реализираните други нетни приходи от дейността през 2024 г. са в размер на 6 585 хил. лв., като основно тази стойност е формирана от други приходи от дейността на стойност 3 213 хил. лв.

VI. Увеличение на обезценките за несъбираемост

Нетните разходи за обезценките за несъбираемост през 2024 г. съгласно МСФО 9 са в размер на 9 566 хил. лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени провизии по вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа - 634 хил. лв., предоставени кредити и аванси на клиенти – 6 350 хил. лв., дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 2 708 хил. лв., дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност – 139 хил. лв. и други активи – 12 хил. лв.

VII. Разходи за дейността

Разходите за дейността на ЦКБ АД през 2024 г. са в размер на -179 705 хил. лв., като основно са формирани от разходи за заплати и персонал общо за 76 594 хил. лв. и административни и маркетингови разходи за 44 861 хил. лв.

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.

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към 31 декември 2024 г. Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2024
Предприятие майка	хил. лв.
Получени депозити	166
Предоставени депозити	-
Дружества под общ контрол	
Отпуснати кредити	119 103
Издадени гаранции	5 892
Други вземания	9 141
Други задължения	29
Получени депозити	126 692
Предоставени депозити	3 033
Получени средства по емитирани облигации	259
Салдо на очаквани кредитни загуби	(517)
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Отпуснати кредити	1 739
Вземания по споразумение за обратно изкупуване на ценни книжа	-
Други вземания	65
Получени депозити	14 007
Салдо на очаквани кредитни загуби	(18)

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2024 г. от сделки със свързани лица, са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2024
Предприятие майка	хил. лв.
Приходи от такси и комисионни	1
Разходи за лихви	196
Дружества под общ контрол	
Приходи от лихви	2 690
Приходи от такси и комисионни	2 115
Приходи от услуги	1 957
Разходи за лихви	(274)
Разходи за услуги	(9 357)
Разходи за такси и комисиони	-
Начислени разходи за обезценка	(17)
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Приходи от лихви	56
Приходи от такси и комисионни	25
Приходи от услуги	1
Разходи за лихви	(6)
Разходи за услуги	(225)
Възстановени разходи за обезценка	(14)

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.

През 2024 г. няма настъпили събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на 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.

За да посрещне финансовите нужди на клиентите, Групата поема различни неотменими ангажименти и условни задължения. Те се състоят от финансови гаранции и други неотменими ангажименти за отпускане на кредити. Въпреки че тези задължения може да не бъдат признати в отчета за финансовото състояние, те съдържат кредитен риск и следователно представляват част от общия риск на Групата.

Общата сума на условните задължения в края на годината са както следва:

	2024 г. хил. лв.
Банкови гаранции	
В български лева	27 439
В чуждестранна валута	29 409
Очаквани кредитни загуби	(7)
Общо банкови гаранции, нетно	56 841
Неотменими ангажименти	109 675
Очаквани кредитни загуби	(537)
Общо неотменими ангажименти, нетно	109 138
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	166 523
ОБЩО ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА	(544)
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, НЕТНО	165 979

Към 31 декември 2024 г. Групата има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 109 675 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.

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.

ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	31.12.2024 хил. лв.
Български корпоративни ценни книжа	807 843
Дългосрочни български държавни облигации	6 331
Чуждестранни държавни облигации	631
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	9 337
Общо дългови ценни книжа	824 142
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	21 904
Капиталови инвестиции във финансови институции	758
Общо капиталови ценни книжа	22 662
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	846 804

Към 31 декември 2024 г. за финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 8 126 хил. лв., които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. българските корпоративни ценни книжа в размер на 807 843 хил. лв. представляват облигации на български корпоративни емитенти.

Български ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 6 331 хил. лв.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2024 г. чуждестранните държавни облигации са 631 хил. лв. Групата не притежава чуждестранните държавни облигации).

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват облигации в чуждестранни търговски дружества.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2024 г. капиталовите инвестиции в нефинансови институции в размер на 21 904 хил. лв. представляват акции в търговски дружества.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2024 г. капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговска банка.

Капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата е класифицирала като капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, акции на дружества, които се считат за стратегически за дейността на Групата. Най-съществените инвестиции, включени в настоящата категория са акции на Борика АД, Visa Inc., Рой Пропърти Фънд АДСИЦ и др.

Групата е класифицирала тези инвестиции с посоченото алтернативно представяне е поради ключовото им значение за дейността на Групата и решението на Ръководството за дългосрочно държане на посочените инструменти.

Справедливите стойности на съществените капиталови инвестиции, последващо отчитани в настоящата категория, могат да бъдат представени, както следва:

	<u>31.12.2024</u>
	хил. лв.
Visa Inc	11 041
Борика АД	5 961
Рой Пропърти Фънд АДСИЦ	1 063
Други	4 597
	<u>22 662</u>

През отчетния период Групата не е извършвала съществени отписвания на инвестиции в инструменти на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Не е извършвано прехвърляне на преоценъчни резерви към неразпределената печалба.

ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност, се състоят от български държавни облигации, чуждестранни държавни облигации, по-голямата част 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:

	<u>31.12.2024</u>
	хил. лв.
Дългосрочни български държавни облигации	591 130
Средносрочни български държавни облигации	243 128
Чуждестранни държавни облигации	1 040 509
Български корпоративни облигации	7 963
Чуждестранни корпоративни облигации	31 667
Облигации, емитирани от НБРСМ	5 660
Коректив за очаквани кредитни загуби	<u>(2 121)</u>
ОБЩО ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	<u>1 917 936</u>

Българските държавни облигации са разпределени в категории по оригиналния матуритет на държаните емисии. През периода Групата не е извършвала продажби на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност.

Български ценни книжа, заложили като обезпечение

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

ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Земя	Сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
Брутна стойност								
1 януари 2023	8 930	122 348	47 542	12 173	34 428	4 686	51 112	281 219
Придобити	-	-	156	-	415	7 277	178	8 026
Трансфери	-	-	1 823	2 097	496	(5 874)	1 458	-
Отписани	-	-	(7 346)	(436)	(812)	(16)	(3)	(8 613)
Преоценка	-	1 697	-	-	-	-	-	1 697
Курсови разлики	-	-	6	3	1	(1)	-	9
31 декември 2023	8 930	124 045	42 181	13 837	34 528	6 072	52 745	282 338
Придобити	-	-	250	55	410	7 097	47	7 859
Трансфери	-	-	4 377	1 375	201	(7 944)	1 990	(1)
Отписани	-	-	(632)	(405)	(550)	(177)	(19)	(1 783)
Преоценка	-	2 817	-	-	-	-	-	2 817
Обезценка, призната в печалбата или загубата	-	(411)	-	-	-	-	-	(411)
Рекласификации към	-	(1 329)	-	-	-	-	-	(1 329)
Инвестиционни имоти	-	-	10	2	-	-	-	12
Курсови разлики	-	-	10	2	-	-	-	12
31 декември 2024	8 930	125 122	46 186	14 864	34 589	5 048	54 763	289 502
Амортизация								
1 януари 2023	-	26 584	39 368	9 345	31 797	-	38 412	145 506
Начислена за периода	-	2 648	2 284	1 083	788	-	1 487	8 290
Амортизация на отписаните	-	-	(7 333)	(435)	(803)	-	(3)	(8 574)
Курсови разлики	-	-	6	2	1	-	-	9
31 декември 2023	-	29 232	34 325	9 995	31 783	-	39 896	145 231
Начислена за периода	-	2 672	2 637	1 360	769	-	1 835	9 273
Амортизация на отписаните	-	-	(616)	(403)	(550)	-	(17)	(1 586)
Курсови разлики	-	-	6	2	1	-	-	9
31 декември 2023	-	31 904	36 352	10 954	32 003	-	41 714	152 927
Натрупана обезценка към 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	5 156	5 156
Натрупана обезценка към 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	5 156	5 156
Нетна балансова стойност								
31 декември 2023	8 930	94 813	7 856	3 842	2 745	6 072	7 693	131 951
31 декември 2024	8 930	93 218	9 834	3 910	2 586	5 048	7 893	131 419

В разходите за придобиване на дълготрайни активи са включени и извършени от Групата ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на консолидирания отчет за финансовото състояние.

Активите от категория Сгради на Групата са преоценени на 31 декември 2024 г. Оценките са извършени от независим оценител.

Ако беше приложен моделът на цената на придобиване, балансовите стойности на преоценените активи сгради щяха да възлизат на 62 781 хил. лв.

Преоценените стойности включват преоценъчен резерв преди данъци в размер на 27 689 хил. лв., който не подлежи на разпределение към собствениците на Групата.

Всички разходи за амортизация са включени на ред "Разходи за дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Към 31 декември 2024 г. Групата няма заложили свои дълготрайни активи като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими дълготрайни материални и нематериални активи.

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване, признати от Групата във връзка с прилагането на МСФО 16 Лизинг, могат да бъдат представени, както следва:

	Земя и сгради	Транспортни средства	Общо
Брутна стойност			
1 януари 2023	83 767	2 543	86 310
Придобити	4 081	1 035	5 116
Отписани	(4 114)	(1 039)	(5 153)
31 декември 2023	83 734	2 539	86 273
Придобити	9 548	1 504	11 052
Отписани	(8 773)	(1 504)	(10 277)
31 декември 2024	84 509	2 539	87 048
Амортизация			
1 януари 2023	32 489	1 562	34 051
Начислена за периода, нетно	13 022	855	13 877
Амортизация на отписаните	(4 000)	(1 039)	(5 039)
31 декември 2023	41 511	1 378	42 889
Начислена за периода, нетно	12 869	842	13 711
Амортизация на отписаните	(6 783)	(1 504)	(8 287)
31 декември 2024	47 597	716	48 313
Нетна балансова стойност			
31 декември 2023	42 223	1 161	43 384
31 декември 2024	36 912	1 823	38 735

Всички разходи за амортизация на активи с право на ползване са включени на ред "Разходи за дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	<u>31.12.2024</u>
	хил. лв.
Балансова стойност към 1 януари	44 662
Придобити	-
Прехвърляния от ползван от собственика имот към инвестиционен имот	1 329
Прехвърляния от активи, придобити от обезпечения към инвестиционен имот	-
Нетна печалба от промяна на справедливата стойност	99
Други движения	(1)
Балансова стойност към 31 декември	<u>46 089</u>

Инвестиционните имоти на Групата към 31 декември 2024 г. се състоят от земя и търговски сгради, част от които са отдадени под наем за период от 10 години. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., са в размер на 160 хил. лв.. През отчетните периоди Групата не е извършвала преки разходи във връзка с инвестиционните имоти. Всички преки разходи, свързани с инвестиционните имоти, се покриват от лизингополучателите.

РЕПУТАЦИЯ

През февруари 2008 г. ЦКБ АД, София придобива 62.57% от капитала на „Силекс банка“ АД, гр. Скопие, Република Северна Македония. След това придобиване, Банката майка притежава общо 75.51% от капитала на „Силекс банка“ АД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 27 075 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Придобитите нетни активи са в размер на 18 759 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 8 316 хил. лв.

През септември 2008 г. е увеличен капитала на дъщерното предприятие, като след увеличението Банката майка притежава общо 82.57% от капитала на „Силекс банка“ АД.

През октомври 2008 г. наименованието на дъщерното дружество се променя на Централна кооперативна банка АД, Скопие. Към 31 декември 2024 г. Групата отчита репутация във връзка с инвестицията си в ЦКБ АД, Скопие в размер на 4 184 хил. лв.

През декември 2011 г. Банката майка придобива 500 000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на Управляващо дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество.

Стойността на придобиване в размер на 3 200 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Справедливата стойност на придобитите нетни активи е в размер на 1 754 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 1 446 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Групата отчита репутация във връзка с инвестицията си в „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД в размер на 1 446 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Групата е извършила тест за обезценка на репутацията, придобита в бизнес комбинацията, и не е установила индикация за обезценка.

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.

ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	<u>31.12.2024</u>
	хил. лв.
Безсрочни депозити от местни банки:	
- в български лева	1 651
- в чуждестранна валута	5 537
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	8 711
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	45
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	-
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2 446
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	<u>18 390</u>

ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

Анализ по срочност и вид валута

	<u>31.12.2024</u>
	хил. лв.
Безсрочни депозити	
В лева	3 231 737
В чуждестранна валута	363 937
	<u>3 595 674</u>
Срочни депозити	
В лева	1 534 925
В чуждестранна валута	1 503 563
	<u>3 038 488</u>
Спестовни влогове	
В лева	1 319 020
В чуждестранна валута	499 156
	<u>1 818 176</u>
Други депозити	
В лева	1 221
В чуждестранна валута	14 708
	<u>15 929</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u>8 468 267</u>

Анализ по вид клиент и вид валута

	31.12.2024
	хил. лв.
Депозити на граждани	
В български лева	4 311 150
В чуждестранна валута	2 120 221
	6 431 371
Депозити на предприятия	
В български лева	1 775 753
В чуждестранна валута	257 839
	2 033 592
Депозити на други институции	
В български лева	-
В чуждестранна валута	3 304
	3 304
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	8 468 267

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.

ЦКБ АД има лиценз да извършва банкова дейност, като предоставянето на кредити и гаранции е част от обичайната дейност на банката. Кредитите се отпускат, а гаранциите се издават само при наличие на достатъчна обезпеченост.

ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

Анализ по видове клиенти

	31.12.2024
	хил. лв.
Граждани:	
В български лева	1 488 745
В чуждестранна валута	279 297
Предприятия:	
В български лева	1 367 533
В чуждестранна валута	307 840
	3 443 415
Коректив за очаквани кредитни загуби	(51 865)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	3 391 550

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., включително резултат от сделки.

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 Групата 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.

Информация за предоставените гаранции е посочена в т.6

Поради ограничения, произтичащи от чл. 62 от Закона за кредитните институции, касаещи банкова и професионална тайна, по-подробна информация не може да бъде предоставена.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

Няма извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

Групата не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

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.

Групата управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Групата обслужва в срок всички свои задължения и израз на това е високата ѝ степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансирането 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 или намаляване на привлечените средства.

Групата следва задълженията и ограниченията произтичащи от нормативните актове на банковото законодателство в съответните държави свързани с управлението

и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Групата е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от Ръководството на ЦКБ АД политика по управление на ликвидния риск.

Групата традиционно поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в Централните банки, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2024 г. е 21.23 % от общите активи на Банката. Поддържайки близо 20% от активите си във високо-ликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви с настъпил падеж.

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.

Развитието си през 2025 г. Групата ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции.

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.

Няма настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

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 рисковете.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на ЦКБ АД по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопретеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Комитет по риска

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

Няма промени в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

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;

1) пълния размер на изплатеното и/или начислено възнаграждение на лицето за съответната финансова година

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2024 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноска за ДПО за сметка на дружеството	Ваучери за храна
1.	Константин Стойчев Велев	Председател на НС на ЦКБ АД	200 004	1 200	-
2.	Иво Каменов Георгиев	Член на НС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	216 000	-	-
5.	Цветан Цанков Ботев	Председател на УС на ЦКБ АД	202 896	1 200	-
6.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и зам. председател на УС на ЦКБ АД,	200 004	1 200	1 560
7.	Никола Стефанов Кедев	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	200 004	1 200	1 560
8.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	200 004	1 200	1 560

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2024 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноски за ДПО за сметка на дружеството	Ваучери за храна
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	206 208	1 200	-

*Възнаграждение на Централен кооперативен съюз - 216 000.00 лв. с ДДС, 180 000.00 лв. без ДДС

2) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група;

Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на Банката от нейните дъщерни дружества за 2024 г. в лв.			
		ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД			
		Възнаграждение	ДПО	Премия	Ваучери за храна
Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	26 666.64	720	3 888.89	2 400

б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

Няма 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.

Няма сума, дължима от емитента, който не е публично дружество или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения

18. За публичните дружества - 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.

Членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на емитента не са притежавали акции от дружеството и не са им предоставяни от емитента опции върху негови ценни книжа

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.

Групата няма такива договорености.

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 такива производства.

21. За публичните дружества - имена на директора за връзки с инвеститора, включително телефон, електронна поща и адрес за кореспонденция.

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: Антон Филипов Филипов
Адрес на кореспонденция:
1086 София,
бул. "Цариградско шосе" No 87;
Телефон: +359 2 92 66 570;
e-mail: anton.filipov@ccbank.bg;

22. Друга информация по преценка на дружеството.

Няма такава информация.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 32а, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Долуподписаните Никола Стефанов Кедев – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Сава Маринов Стойнов – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Тихомир Ангелов Атанасов – Прокурист на Централна кооперативна банка АД, Йордан Борисов Христов – Гл. счетоводител на Централна кооперативна банка АД, Антон Филипов Филипов – директор за връзки с инвеститорите на Централна кооперативна банка АД и Йонко Дочков Петров – директор на дирекция „Анализ и управление на риска“ в Централна кооперативна банка АД:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) консолидираният финансовият отчет за 2024 г., съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на Централна кооперативна банка АД и на дружествата, включени в консолидацията като цяло;

б) докладът за дейността за 2024 г., съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейностите и състоянието на дружествата, включени в консолидацията като цяло, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които те са изправени.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

ЙОНКО ПЕТРОВ
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
Централна кооперативна банка АД
гр. София 1113, бул. Цариградско шосе №87

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на Централна кооперативна банка АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (общо „Групата“), съдържащ 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 съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2024 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните ѝ парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС), и българското законодателство.

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 одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с „Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС)“, заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, 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 Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разглеждани 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 клиенти	
Пояснение 10 от консолидирания финансов отчет	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Предоставените кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2024 г. формират 36% от общата сума на консолидираните активи на Групата и са с нетна балансова стойност от 3 391 550 хил. лв., включваща брутна балансова стойност от 3 443 415 хил. лв. минус натрупана обезценка от 51 865 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 колективнооценявани финансови активи се базират на определяне на стойности за вероятност от неизпълнение (PD) и загуба при неизпълнение (LGD) за всеки 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 и обезценки 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: - класифицирането на експозициите по фази на модела за 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 макроикономическото развитие, които могат	Ние анализирахме съответствието на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби на Групата с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти. По време на нашия съвместен 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 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 на Групата извършихме: - оценка доколко използваните методи за определяне на очакваните кредитни загуби и обезценки са подходящи; - проверка на извадков принцип на избрани кредити от кредитните портфейли 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

Обезценка на предоставени кредити и аванси на клиенти	
Пояснение 10 от консолидирания финансов отчет	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
да оказат ефект върху очакваните кредитни загуби. Ние идентифицирахме определянето очакваните кредитни загуби и обезценки на предоставените кредити и аванси на клиенти на Банката като ключов одиторски въпрос, поради следните фактори: - стойността и момента на признаване на очакваните кредитни загуби и обезценки 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. Приложения 4.8, 10 и 37 към консолидирания финансов отчет представят оповестяванията относно преценките и допусканията на ръководството на Банката при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и аванси на клиенти на Групата за 2024 г.	отклонения при спазване на договорните условия, като се взимат 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 извършихме 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 клиенти на Групата.

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

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, в т.ч. консолидирана декларация за корпоративно управление, изготвена от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и други приложими законови изисквания, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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 МСФО счетоводни стандарти, приложими в ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат 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 ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одиторите 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 се дължат 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 се дължат 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 в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в 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 свързаните с това 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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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, консолидираната декларация за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт 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. 100н, 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) Докладът за дейността на консолидирана база 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. Обръщаме внимание, че в т. 8 и т. 9 от приложението към консолидирания доклад за дейността, съдържащо информация съгласно Наредба №2/ 09.11.2021 във връзка с чл. 100н, ал. 7, т.2 от ЗППЦК, Групата е представила обобщени данни за привлечените средства и отпуснатите кредити, като е оповестила, че поради ограничения, произтичащи от чл. 62 на Закона за кредитните институции, касаещи банкова и професионална тайна, по-подробна информация не може да бъде предоставена. Нашето становище не е модифицирано по този въпрос.
- 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 на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На базата на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя работи, 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 консолидираната декларация 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 на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Докладване за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет, включен в годишния консолидиран 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 Централна кооперативна банка АД за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., приложен в електронния файл „5299002142DS5ONT5540-20241231-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, ал. 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 консолидирания 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 Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“ в България и извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност съгласно МСАИС 3000 (преработен) „Ангажменти 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 Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

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 запазахме 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;
- оценихме 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 „5299002142DS5ONT5540-20241231-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 изразяването на сигурност по устойчивостта

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

- Грант Торнтон ООД и РСМ БГ ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на консолидирания финансов отчет на Централна кооперативна банка АД за годината, завършила на 31 декември 2024 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 27 юни 2024 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършила на 31 декември 2024 г., на Банката представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Грант Торнтон ООД, и втори пълен непрекъснат ангажимент за РСМ БГ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на Одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия, които не са посочени в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

За Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество, рег. № 032

Георги Стоянов

Регистриран одитор, отговорен за одита

Georgi

Nikolaev

Stoyanov

Digitally signed by

Georgi Nikolaev

Date: 2025.04.28
14:59:08 +03'00'

Марий Апостолов
Управител

Грант Торнтон ООД

адрес: бул. Черни връх № 26, 1421 София

тел.: (+3592) 980 55 00, (+35952) 69 55 44

факс: (+3592) 980 48 24, (+35952) 69 55 33

ел. поща: office@bg.gt.com

уеб сайт: www.granthornton.bg

MARIY

GEORGIEV

APOSTOLOV

Digitally signed by

MARIY GEORGIEV

Date: 2025.04.28
15:00:27 +03'00'

За РСМ БГ ООД
Одиторско дружество, рег. № 173

д-р Мариана Михайлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

Mariana

Petrova

Mihaylova

Digitally signed by

Mariana Petrova

Mihaylova

Date: 2025.04.28

16:27:24 +03'00'

д-р Мариана Михайлова
Управител

РСМ БГ ООД

адрес на управление:

ул. Хан Омуртаг № 8, 1142 София

адрес за кореспонденция:

ул. проф. Фритьоф Нансен № 9, 1124 София

тел.: +359 2 987 55 22

ел. поща: office@rsmbg.bg

уеб сайт: www.rsmbg.bg

Mariana

Petrova

Mihaylova

Digitally signed by

Mariana Petrova

Mihaylova

Date: 2025.04.28

16:28:01 +03'00'

28 април 2024 г.

Николаев
Георги Стоянов



д-р Мариана Михайлова
Управител