

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Приложение	2023	2022
Приходи от лихви		100,054	56,227
Разходи за лихви		(6,571)	(4,069)
Нетен доход от лихви	4	93,483	52,158
Приходи от такси и комисиони		14,849	15,735
Разходи за такси и комисиони		(1,178)	(883)
Нетен доход от такси и комисиони	5	13,671	14,852
Нетен доход от валутна търговия		3,587	3,694
Приходи от дивиденди		31	21
Нетна печалба от финансови активи по СС през печалбата или загубата	7	288	160
Нетна (загуба)/печалба от валутни разлики	6	(99)	631
Други оперативни приходи	8	1,750	18,028
Други оперативни разходи	8	(3,045)	(3,143)
Дял на загубата от инвестиции в съвместни дружества	22	(125)	(44)
Нетен оперативен доход преди обезценка		109,541	86,357
Обезценка на финансови активи	10	(8,413)	(5,552)
Обезценка на капиталови инвестиции		(100)	-
Обезценка на нефинансови активи	21	(173)	(13)
Разходи за персонал		(16,542)	(14,355)
Амортизация	20	(4,478)	(3,695)
Административни разходи	9	(17,996)	(15,915)
Печалба преди данъци		61,839	46,827
Разходи за данъци	11	(6,211)	(4,680)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		55,628	42,147
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД			
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>			
Промени в справедливата стойност на имоти, нетно от данък		-	419
Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД, нетно от данък	27	343	(1)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>			
<i>Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД, нетно от данък</i>	27		
Промяна в справедливата стойност		2,014	(2,926)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби		96	(27)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък		2,453	(2,535)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		58,081	39,612

Този финансов отчет е изготвен и одобрен от Управителния съвет на 21.03.2024 г.

ILIAN PETROV
GEORGIEV
Digitally signed by ILIAN PETROV
GEORGIEV
Date: 2024.03.21 17:07:51 +02'00'

Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор

Loreta Ivanova
Grigorova
Digitally signed by Loreta
Ivanova Grigorova
Date: 2024.03.21 14:48:31
+02'00'

Лорета Григорова
Изпълнителен директор

Katya
Svetoslavova
Bineva
Digitally signed by Katya
Svetoslavova Bineva
Date: 2024.03.21
14:26:23 +02'00'

Катя Бинева
Съставител

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Милка Начева-Иванова

Milka Kostadinova
Natcheva-Ivanova
Digitally signed by Milka
Kostadinova Natcheva-
Ivanova
Date: 2024.03.25 09:51:40
+02'00'

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „БДО АФА“ ООД с регистрационен номер 015 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова

VALIA
IORDANOVA
IORDANOVA
Digitally signed by VALIA
IORDANOVA IORDANOVA
Date: 2024.03.25 10:22:17
+02'00'

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Приложения	2023	2022
Активи			
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	13.1	804,262	870,348
Кредити и аванси на банки	14	18,191	46,252
Кредити и аванси на клиенти	15	1,500,463	1,378,850
Финансови активи по справедлива стойност в ПЗ	16	1,438	1,192
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	17	133,140	82,421
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	17	4,472	4,092
Дългови инструменти по амортизирана стойност	18	200,891	128,612
Материални запаси	23	8,000	15,454
Активи, държани за продажба	21	9,541	24,028
Инвестиционни имоти	19	91,769	82,176
Други активи	23	5,742	9,313
Инвестиции в съвместни дружества	22	-	225
Дълготрайни материални активи и активи с право на ползване	20	11,493	12,237
Нематериални активи	20	1,672	1,809
Отсрочени данъчни активи, нетно	11	283	283
Общо активи		2,791,357	2,657,292
Пасиви и собствен капитал			
Пасиви			
Депозити на банки		346	76
Депозити на клиенти	24	2,400,932	2,304,855
Текущи данъчни пасиви		1,162	1,474
Други пасиви	26	23,979	32,693
Облигационен заем	25	29,370	29,370
Други привлечени средства	25	9,078	17,946
Общо пасиви		2,464,867	2,386,414
Собствен капитал			
Основен капитал	27	24,691	24,691
Премии по емисии	27	37,050	37,050
Резерви и неразпределена печалба	27	264,749	209,137
Общо собствен капитал		326,490	270,878
Общо пасиви и собствен капитал		2,791,357	2,657,292

Този финансов отчет е изготвен и одобрен от Управителния съвет на 21.03.2024 г.

ILIAN PETROV Digitally signed by ILIAN
PETROV GEORGIEV
Date: 2024.03.21
17:08:31 +02'00'

Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор

Loreta Digitally signed by
Ivanova Grigorova
Date: 2024.03.21
14:49:01 +02'00'

Лорета Григорова
Изпълнителен директор

Katya Digitally signed by Katya
Svetoslavova Bineva
Date: 2024.03.21
14:26:46 +02'00'

Катя Бинева
Съставител

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Милка Начева-Иванова

Milka Digitally signed by Milka
Kostadinova Natcheva-Ivanova
Date: 2024.03.25 09:52:20
+02'00'

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „БДО АФА“ ООД с регистрационен номер 015 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова

VALIA Digitally signed by VALIA
IORDANOVA IORDANOVA
Date: 2024.03.25 10:23:07
+02'00'

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерв от фин.активи по ССДВД	Преоценъчен резерв на недвижими имоти	Нерезпределена печалба и други резерви	Общо
31 декември 2021 г.(Приложение 27)	24,691	37,050	394	4,602	164,529	231,266
Печалба за годината	-	-	-	-	42,147	42,147
Промяна в справедливата стойност на имоти, нетно от данък	-	-	-	419	-	419
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(1)	-	-	(1)
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(2,926)	-	-	(2,926)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	(27)	-	-	(27)
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	(2,954)	419	-	(2,535)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	-	(2,954)	419	42,147	39,612
Прехвърляне на преоценъчен резерв на имоти при отписване	-	-	-	(4,856)	4,856	-
31 декември 2022 г.(Приложение 27)	24,691	37,050	(2,560)	165	211,532	270,878
Печалба за годината	-	-	-	-	55,628	55,628
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	343	-	-	343
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	2,014	-	-	2,014
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	96	-	-	96
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	2,453	-	-	2,453
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	-	2,453	-	55,628	58,081
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Прехвърляне на преоценъчен резерв на капиталови инструменти по ССДВД при отписване	-	-	669	-	(669)	-
31 декември 2023 г.(Приложение 27)	24,691	37,050	562	165	264,022	326,490

Този финансов отчет е изготвен и одобрен от Управителния съвет на 21.03.2024 г.

ILIAN PETROV
GEORGIEV

Digitally signed by ILIAN PETROV GEORGIEV
Date: 2024.03.21 17:08:52 +02'00'

Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор

Loreta
Ivanova
Grigorova

Digitally signed by Loreta Ivanova Grigorova
Date: 2024.03.21 14:49:25 +02'00'

Лорета Григорова
Изпълнителен директор

Katya
Svetoslavova
Bineva

Digitally signed by Katya Svetoslavova Bineva
Date: 2024.03.21 14:27:06 +02'00'

Катя Бинева
Съставител

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Милка Начева-Иванова

Milka Kostadinova
Natcheva-Ivanova

Digitally signed by Milka Kostadinova Natcheva-Ivanova
Date: 2024.03.25 09:53:05 +02'00'

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „БДО АФА“ ООД с регистрационен номер 015 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова

VALIA
IORDANOVA
IORDANOVA

Digitally signed by VALIA IORDANOVA IORDANOVA
Date: 2024.03.25 10:25:07 +02'00'

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Парични потоци от оперативна дейност	Приложения	2023	2022
Печалба за годината		55,628	42,147
Изравняване на резултата с нетния паричен поток от оперативна дейност:			
Разходи за данъци	11	6,211	4,680
Амортизация	20	4,478	3,695
Обезценка на финансови активи		8,281	5,552
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата		1,197	742
Загуба /(печалба) от реализация на инвестиционни имоти	8	147	(146)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни дружества		125	44
Промяна на оперативните активи и пасиви:			
Нетна промяна на блокирани парични средства		32,950	(28,436)
Увеличение в кредити и аванси на клиенти		(139,796)	(146,052)
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ		(10)	45
Намаление на активите за продажба, нетно		6,796	11,712
Намаление на други активи		11,014	1,667
Увеличение на депозитите от банки и клиенти		101,730	386,015
(Намаление) / увеличение на други пасиви		(6,973)	2,458
Нетен паричен поток от оперативна дейност преди данъци		81,778	284,123
Платени данъци		(6,785)	(3,799)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		74,993	280,324
Парични потоци от инвестиционна дейност:			
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД		(532,708)	(144,162)
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД		408,385	80,138
Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи	20	(1,730)	(1,229)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи		17	82
Продажби на инвестиционни имоти		5,542	20,454
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност		(120,494)	(44,717)
Парични потоци от финансова дейност:			
Постъпления от облигационен заем		-	29,370
Плащания по други привлечени средства	25	(8,868)	(13,615)
Плащания по договори за лизинг	26	(3,612)	(2,350)
Платен дивидент	27	(2,469)	-
Нетен паричен поток (използван за) / от финансова дейност		(14,949)	13,405
Нетен ефект от промяна на валутния курс върху паричните средства		(755)	5,381
Нетна промяна на паричните средства и еквиваленти		(61,205)	254,393
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	13.2	879,928	625,535
Парични средства и еквиваленти в края на годината	13.2	818,723	879,928
Допълнителна информация за паричните потоци:			
Платени лихви		5,150	4,818
Получени лихви		95,927	54,551
Получени дивиденди		31	21

Този финансов отчет е изготвен и одобрен от Управителния съвет на 21.03.2024 г.

ILIAN PETROV
GEORGIEV

Digitally signed by ILIAN PETROV GEORGIEV
Date: 2024.03.21 17:09:10 +02'00'

Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор

Loreta Ivanova
Grigorova

Digitally signed by Loreta Ivanova Grigorova
Date: 2024.03.21 14:49:47 +02'00'

Лорета Григорова
Изпълнителен директор

Katya Svetoslavova
Bineva

Digitally signed by Katya Svetoslavova Bineva
Date: 2024.03.21 14:27:29 +02'00'

Катя Бинева
Съставител

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Милка Начева-Иванова

Консолидиран финансов отчет, върху който одиторско дружество „БДО АФА“ ООД с регистрационен номер 015 е издало одиторски доклад с дата 25 март 2024 година, с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова

Milka Kostadinova
Natcheva-Ivanova

Digitally signed by Milka Kostadinova Natcheva-Ivanova
Date: 2024.03.25 09:53:31 +02'00'

VALIA IORDANOVA
IORDANOVA

Digitally signed by VALIA IORDANOVA IORDANOVA
Date: 2024.03.25 10:27:12 +02'00'