

Доверие Обединен холдинг АД  
(класификация на разходите по видове)  
Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход  
към 30 септември 2024 година

Междинен консолидиран финансов отчет  
за периода, приключващ към 30 септември 2024

	(в хиляди лева) Приложение	30 септември 2024 г.	30 септември 2023 г.
Приходи от лихви от банкови операции	3	143 087	183 330
Разходи за лихви от банкови операции	4	(37 356)	(64 107)
<i>Нетен лихвен доход</i>		<u>105 731</u>	<u>119 223</u>
Приходи от такси и комисионни от банкови операции	5	73 074	63 023
Разходи за такси и комисионни от банкови операции	6	(34 836)	(31 754)
<i>Нетен доход от такси и комисионни</i>		<u>38 238</u>	<u>31 269</u>
Други нетни оперативни приходи	7	3 714	6 522
Валутни курсови разлики от банкови операции	8	25 501	18 777
Начислена/ възстановена обезценка от банкови операции	9	(7 444)	(11 189)
<b>Общ нетен доход от банкови операции</b>		<u><b>165 740</b></u>	<u><b>164 602</b></u>
Приходи от застрахователни операции	10	23 089	18 161
Разходи за застрахователни операции	10	(23 101)	(14 971)
<b>Нетен доход от застрахователни операции</b>		<u><b>(12)</b></u>	<u><b>3 190</b></u>
Приходи от други бизнес сектори	11	177 675	159 430
Разходи за други бизнес сектори	12	(111 036)	(100 131)
<b>Нетен доход от други бизнес сектори</b>		<u><b>66 639</b></u>	<u><b>59 299</b></u>
Оперативни и административни разходи	13	(135 936)	(117 784)
Други финансови приходи/разходи, нетно	14	(3 105)	(1 827)
Амортизации и обезценка	15	(20 504)	(15 405)
Други доходи/загуби от дейността	16	(1 556)	839
<b>Оперативна печалба</b>		<u><b>71 266</b></u>	<u><b>92 914</b></u>
Печалба от придобиване и освобождаване на и от дъщерни дружества	17		
<b>Печалба преди облагане с данъци</b>		<u><b>71 266</b></u>	<u><b>92 914</b></u>
Данъци върху печалбата		(9 559)	(11 278)
<b>Печалба от продължаващи дейности</b>		<u><b>61 707</b></u>	<u><b>81 636</b></u>
<b>Нетна печалба за периода</b>		<u><b>61 707</b></u>	<u><b>81 636</b></u>

Доверие Обединен холдинг АД  
(класификация на разходите по видове)

Междинен консолидиран финансов отчет  
за периода, приключващ към 30 септември 2024

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (продължение)

Нетна печалба за периода

(в хиляди лева) приложение 30 септември 2024 г. 30 септември 2023 г.

**Друг всеобхватен доход**

Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:

Преоценка на имоти, машини и съоръжения

Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи (капиталови инструменти)

25 163

Преоценка на задълженията по планове с дефинирани доходи

Други

Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:

Преизчисляване на финансовите отчети на чуждестранна дейност

(2 702) 33 274

(2 677) 33 437

**Общо всеобхватен доход**

59 030 115 073

**Нетна печалба принадлежаща на:**

Притежателите на собствен капитал на предприятието майка

46 081 63 113

Неконтролиращи участия

18 15 626 18 523

61 707 81 636

**Общ всеобхватен доход, принадлежащ на:**

Притежателите на собствен капитал на предприятието майка

43 988 89 264

Неконтролиращи участия

15 042 25 809

59 030 115 073

**Нетна печалба на акция**

на притежателите на собствен капитал на предприятието

19 2,1439 2,9355

Консолидираният отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.168 представляващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 8 ноември 2024 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС

Петко Иванов  
Член на УС

Александър Христов  
Изпълнителен директор



Консолидиран отчет за финансовото състояние  
към 30 септември 2024 година

	(в хиляди лева)	Приложение	30 септември 2024 г.	31 декември 2023 г.
<b>АКТИВИ</b>				
Имоти, машини, съоръжения и оборудване		20	126 550	113 068
Активи с право на ползване		21	34 979	37 215
Инвестиционни имоти		22	13 362	13 362
Репутация		23	2 644	5 140
Други нематериални активи		24	13 672	13 111
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		25	2 960	7 956
Финансови активи по амортизирана стойност		26	624 381	646 745
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		27	2 090	1 916
Кредити на банкови клиенти		28	1 670 029	1 368 131
Други банкови активи		29	27 969	29 325
Активи за продажба		30	8 945	8 981
Активи по отсрочени данъци		31	5 813	5 832
Търговски вземания		32	10 090	6 782
Материални запаси		33	63 076	55 987
Парични средства и парични еквиваленти		34	1 085 729	1 067 468
<b>Общо активи</b>			<b>3 692 289</b>	<b>3 381 019</b>

Консолидиран отчет за финансовото състояние (продължение)  
към 30 септември 2024 година

(в хиляди лева)	Приложение	30 септември 2024 г.	31 декември 2023 г.
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>			
<b>Капитал, отнасящ се до притежателите на собствен капитал на предприятието майка</b>			
	35		
Акционерен капитал		21 327	21 500
Резерви		52 980	55 636
Натрупана печалба/(загуба)		448 184	403 989
		<u>522 491</u>	<u>481 125</u>
<b>Неконтролиращи участия</b>	36	148 627	147 671
<b>Общо собствен капитал</b>		<u>671 118</u>	<u>628 796</u>
<b>Депозити от банкови клиенти</b>	37	2 726 256	2 418 445
<b>Привлечен от банка ресурс от други финансови институции</b>	38	43 078	43 785
<b>Задължения към свързани лица</b>	39	27	62 004
<b>Задължения на търговски дружества към финансови институции</b>	40	26 461	23 624
<b>Задължения за облигационни заеми</b>	41	19 973	
<b>Лизинг</b>	42	34 922	36 907
<b>Провизии за доходи на наети лица</b>		13 481	14 601
<b>Отсрочени данъци</b>	31	6 554	5 879
<b>Търговски и други задължения</b>	43	66 436	62 128
<b>Задължения по преки застрахователни договори</b>		4 295	3 648
<b>Други специфични задължения за банки</b>	44	79 688	81 202
<b>Общо пасиви</b>		<u>3 021 171</u>	<u>2 752 223</u>
<b>Общо капитал и пасиви</b>		<u>3 692 289</u>	<u>3 381 019</u>

Консолидираният отчет за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.168 представляващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 8 ноември 2024 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС

Петко Иванов  
Член на УС

Александър Христов  
Изпълнителен директор



Консолидиран отчет за паричните потоци  
към 30 септември 2024 година

<i>(в хиляди лева)</i>	30 септември 2024 г.	30 септември 2023 г.
<b>Парични потоци от основните дейности:</b>		
Постъпления от лихви	146 142	198 459
Плащания по лихви	(36 634)	(63 310)
Нетни постъпления от такси и комисионни	32 152	34 547
<i>Увеличение/намаление в текущи активи :</i>		
Разплащателни сметки и депозити в Национална Банка Молдова	109 727	11 277
Разплащателни сметки и депозити в други банки	(3 593)	(46 334)
Ценни книжа над 90 дни	233 395	(277 801)
Нетни заеми	(305 886)	(84 445)
Други активи	(756)	(2 490)
<i>Увеличение/намаление в текущи задължения :</i>		
Дължими към банки		(1)
Дължими към клиенти	321 106	325 810
Други задължения	11 054	7 820
<u>Нетен паричен поток от основна дейност от банкови операции</u>	<u>506 707</u>	<u>103 532</u>
Постъпления от клиенти	235 124	211 313
Плащания на доставчици	(150 518)	(142 193)
Получени дивиденди	797	493
<u>Нетен паричен поток от основна дейност от други бизнес сектори</u>	<u>85 403</u>	<u>69 613</u>
Плащания за разходи по основните дейности	(126 319)	(126 384)
Плащания за данъци	(27 766)	(20 535)
<u>Нетен паричен поток от основна дейност</u>	<u>438 025</u>	<u>26 226</u>
<b>Парични потоци от инвестиционните дейности:</b>		
Закупуване на дълготрайни материални и нематериални активи	(15 161)	(13 328)
Закупуване на инвестиции	(188)	
Постъпления от продажба на нетекущи материални и нематериални активи	36	163
<u>Нетен паричен поток от инвестиционните дейности от банкови операции</u>	<u>(15 313)</u>	<u>(13 165)</u>
Закупуване на дълготрайни материални и нематериални активи	(2 276)	(7 763)
Постъпления от продажба на нетекущи материални и нематериални активи	23	4 428
Закупуване на инвестиции	(10 217)	
Постъпления от продажба на инвестиции		134
Други/плащания постъпления от инвестиционна дейност	5 355	(379)
<u>Нетен паричен поток от инвестиционните дейности от други бизнес сектори</u>	<u>(7 115)</u>	<u>(3 580)</u>
<u>Нетни паричен поток от инвестиционните дейности:</u>	<u>(22 428)</u>	<u>(16 745)</u>

Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)  
към 30 септември 2024 година

(в хиляди лева)	30 септември 2024 г.	30 септември 2023 г.
<b>Парични потоци от финансовите дейности:</b>		
Постъпления от заеми и кредити	26 354	37 485
Курсови разлики от преизчисления	3 430	5 721
Печалба / (загуба) от нетен обмен на чуждестранна валута	(144)	1 566
Плащания на заеми и кредити	(25 923)	(30 678)
Изплатени дивиденди	(19 106)	(8 990)
Плащания по лизингови договори	(2 880)	(1 779)
<u>Нетен паричен поток, използван във финансовите дейности от банкови операции</u>	<u>(18 269)</u>	<u>3 325</u>
Постъпления от емитиране на ценни книжа	19 975	
Постъпления от заеми и кредити	118 055	88 170
Плащания на заеми и кредити	(115 214)	(94 899)
Получени заеми от свързани лица	1 362	3 600
Възстановени заеми на свързани лица	(61 727)	(19 040)
Изплащане на лихви на свързани предприятия	(2 204)	(2 213)
Изплатени дивиденди	(791)	(638)
Плащания по лизингови договори	(4 500)	(4 196)
Обратно придобиване на ценни книжа	(500)	
Други постъпления/плащания за финансова дейност	(767)	(1 121)
<u>Нетен паричен поток, използван във финансовите дейности от други бизнес сектори</u>	<u>(46 311)</u>	<u>(30 337)</u>
<u>Нетен паричен поток от финансовите дейности</u>	<u>(64 580)</u>	<u>(27 012)</u>
<b>Нетно увеличение на паричните наличности и паричните еквиваленти</b>	<b>351 017</b>	<b>(17 531)</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	701 376	806 610
<b>Парични средства и парични еквиваленти към 30 септември</b>	<b>1 052 393</b>	<b>789 079</b>

Консолидираният отчет за паричните потоци следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.168 представляващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 8 ноември 2024 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС

Петко Иванов  
Член на УС

Александър Христов  
Изпълнителен директор



Доверие Обединен холдинг АД  
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал  
за периода, приключващ към 30 септември 2024

Междинен консолидиран финансов отчет  
за периода, приключващ към 30 септември 2024

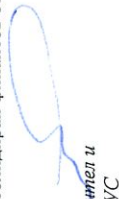
Отнасящ се към притежателите на собствен капитал на предприятието майка  
(в хиляди лева)

	Основен капитал	Премиян резерв	Преоценъчен резерв	Целеви резерви	Резерв от валутно преизчисление	Нагрупан а печалба/за губа	Общо капитал	Несконтро-лиращи участия	Общо собствен капитал
<b>Баланс към 31 декември 2022</b>	21 500	9 425	24 842	17 921	(17 181)	333 697	390 204	128 533	518 737
Печалба/Загуба за периода						63 113	63 113	18 523	81 636
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци					26 024	127	26 151	7 286	33 437
<b>Общо всеобхватен доход</b>					26 024	63 240	89 264	25 809	115 073
Други изменения в собствения капитал			(158)		299	141		(8 874)	(8 733)
<b>Баланс към 30 септември 2023</b>	21 500	9 425	24 684	17 921	8 843	397 236	479 609	145 468	625 077
Печалба/Загуба за периода						6 814	6 814	3 736	10 550
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци					(5 309)	15	(5 294)	(1 510)	(6 804)
<b>Общо всеобхватен доход</b>					(5 309)	6 829	1 520	2 226	3 746
Изплатени дивиденди								(7 746)	(7 746)
Други изменения в собствения капитал			72		(76)	(4)		7 723	7 719
<b>Баланс към 31 декември 2023</b>	21 500	9 425	24 756	17 921	3 534	403 989	481 125	147 671	628 796
Обратно изкупени собствени акции								(173)	(173)
Печалба/Загуба за периода	-173					46 081	46 081	15 626	61 707
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци					(2 113)	20	(2 093)	(584)	(2 677)
<b>Общо всеобхватен доход</b>					(2 113)	46 101	43 988	15 042	59 030
Изплатени дивиденди						(1 819)	(1 819)	(16 142)	(16 142)
Придобиване на дъщерни дружества						(87)	(87)	237	(93)
Други изменения в собствения капитал			(543)						
<b>Баланс към 30 септември 2024</b>	21 327	9 425	24 213	17 921	1 421	448 184	522 491	148 627	671 118

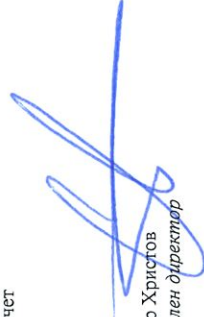
Консолидираният отчет за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.168 представяващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 8 ноември 2024 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС



Александър Христов  
Изпълнителен Директор





Петко Иванов  
Член на УС

