

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

СЪДЪРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	3
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	5
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	7

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА	8
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА	18
3. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	69
4. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	69
5. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	69
6. РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	70
7. ДРУГИ НЕТНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ	70
8. ВАЛУТНИ КУРСОВИ РАЗЛИКИ	70
10. ПРИХОДИ / РАЗХОДИ ПО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ	71
11. ПРИХОДИ ОТ ДРУГИ БИЗНЕС СЕКТОРИ	72
12. РАЗХОДИ ЗА ДРУГИ БИЗНЕС СЕКТОРИ	80
13. ОПЕРАТИВНИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	81
14. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ, НЕТНО	82
15. АМОРТИЗАЦИИ И ОБЕЗЦЕНКА	83
16. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА	83
17. ПЕЧАЛБА / ЗАГУБА ОТ ПРИДОБИВАНЕ / ОСВОБОЖДАВАНЕ НА И ОТ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА	84
18. НЕКОНТРОЛИРАЩИ УЧАСТИЯ – ПЕЧАЛБИ/ЗАГУБИ	85
19. НЕТНА ПЕЧАЛБА НА АКЦИЯ	85
20. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ	86
21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	89
22. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	91
23. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ И РЕПУТАЦИЯ	92
24. ДРУГИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	93
25. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	95
25.1. НЕКОТИРАНИ КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ	95
25.2. КОТИРАНИ КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ	95
26. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	96
27. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	97
28. КРЕДИТИ НА БАНКОВИ КЛИЕНТИ	97
29. ДРУГИ БАНКОВИ АКТИВИ	98
30. АКТИВИ ЗА ПРОДАЖБА	99
31. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАΝЪЦИ	99
32. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	104
33. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	104
34. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	105
35. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	108
36. НЕКОНТРОЛИРАЩИ УЧАСТИЯ	109
37. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКОВИ КЛИЕНТИ	110
38. ПРИВЛЕЧЕН ОТ БАНКА РЕСУРС ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ	111
39. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	111
40. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТЪРГОВСКИ ДРУЖЕСТВА КЪМ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ	111

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

41. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ	117
42. ЛИЗИНГ	118
43. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	119
44. ДРУГИ СПЕЦИФИЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА БАНКИ	120
45. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	121
45.1. Валутен риск	122
45.2. Ценови риск	126
45.3. Кредитен риск	126
45.4. Ликвиден риск	150
46. СЕГМЕНТНО ОТЧИТАНЕ	163
46. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	170

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Използвани съкращения

DPD	Просрочие в дни
EAD	Експозиция при неизпълнение
ECL	Очаквана кредитна загуба
EIR	Ефективен лихвен процент
FVOCI	Справедлива стойност през друг всеобхва- тен доход
FVTPL	Справедлива стойност през печалба или за- губа
HTC	Държани за събиране
LGD	Загуба при неизпълнение
PD	Вероятност от неизпълнение
SPPI	Единствено плащания по главница и лихва

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА

Доверие - Обединен Холдинг АД (компания майка) е регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 13056 от 1996 г. и е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция 1756 София, ул."Лъчезар Станчев"№5, сграда "А", ет.7. , тел. (02) 98 456 10; 98 456 11; факс: (02) 98 456 63. Дружеството няма разкрити и регистрирани клонове. Електронният адрес е както следва: doverie@doverie.bg. Официално регистрираната интернет страница е www.doverie.bg, като вътрешната информация се публикува в раздел „За инвеститори“, секция „Новини“: <https://doverie.bg/за-инвеститори/новини/>.

Доверие - Обединен Холдинг АД е публично дружество съгласно Закона за публично предлагане на ценни книжа. Съгласно Наредба 26 на БНБ е направен отказ от регистрация на дружеството като финансова институция по Закона за кредитните институции.

Съгласно Закона за счетоводството дружеството е „предприятие от обществен интерес” /§ 1 т.22 б.в/ През годината не е имало промяна на името на отчитащото се дружество-майка.

Не е идентифицирана крайна компания - майка или друго контролиращо лице.

Към 30.09.2024г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Акционерен капитал		
(BGN'000)		
Брой акции (номинал 1.00 лев)	21,500	21,500
Обратно изкупени собствени акции	21,499,855	21,499,855
	20,000	
Общ брой на регистрираните акционери	146,433	146,553
в т.ч. юридически лица	68	67
физически лица	146,365	146,486
Брой акции, притежавани от юридически лица	12,495,567	12,606,466
% на участие на юридически лица	58,17%	58,64%
Брой акции, притежавани от физическите лица*	8,984,288	8,893,389
% на участие на физически лица	41,83%	41,36%

*В брой акции, притежавани от физически лица, са включени 240 броя акции с неуточнена собственост от 1996г., които Централният депозитар АД води по емисионна сметка на Доверие - Обединен холдинг АД.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Акционери, притежаващи акции над 5%		Брой акции	% от капитала	
Софарма АД		4,861,500	22,6118%	
Телекомплект АД		1,917,838	8.9202%	
КАЛИМАН-РТ АД		1,794,536	8,3467%	

Акции от – до	Брой акционери	% от всички акционери	Брой притежавани акции	% от всички акции
0-100	139,746	95,4334	6,020,404	28,0281
101-1000	6,348	4,3351	845,062	3,9342
1001-10000	263	0,1796	803,058	3,7387
10001-100000	63	0,0430	1,618,000	7,5326
100001-500000	8	0,0055	1,771,059	8,2452
500001-1000000	1	0,0007	774,574	3,6060
1000001-5000000	4	0,0027	9,647,698	44,9151
Over 5000000	0	0,0000	0	0,0000
Total	146,433	100,00	21,479,855	100,00

Дружеството е с двустепенна система на управление.

Надзорен съвет

Членове на Надзорния съвет към 30.09.2024г. са:

Венцислав Симеонов Стоев - председател на НС

Иван Огнянов Донев - член

Христо Георгиев Христов - член

Управителен съвет

Членове на Управителния съвет към 30.09.2024г. са:

Александър Георгиев Христов - изпълнителен директор

Анна Иванова Павлова - председател на УС

Петко Колев Иванов - член

Дружеството се представлява от Александър Георгиев Христов.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Одитният комитет подпомага работата на Управителния съвет, има роля на лица, натоварени с общо управление, които извършват мониторинг и надзор над вътрешната контролна система, управлението на риска и системата на финансово отчитане на дружеството.

Одитният комитет има следния състав:

Иван Димов - председател (независим член)

Елена Големанова - член (независим член)

Анна Павлова - член

Към 30.09.2024г. списъчният брой на персонала в икономическата група е 3,067 (31.12.2023 г. е 2,973).

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на Доверие-Обединен Холдинг АД е придобиване, управление, оценка и продажба на дялове и/или акционерни участия в български и чуждестранни дружества – юридически лица, участия под каквато и да е форма в други местни и/или чуждестранни търговски дружества, и/или в тяхното управление; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; извършване на всякаква друга търговска дейност, за която няма забрана със закон.

1.3. Структура на икономическата група

Доверие-Обединен Холдинг е холдингово акционерно дружество. Дружеството няма регистрирани клонове и/или представителства в страната или чужбина.

Към 30.09.2024г г. дружеството упражнява контрол по линия на пряко участие и косвено участие чрез други дружества в капиталите на следните дъщерни дружества (групирани по икономически отрасъл):

Портфейл

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

ОЗОФ Доверие ЗАД АД			100,00%
	ДОХ АД	58,887	98,15%
	ИХД ЕАД	1113	1,855%
Служба по ТМ Доверие ЕООД	ДОХ АД	500	100.00%
Индустриален холдинг-Доверие ЕАД			100%
	ДОХ АД	1,736,610	100%
Доверие - Капитал АД			100%
	ДОХ АД	6,170	77.13%
	ИХД ЕАД	1830	22,87%
Доверие - Брико АД			71,93%
	Доверие - Капитал АД	11,868	71.93%
ДИ АЙ УАЙ ЕООД	Доверие - Брико АД	3,959,900	100%
МБАЛ Доверие АД			100%
	ДОХ АД	112,805	7,45%
	ИХД ЕАД	1,400,699	92,55%
МЦ Доверие АД			100%
	ДОХ АД	419,000	99,76%
	ИХД ЕАД	1000	0,24
Марицатекс АД			91.97%
	ИХД ЕАД	431,247	91.97%
Вратица АД в несъстоятелност			69.60%
	ИХД ЕАД	262,121	69.60%
Биляна Трико АД	Доверие Капитал АД	2,833,809	98,88%

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Българско вино ООД			100%
	ИХД ЕАД	91,038	96,16%
	ДОХ АД	3,639	3,84%
Дунав АД			81.82%
	Доверие Капитал АД	81,733	81,82%
Хидроизомат АД			93.34%
	ИХД ЕАД	2,790,356	93.34%
Доверие грижа ЕАД	ДОХ АД	25,000	100.00%
Доверие - инвест ЕАД	ДОХ АД	7,000,000	100.00%
„Moldindconbank” S.A.	Доверие Инвест ЕАД	3,885,536	78,21%
Кеъртех ЕООД	ДОХ АД	100,000	100%

Основният предмет на дейност на дружествата от групата е:

ДЕЙНОСТ НА ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

„Moldindconbank” S.A. - Търговска банка „Молдиндконбанк“ СА („Банката“) е създадена през октомври 1991 г. и работи като търговска и спестовна банка, предлагаща широка гама от банкови услуги и продукти, насочени към всички категории клиенти чрез своите 70 клона (2022: 70 клона).

Банката може да извършва, в рамките на лиценза, издаден от Националната банка на Молдова, следните дейности: привличане на депозити и други възстановими средства; предоставяне на кредити, сред които: потребителски кредити, ипотечни кредити, факторинг с или без обжалване, финансиране на търговски сделки (включително фиксирани суми); финансов лизинг; предоставянето на платежни услуги, в съответствие със Закон № 114 от 18.05.2012 г. за платежните услуги и електронните пари (РМолдова); издаване и администриране на пътнически чекове, сметки и други платежни инструменти; издаване на гаранции и приемане на задължения; транзакции за своя сметка или за сметка на клиенти с някой от

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

следните средства: инструменти на паричния пазар (чекове, сметки, депозитни сертификати и др.); чуждестранна валута; фючърсни и опционални договори; инструменти, базирани на валутни курсове и лихвени проценти; ценни книжа и други финансови инструменти; участие в емитирането на ценни книжа и други финансови инструменти и предоставянето на услуги, свързани с тази емисия; съвети на юридически лица относно структурата на уставния капитал, бизнес стратегията и други аспекти, свързани с търговската дейност, както и съвети и услуги относно сливания и придобивания на юридически лица; парично посредничество (посредничество на междубанковите пазари); управление на портфейл и консултации във връзка с тях; съхранение и управление на финансови инструменти; информационни услуги за заеми; услуги за съхранение в банкови сейфове; издаване на електронни пари, в съответствие със Закон № 114 от 18.05.2012 г. за платежните услуги и електронните пари; всяка друга финансова дейност или услуги, разрешени от Националната банка на Молдова, при спазване на специални закони, които уреждат съответните дейности.

Банката може да извършва инвестиционни услуги и дейности, както и други допълнителни услуги съгласно лиценза, издаден от Националната комисия за финансов пазар.

Банката няма право да извършва следните операции: да залага свои собствени акции от името на Банката; да предоставя кредити, обезпечени с акции, други видове ценни книжа или облигации, емитирани от Банката и / или друго свързано лице, принадлежащо към групата, към която Банката принадлежи.

ХОЛДИНГОВИ ДРУЖЕСТВА

“Индустириален холдинг Доверие” ЕАД - холдингово дружество, придобиване, управление, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензи за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва, производство и търговия в страната и чужбина със стоки и услуги, включително със суровини, прежди, платове и изделия от тях, извършване на посредническа и инженерингова дейност, проектиране и строителство, управление на недвижима собственост, научно-техническа, технологична и патентна информация, инвеститорски и независим строителен контрол.

“Доверие-Капитал” АД – холдингово дружество, занимаващо се с вътрешно и външно търговска дейност, търговско представителство, посредничество и агентство, организиране и експлоатация на търговски предприятия и всякаква друга дейност.

ТЪРГОВИЯ СЪС СТОКИ ОТ ВИДА "НАПРАВИ СИ САМ"

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

“Доверие-Брико” АД – изграждане, експлоатация и управление на верига магазини за търговия на дребно със стоки за бита и ремонтна дейност. Дейността на дружеството е основана на Споразумение за съдружие с Mr.Vricolage SA (Франция), сключено през 1999 година. Според това споразумение “Доверие-Брико” АД притежава изключителното право да ползва търговската марка на Mr.Vricolage на територията на България.

Дружеството развива своята дейност в следните магазини на територията на страната: София 1, Пловдив - два, София 2, Варна, Благоевград, Бургас, Плевен, Русе, Добрич и София 3.

ДИ АЙ УАЙ ЕООД - Търговски сделки в страната и чужбина; покупко-продажба на недвижими имоти, строителство на жилища, търговски и други обекти; строително ремонтни дейности; строеж и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба; консултантски услуги; спедиторски услуги; търговско представителство и посредничество; инвестиции в областта на недвижимите имоти, както и други търговски сделки, които не са забранени от закона.

ЗАСТРАХОВАНЕ

“ОЗОФ Доверие” ЗАД - застраховане за заболяване и/или злополука.

МЕДИЦИНСКИ УСЛУГИ

Медицински център Доверие АД - осъществяване на специализирана извънболнична помощ в съответствие с действащото в страната законодателство, включително извършване на диагностика, лечение, рехабилитация и наблюдение на болни; консултации; профилактика; предписване лабораторни и други видове изследвания; извършване на 3 медицински дейности и манипулации; обема вида домашни грижи и помощ за болни; лекарства, превързочни материали и медицински пособия, извършване експертиза на временна неработоспособност; наблюдение и оказване на медицинска помощ при бременност и майчинство; извършване на дейности по здравна промоция и профилактика, в т.ч. профилактични прегледи и имунизации, издаване на документи, свързани с оказваната медицинска помощ; насочване на пациенти за консултативна и болнична помощ.

МБАЛ Доверие АД - Осъществяване на болнична помощ: диагностика и лечение на заболявания, когато лечебната цел не може да се постигне в условията на извънболнична помощ, родилна помощ, рехабилитация, диагностика и консултации, поискани от лекар или стоматолог от други лечебни заведения, трансплантация на органи, тъкани и клетки, вземане, съхраняване, снабдяване с кръв и кръвни съставки,

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

трансфузионен надзор, медико-козметични услуги, клинични изпитвания на лекарства и медицинска апаратура, съгласно действащото в страната законодателство, учебна и научна дейност.

СТМ Доверие ЕООД – служба по трудова медицина

ПРОМИШЛЕННОСТ ЗА СТРОИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И ЖИЛИЩНО СТРОИТЕЛСТВО

“Дунав” АД - проектиране, строителство, специализирани строителни услуги, производство на строителни материали и изделия, предприемачество, комплексно обслужване със строителна механизация и автотранспорт, авторемонтни услуги, вътрешни и международни превози, спедиторска дейност, подготовка на кадри за строителството, търговия в страната и чужбина, отдаване под наем и аренда на недвижимо имущество, покупка, строеж и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба, изпитвания и измервания на строителни материали и дефектоскопия на заварени изделия.

“Хидроизомат” АД - производство на хидроизолационни, топлоизолационни и други материали, строителство, ремонт и услуги, покупка, строеж или обзавеждане на недвижими имоти с цел продажба, научно-производствена и развойна дейност, ноу-хау, производство и търговия на интелектуални продукти, търговска дейност в страната и чужбина.

ШИВАШКА ПРОМИШЛЕННОСТ

“Вратица” АД в несъстоятелност - производство на прежди, сурови тъкани, готови тъкани, шевни изделия, търговия в страната и чужбина.

ПРОИЗВОДСТВО НА ГРОЗДЕ И ВИНА

Българско вино ООД - Изкупуване на грозде и плодове, производство на вина

ПЕРИЛНИ ПРЕПАРАТИ И БИТОВА ХИМИЯ

Доверие Грижа ЕАД – вписано преобразуване на 19.01.2018г. – производство на перилни и други препарати за битова химия.

Кеъртех ЕООД - производство на перилни и други препарати за битова химия.

ОТДАВАНЕ ПОД НАЕМ НА ДВИЖИМИ И НЕДВИЖИМИ АКТИВИ

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

“Марицатекс” АД - Дружеството е създадено и до 31.08.2010 г. функционира като предприятие за производство на текстил и изделия от текстил. На проведено Общо събрание на акционерите на 20.07.2010 г. е взето решение за спиране на текстилното и всички свързани с него производства. В изпълнение на горещитираното решение са прекратени трудовите договори на всички работници и служители, с изключение на тези чиито трудови функции не са пряко свързани с производствения процес и са необходими за стопанисване на активите на дружеството.

На основание същото решение на Общото събрание, дейността на дружеството се ограничава и осъществява в областта на „*Отдаване под наем и експлоатация на собствени недвижими имоти*”.

“Биляна Трико” АД – отдаване под наем на собствени недвижими имоти.

ДРУГИ ОТРАСЛИ

Доверие инвест ЕАД - Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, вътрешна и външно-търговска дейност, търговско представителство, посредничество и агентство, организиране и експлоатация на търговски предприятия, управленски и маркетингови услуги, консултантска дейност, както и всяка друга дейност, незабранена от закона

1.4. Констатации от проведените независими финансови одити 2023 година

Индивидуалният годишен финансов отчет на „Доверие Грижа“ ЕАД за 2023г. е заверен с параграф за обръщане на внимание „Съществена несигурност, свързана с предположението за действащо предприятие.

Асоциирани дружества

Към 30.09.2024г г. Доверие Обединен холдинг АД има значително влияние чрез пряко и/или косвено участие чрез дъщерни дружества в капиталите на следните дружества:

<i>Асоциирано дружество</i>	<i>Притежание в групата</i>	<i>% на участие</i>
Доверие Стил ООД	Индустриален холдинг Доверие АД	48,00%
Андема АД	Доверие-Обединен Холдинг АД	25.00%

Инвестицията в Доверие Стил ООД и Андема АД са обезценени напълно, като за първата позиция това е с актуална дата 31.12.2010г., а за втората 31.12.2004г.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

1.5. Основни показатели на стопанската среда

Република България

Показател	2024	2023	2022
БВП в млн. лева*	90,954	183,743	165,384
Реален растеж на БВП*	2.1%	1.8%	3.4%
Инфлация в края на годината *	3.6%	9.5%	15.3%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.79939	1.80897	1.86014
Валутен курс на щатския долар в края на периода	1.74690	1.76998	1.83371
Основен лихвен процент в края на периода	3.54%	3.80%	1.30%
Безработица (в края на периода)	4.3%	4.2%	4.3%

* НСИ – последни публикации 03.10.2024;

* БНБ – 30 септември 2024

* БВП – публикувани предварителни данни за II-ро тримесечие на 2024г.

Република Молдова

Показател	2024	2023	2022
Безработица в края на периода***	3.9%	4.9%	2,5%
БВП в млн. долара**	18,356	17,259	14,048
Реален растеж на БВП*			-
Инфлация в края на годината****	5.1%	4,2%	30,24%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	17,7063	18,1607	18,9032
Валутен курс на щатския долар в края на периода	17,4250	17,4062	19,1579
Основен лихвен процент в края на периода*****	3,60%	4,75%	20,00%

Национална банка на Молдова

Статистически институт на Молдова

МВФ

Няма публикувани данни*

Предварителни данни към 24.06.2024г. за 2023 г.**

Безработица в края на периода*** данните са актуални към 7 май 2024г.

Инфлация в края на годината**** данните са актуални към август 2024 2024г.

Основен лихвен процент в края на периода***** данните са актуални към 7 май 2024

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА

2.1. База за съставяне на финансовия отчет

Междинният консолидиран финансовият отчет на Групата е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2024 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

В качеството си на емитент, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в ЕС, Групата има задължение за изготвянето на годишни консолидирани финансови отчети, след годината, приключваща на 31 декември 2021г. в съответствие с изискванията за ЕЕЕФ, произтичащи от Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018.

Промени в счетоводната политика

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Групата е приложила следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2024 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Групата:

- **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано 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 или 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 и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличните права „в края на отчетния период“ трябва да влияят върху класификацията на пасива;

- класификацията не се влияе от очакванията на Дружеството 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 7 „Отчет за паричните потоци“ и МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестявания“: Финансови споразумения с доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС**

Измененията на МСС 7 и МСФО 7 ще добавят изисквания за оповестяване, както и „указания“ в рамките на съществуващите изисквания за оповестяване, които изискват от предприятията да предоставят качествена и количествена информация за споразуменията за финансиране на 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 от доставчици влияят върху пасивите и паричните потоци на предприятието и да разберат ефекта на споразуменията за финансиране от доставчици върху изложеността на предприятието на ликвиден риск и как предприятието може да бъде засегнато, ако споразуменията вече не са достъпни за него.

- **Изменения на МСФО 16 „Лизинг“: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС**

Измененията на МСФО 16 изискват от Дружеството продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, 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.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобряване за издаване на този междинен 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 Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Промените са свързани със следните стандарти:

- **Изменения на МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., не е приет от ЕС**

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефектът от регулираните цени

- **Изменения в МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове“, в сила от 1 януари 2025 г., не е приет от ЕС**

Измененията в МСС 21 касаещи липсата на заменяемост ще уточнят кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или обменни механизми, 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.

Определяне на начина, по който предприятието определя обменния курс, който се прилага, когато валутата не може да се обменя - когато валутата не може да се обменя на датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курса, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници на датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.

Изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не може да се обменя - когато валутата не може да се обменя, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на възможност за обмяна на валутата се отразява или се очаква да се отрази на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци. Промените включват и ново приложение с насоки за прилагане на заменяемостта и нов илюстративен пример.

- **Изменения на МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или апорт на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие**

Измененията изясняват счетоводното третиране на продажби или апорт на активи между инвеститор и техните асоциирани предприятия или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи от това дали непаричните активи, продадени или внесени в асоциирано или съвместно предприятие, представляват „бизнес“ (както е дефинирано в МСФО 3 Бизнес комбинации).

Когато непаричните активи представляват бизнес, инвеститорът ще признае пълната печалба или загуба от продажбата или апорта на активи. Ако активите не отговарят на определението за бизнес, печалбата или загубата се признават от инвеститора само до степента на интересите на другия инвеститор в асоциираното или съвместното предприятие. Промените се прилагат перспективно.

* През декември 2015 г. СМСС реши да отложи датата на прилагане на това изменение до момента, в който СМСС финализира изследователския си проект относно метода на собствения капитал.

Ръководството очаква всички съответни обявления да бъдат приети за първия период, започващ на или след датата на влизане в сила на обявлението. Неприети през настоящата година нови стандарти,

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

изменения и тълкувания не са оповестени, тъй като не се очаква да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Групата.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към края на отчетния период. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към края на отчетния период, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на изчисления, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложение № 2.24.

2.2. Консолидиран финансов отчет

Икономическата група изготвя своя междинен консолидиран финансов отчет за периода, приключващ на 30 септември 2024г. в който са включени междинните неаудирани индивидуални финансови отчети на дъщерни и асоциирани дружества съгласно приложение 1.3.

Не са включени в консолидирания финансов отчет следните дъщерни дружества:

Вратица АД – откриване на производство по несъстоятелност, загуба на контрол;

Не са включени в консолидирания отчет следните асоциирани дружества, поради :

"Доверие– стил" ООД, гр.София - трайни ограничения;

"Андема" АД, гр.София - трайни ограничения;

2.2.1. Консолидационна политика

Във финансовия отчет на Групата са консолидирани финансовите отчети на предприятието майка и всички дъщерни предприятия към 30 септември 2024 г., с изключение на описаните в 2.2. Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на компанията майка. Налице е контрол, когато компанията майка е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано.

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

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

Ако Групата загуби контрол над дъщерното предприятие, всякаква инвестиция, задържана в това 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 предприятието към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност при първоначално признаване на финансов актив. В допълнение всички суми, признати в друг всеобхватен доход по отношение на това дъщерно предприятие, се отчитат на същата база, както 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 сумата от справедливата стойност на полученото възнаграждение и справедливата стойност на всяка задържана инвестиция в бившето дъщерно предприятие и балансовата сума на активите (включително репутация) и пасивите на дъщерното предприятие и всякакво неконтролиращо участие.

Групата прилага следните консолидационни процедури при изготвяне на консолидираните финансови отчети:

- Еднакво интерпретиране на съдържанието на всяка счетоводна сметка с цел еднозначно определяне на състава на елементите на отчетите на предприятията и на групата като цяло. За целта е приет индивидуален вътрешен сметкоплан и правила за съответствие при отнасяне на сметките в статиите на отчета за финансовото състояние, както и кореспонденцията на отделните шифрирани полета от разни отчети, които са задължителни за прилагане от всяко дружество в състава на икономическата група "Доверие";
- Елиминиране на реципрочните, противостоящите елементи при представяне на информацията за вътрешните, в рамките на групата взаимоотношения. Това представяне се реализира под формата на отделни справки – таблици, съгласно приложения. Справките - таблици се попълват паралелно от

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

контрагентите по съответната сделка и се подписват от Главните счетоводители на дружествата, с което се удостоверява квитирането на разчетите и/или оборотите по съответните сметки;

- Начин на представяне на участието на неуправляващите съдружници – малцинственото участие, в чистата стойност на капитала и финансовия резултат за предходния и текущия период;
- Отчетите са съставени към една и съща дата;
- Приемане на годишните счетоводни отчети на дъщерните предприятия: · проверка на паричната единица, на чиято база е съставен отчетът и преизчисляване; · проверка по дата на съставяне и евентуално коригиране съобразно консолидационната политика; · проверка на счетоводната политика, при която е съставен отчетът и евентуално коригиране; · годишните отчети на дъщерните предприятия подлежат на независим финансов одит; сводяване – съставяне на елементарен сборен отчет, ред по ред.
- Елиминиране на противостоящите елементи: · капиталови; · финансови; · търговски; изчисляване на репутация към дата на придобиване.
- По отношение на дъщерните дружества се прилага методът на пълна консолидация. Отчетите се обединяват ред по ред, като позициите от рода на активите, пасивите, имуществата, приходите и разходите се сумират.
- Асоциираните предприятия се представят като нетни активи на един ред и съответния дял от тях за групата. Стойността на инвестициите в тези дружества са преизчислени по метода на собствения капитал за консолидирания отчет. Финансовият резултат е представен като дял за групата и за другите.

2.2.2. Бизнес комбинации и репутация

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

Методът на покупката включва признаване на разграничимите активи и пасиви на придобиваното предприятие, включително условните задължения, независимо дали те са били признати във финансовите отчети на придобиваното предприятие преди бизнес комбинацията. При първоначалното

признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност, която служи като база за последващо оценяване в съответствие със счетоводната политика на Групата.

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

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

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

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

Всяко възнаграждение под условие, дължимо от придобиващия, се признава по справедлива стойност към датата на придобиване и се включва като част от прехвърленото възнаграждение в замяна на придобиваното предприятие. Последващи промени в справедливата стойност на възнаграждението

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.**

под условие, което е класифицирано като актив или пасив, се признават или в печалбата или загубата или като промяна в другия всеобхватен доход. Ако възнаграждението под условие е класифицирано като собствен капитал, то не се преоценява до окончателното му уреждане в собствения капитал.

При ангажимент с план за продажба, включващ загуба на контрол над дъщерно дружество, Групата класифицира всички консолидирани активи и пасиви на това дъщерно предприятие като държани за продажба, независимо дали ще задържи неконтролиращо участие в своето бивше дъщерно предприятие след продажбата. Активи (и групи за освобождаване), класифицирани като държани за продажба, се представят в консолидирания отчет за финансовото състояние отделно и се оценяват по по-ниската от балансовата им стойност (първоначално, цена на придобиване) и справедливата им стойност, намалена с преките очаквани разходи по продажбата (нетна продажна цена). Всяка загуба от обезценка се разпределя между тези активи на дадена група за освобождаване.

2.3. Сравнителни данни

Групата представя сравнителна информация в този финансов отчет за края на текущия и предходния период за съответния отчет.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.4. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на групата е българският лев. От 01.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1. Консолидираният финансов отчет е представен в български лева (валута на представяне), закръглени до хиляда.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 30 септември 2024г. те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Функционалната валута на „Moldindconbank” S.A. е молдовски леи (MDL).

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

За целите на представянето в консолидирания финансов отчет, активите, пасивите, приходите и разходите на дъщерното дружество са преизчислени във валутата на представяне, както е описано по-долу. Курсовите разлики, произтичащи от тези преизчисления се признават като резерви от валутни преизчисления на отчети на дъщерни дружества в чужбина.

Приходите и разходите на „Moldindconbank” S.A. са преизчислени в лева по среден курс, близък до обменния курс в деня на извършване на транзакциите. Активите и пасивите са преизчислени в лева по обменния курс към края на отчетния период. Обменният курс на молдовската лея към български лев е определен чрез използване на обменния курс молдовската лея към български лев, определен от Националната банка на Молдова, както следва: за преизчислението на всички активи и пасиви на „Moldindconbank” S.A. от молдовски леи в български лев е използван ефективният валутен курс на 30 септември 2024г. – MDL 9,9452: BGN 1; за преизчислението на всички приходи и разходи от молдовски леи в български лев е използван средният обменен курс за периода 01 януари 2024 г. – 30 септември 2024г.- MDL 9,8413: BGN 1;

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се третираат като “финансови приходи/разходи”.

2.5. Приходи

А Приходи по договори с клиенти.

Признаване и оценка на приходите от договори с клиенти

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

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

Договорите с клиенти обичайно включват едно единствено задължение за изпълнение.

При първоначалната оценка на договорите си с клиенти Групата извършва преценка дали два или повече договора трябва да бъдат разглеждани в тяхната комбинация и да бъдат отчетени като един, и дали обещаните стоки и/или услуги във всеки отделен и/или комбиниран договор трябва да бъдат отчетени като едно и/или повече задължения за изпълнение.

Като цяло Групата е достигнала до заключение, че действа като принципал в договореностите си за приходи, тъй като обикновено контролира стоките или услугите преди да ги прехвърли към клиента

Оповестявания за съществените счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения, свързани с приходите от договори с клиенти, са предоставени в Приложение 2.24.

Оценяване

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

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

Групата разглежда дали в договора съществуват други обещания, които са отделни задължения за изпълнение, за които трябва да бъде разпределена част от цената на сделката.

При определяне на цената на сделката се взема предвид влиянието на променливо възнаграждение, наличието на значителни компоненти на финансирането, непаричното възнаграждение и възнаграждението, дължими на клиента (ако има такива).

Задължения за изпълнение и подход за признаване на основни видове приходи по договори с клиенти

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

Следващата таблица предоставя информация за характера и времето на изпълнение на задълженията за изпълнение в договорите с клиенти, включително значителни условия за плащане и свързаните с тях политики за признаване на приходите:

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Приходите от договори с клиенти се признават, както е посочено в следващата таблица по дейности и сектори на икономическата група:

No	Приходи	Подход за признаване на приходите
1	Приходи от продажби на продукция и стоки и други краткотрайни активи	<p>Приходите от продажби на продукция, стоки и други краткотрайни активи се признават в момента, в който е прехвърлен контрола върху продаваните активи.</p> <p>Приходите от продажба се признават по метода отчитащ активите „в точно определен времеви момент” съгласно МСФО 15, когато контролът върху стоката се прехвърли към клиента. Това обичайно става с предаването и физическото владееие върху тях от клиента, когато купувачът е приел активите в съответствие с договора за продажба</p>
2	Приходи от медицински услуги	<p>Приходите от продажба на медицински услуги се признават по метода, отчитащ Задължения за изпълнение, удовлетворени в течение на времето, съгласно МСФО 15.</p>
4	Приходи от услуги	<p>Приходите от предоставяне на услуги се признават в счетоводния период, през който са предоставени услугите. Групата прехвърля контрола върху услугите с течение на времето и следователно удовлетворява задължението за изпълнение и признава приходи с течение на времето. Ако към края на отчетния период услугата по договора не е изцяло извършена приходите се признават въз основа на действителната услуга, предоставена до края на отчетния период, като пропорционална част от общите услуги, които трябва да бъдат предоставени, тъй като клиентът получава и потребява ползите едновременно. Това се определя въз основа на действително вложено време за извършена работа, спрямо общото очаквано време за извършване на услугата.</p> <p>Клиентът заплаща предоставените услуги въз основа на клаузите, заложи в конкретния договор. Ако услугите, предоставени от Групата, надвишават плащането, се признава актив по договора. Ако плащанията надвишават предоставените услуги, се признава пасив по договор.</p>

5	Приходи от строителство	<p>При строителството на жилищни комплекси с множество апартаменти предприятието признава прихода по метода отчитащ продукцията „в точно определен времеви момент” съгласно МСФО 15, когато контролът върху стоката или продукцията се прехвърли към клиента. Това обичайно става с предаването на стоката или продукцията и физическото владение върху тях от клиента (прехвърляне собствеността върху построената сграда/обект).</p> <p>За определени договори за строителните услуги, изграждане на съоръжения и други, при влизане в сила на договора, Групата признава прихода по метода „задължение за изпълнение, удовлетворявано с течение на времето“.</p>
---	-------------------------	---

Салда по договори

Търговски вземания и активи по договори

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

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

Пасиви по договори

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

Моля, вижте счетоводните политики за финансовите активи, изложени в Приложение 2.9.1 Финансови активи.

Б. Други приходи/доходи

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Други доходи са приходи или доходи, които се признават по силата на други стандарти и са извън обхвата на МСФО 15.

Следващата таблица предоставя информация за съществени условия и свързаните с тях политики за признаване на приходи:

№		Подход за признаване на приходите
1	Приходи от продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи	Печалбите или загубите, възникващи при отписването на имот, машина, съоръжение или нематериален актив, в резултат на продажба, се включват в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан. Активът се отписва в момента, в който е прехвърлен контрола върху продавания актив.
2	Приходи от наеми	Наемният доход от договори за наем се признават, съгласно МСФО 16. Приходите, свързани с краткосрочните лизингови договори и лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност се признава като доход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен в случаите, в които ръководството на Групата прецени, че друга системна база отразява по-точно времевия модел, при чието използване е намалена извлечената полза от наетия актив.
3	Дивиденди	Приходите от дивиденди се признават, когато се установи правото на Групата да получи плащането на база решение на общо събрание на акционерите на Групата, в което е инвестирано.
4	Излишъци на активи	Приходите от излишъци на активи се признават в момента на установяване на излишъците.
5	Приходи от финансиране	Когато дарението (финансирането) е свързано с разходна позиция, то се признава като приход за периодите, необходими за съпоставянето му на систематична база с разходите, които то е предвидено да компенсира. Когато дарението (финансирането) е свързано с актив, то се представя като приход за бъдещ период и се включва в доходите през периода на полезен живот на свързания с него актив.
6	Глоби и неустойки	Приходите от глоби и неустойки се признават след установяване на правото за тяхното получаване съгласно договор или чрез съдебен иск.

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

		Неустойката обезпечава изпълнението на задължението и служи като обезщетение за вредите от неизпълнението, без да е нужно те да се доказват при което признаването на прихода от неустойки настъпва се признава, когато е настъпило правно неизпълнение на дадени договорни условия.
7	Наказателна лихви	За да възникне законната лихва, освен, че длъжника трябва да е в забавя законодателя изисква и насрещното задължение да бъде парично. Наказателната лихва е форма на договорната отговорност, специфична за паричните задължения.
		Приходите от наказателни лихви се признават, когато се установи правото на Групата да получи плащането. За финансови активи с кредитна обезценка лихвеният доход се признава на база нетната обезценена сума на вземането.
8	Приходи от отписване на задължения	Приходите от отписване на задължения се признават при изтичане на давностния срок на задължението, обявяване на съответния контрагент в ликвидация или при други основания.
9	Лихви	Приходите от лихви се изчисляват, като се приложи ефективният лихвен процент към отчетната стойност на финансов актив, с изключение на финансовите активи, които впоследствие са обезценени. За обезценените финансови активи, ефективният лихвен процент се прилага към балансовата стойност на финансовия актив (след приспадане на натрупаната обезценка).
10	Приходи от такси и комисионни	Таксите и комисионните се признават на базата на текущо начисляване, когато услугата е предоставена. Таксите за поети задължения за кредити, които е вероятно да бъдат изтеглени, се разсрочват (заедно със съответните преки разходи) и се признават като корекция на ефективния лихвен процент по кредита. Комисионните и таксите, произтичащи от договарянето или участието в договарянето на сделка за трета страна - като например договореността за придобиване на акции или други ценни книжа, или покупката или продажбата на предприятия - се признават при завършване на

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

		основната сделка. Таксите за управление на портфейли и други управленски консултации и услуги се признават въз основа на приложимите договори за услуги, пропорционално на периода.
11	Застрахователни приходи	<p>Когато Групата прилага Подхода на разпределяне на премията, застрахователните приходи за периода представляват сумата на очакваните постъпления от премии, които са разпределени към периода.</p> <p>Групата разпределя очакваните постъпления от премии към всеки период на услуги по застрахователен договор на база на изминалото време. В случай, че очакваният модел на освобождаване на риска през периода на покритие се различава значително от модела на изминалото време, тогава Групата разпределя очакваните постъпления от премии на база на очакваните времеви параметри на направените разходи за застрахователни услуги.</p> <p>Ако настъпи промяна във фактите и обстоятелствата, Групата променя по целесъобразност базата за разпределяне.</p>

2.6. Разходи

Разходите в групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите разходи се състоят от лихвени разходи по заеми и финансов лизинг, такси по облигационни заеми, банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции.

Начислените лихви по съкровищни бонове са изчислени за периода между датата на придобиване и датата на изготвяне на финансовия отчет при прилагане на различни лихвени проценти за всяка емисия. Разходите за лихви включват изчислени лихви, свързани с получени депозити, разплащателни сметки, Лоро сметки, кредити, както и лихви по други облигации.

Разходите за бъдещи периоди (предплатени разходи) се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

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

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

- а) застрахователни приходи - за намаляването на пасива за остатъчно покритие вследствие на предоставените през периода услуги ;
- б) разходи за застрахователни услуги — за загуби, свързани с групи от обременяващи договори, и обратно възстановяване на такива; както и
- в) финансови приходи от или разходи по застраховане — за ефекта на финансовия риск.

Аквизиционни разходи

Косвените аквизиционни разходи се признават като разход през отчетния период, в който са извършени. Преките аквизиционни разходи се амортизират за срока на покритие, пропорционално на застрахователния приход.

2.7. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаградението, което е било платено, вкл. преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Притежаваните от икономическата група инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

При покупка и продажба на инвестиции в дъщерни дружества се прилага “датата на сключване” на сделката.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиции. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя съответно към “финансови приходи” или “финансови разходи” в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

В този отчет инвестициите в дъщерните дружества са елиминирани, с изключение на посочените в приложение 2.2.

2.8. Инвестиции в асоциирани предприятия

Инвестициите в акции и дялове от капиталите на дружества, в които Доверие-Обединен Холдинг АД и/или дъщерните му дружества имат значително влияние се класифицират като инвестиции в асоциирани предприятия.

Значително влияние е правото на участие при вземането на решения, свързани с финансовата и оперативната политика на предприятието, в което е инвестирано, но не е контрол или съвместен контрол върху тази политика.

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции и дялове в асоциирани дружества, се представят във финансовия отчет по метода на собствения капитал.

Всички последващи промени в размера на участието на Групата в собствения капитал на асоциираното предприятие се признават в балансовата стойност на инвестицията. Промени, дължащи се на печалбата или загубата, реализирана от асоциираното предприятие, се отразяват в консолидирания отчет за печалбата или загубата на ред „Дял от печалбата в асоциирани и съвместно контролирани предприятия”. Тези промени включват последваща амортизация или обезценка на определената при придобиването справедлива стойност на активи и пасиви на асоциираното предприятие.

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

Притежаваните от групата дългосрочни инвестиции в асоциирани предприятия подлежат на преглед за обезценка към всяка дата на отчета за финансовото състояние. При установяване на условия за обезценка и определяне на нейния размер, същата се отразява в отчета за всеобхватния доход.

При покупка и продажба на инвестиции в асоциирани дружества се прилага “дата на търгуване” (дата на сключване на сделката). Инвестициите в асоциирани дружества се отписват, когато настъпят правните основания за това.

2.9. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда финансов актив на едно предприятие и финансов пасив или инструмент на собствения капитал на друго предприятие.

2.9.1. Финансови активи

Първоначално признаване и оценяване

Групата първоначално признава финансов актив в момента, в който стане страна по договорно споразумение, и го класифицира съгласно бизнес модела за управление на финансови активи и характеристиките на договорените парични потоци.

Бизнес моделът на Групата за управление на финансови активи се отнася до начина, по който управлява финансовите си активи, за да генерира парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще бъдат резултат от събирането на договорните парични потоци, продажбата на финансовите активи или и двете.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им придобиване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив и бизнес модела на Групата за тяхното управление. С изключение на търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, или за които Групата е приложило практически целесъобразна мярка, Групата първоначално оценява финансовия актив по справедлива стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, и за които Групата е приложила практически целесъобразна мярка, се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15. Моля, вижте счетоводната политика в приложение 2.5 Приходи от договори с клиенти.

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

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

Покупките или продажбите на финансови активи, чиито условия изискват доставка на активите в рамките на даден период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата, на която Групата се е ангажира да купи или продаде актива.

В случаите, когато не се генерират текущи входящи парични потоци и Групата е собственик на активи, продажбата на които са единствен източник за погасяване на заем, то експозицията се третира като част от инвестицията и са подлага на тест за обезценка по МСС 36.

Последващо оценяване

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

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

През текущия период Групата отчита финансови активи в три от тези категории – финансови активи по амортизирана стойност, финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата и финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Ръководството на Групата е преценило, че финансовите активи представляващи парични средства в банки, търговски вземания, други нетекущи вземания (т.е. от свързани предприятия, вземания по търговски кредити и други) се държат с цел получаване на договорените парични потоци и се очаква да доведат до парични потоци, представляващи единствено плащания на главница и лихви (прилаган бизнес модел). Тези финансови активи се класифицират и оценяват последващо по амортизирана стойност.

Оценката на финансовите активи по амортизирана стойност е в случаите, когато са удовлетворени и двете условия, изложени по-долу:

- Финансовият актив се притежава в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него и
- Условието на договора за финансовия актив поражда парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата

Финансовите активи по амортизирана стойност (заеми и други предоставени финансови ресурси) впоследствие се оценяват при прилагане на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП) и са предмет на обезценка. Амортизираната стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други доходи. Лихвеният доход от предоставени заеми се признава през периода на амортизация и се представя в отчета за печалбата или загубата в статия “финансови приходи”. Разходите за обезценка и реинтегрираните обезценки, свързани с финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност, включително търговски вземания по МСФО 15 се признават в отчета за печалбата или загубата в “други доходи / (загуби) от дейността”.

Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови активи, държани за търговия и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност. Финансовите активи се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела.

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

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

Тази категория включва заеми към свързани лица и некотиран и котиран за търговия на фондови борси капиталови инструменти, които Дружествата от Групата не са избрали неотменимо да класифицират като такива по справедлива стойност в ДВД. Дивидентите по такива капиталови инструменти също се признават като други приходи в отчета за печалбата или загубата, когато бъде установено правото за получаване на плащане.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Инвестиции, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, които ръководството има положително намерение и възможност да държи до падеж. При продажба на значителна част от активи, държани до падеж, цялата категория ще бъде прекласифицирана като налична за продажба.

Отписване

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

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли
или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Дружество от групата е поело задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което или (а) Дружество от групата е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или (б) Дружество от групата нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но не е запазило контрола върху него.

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

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

Обезценка на финансови активи

Групата признава провизия за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. ОКЗ се базират на разликата

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Дружество от групата очаква да получи, дисконтирани с доближение до първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

ОКЗ се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се провизират за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите 12 месеца (12-месечни ОКЗ). За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за загуба се изисква по отношение на кредитните загуби, очаквани през оставащия срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (ОКЗ за целия срок на инструмента).

По отношение на търговските вземания Групата прилага опростен подход за изчисление на ОКЗ. Следователно дружествата не проследяват промените в кредитния риск, но вместо това признават провизия за загуба въз основа на ОКЗ за целия срок на инструмента към всяка отчетна дата. Групата е създавала матрица за провизиране, която се базира на историческия опит по отношение на кредитните загуби, коригирана с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда.

Всички заеми предоставени в групата и на трети лица се изследват:

- в три годишен исторически период;
- при дисконтиране на паричните потоци с ефективен лихвен процент;
- корекция на историческата вероятност от неизпълнение с приблизителна оценка за бъдещо развитие;
- изчисление на загубата от обезценка.

По отношение на търговските вземания Групата прилага опростен подход за изчисление на ОКЗ. Следователно то не проследява промените в кредитния риск, но вместо това признава провизия за загуба въз основа на ОКЗ за целия срок на инструмента към всяка отчетна дата. Групата е създавала матрица за провизиране, която се базира на историческия опит по отношение на кредитните загуби, коригирана с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда.

Всички търговски вземания се изследват чрез:

- анализ на събираемостта на продажбите за предходната финансова година по периоди на плащане;
- изчисление на исторически процент на несъбираемост;

- корекция на историческата вероятност от неизпълнение с приблизителна оценка за бъдещо развитие;
- изчисление на загубата от обезценка.

Обезценка на банкови кредити

Ако са налице обективни доказателства, че банката няма да може да събере всички дължими суми (главница и лихва) по първоначалните договорни условия на кредита/вземанията по финансов лизинг, тези кредити се считат за обезценени.

Размерът на загубата от обезценка е разликата между балансовата стойност на кредита и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент по кредита, или разликата между балансовата стойност на кредита и справедливата стойност на обезпечението, ако кредитът / вземанията по финансовия лизинг са обезпечени и е вероятно да бъде наложена възбрана.

Обезценката и несъбираемостта се оценяват и признават индивидуално за кредити и вземания, които са индивидуално значими, а на портфейлна база - за група сходни кредити и вземания, които не се идентифицират индивидуално като обезценени. Ако банката прецени, че не съществуват обективни доказателства за обезценка за индивидуално оценен финансов актив, независимо дали той е значителен или не, тя включва актива в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитните рискове и ги оценява колективно за обезценка. Активи, които се оценяват индивидуално за обезценка и за които се признава или продължава да се признава загуба от обезценка, не се включват в колективната оценка на обезценката.

Настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци се дисконтира по първоначалния ефективен лихвен процент на финансовите активи. Ако кредитът е с променлив лихвен процент, дисконтовият процент за оценка на загуба от обезценка е текущият ефективен лихвен процент.

Балансовата стойност на актива се намалява до очакваната възстановима стойност чрез сметка към дохода чрез използване на провизия за обезценка на кредита. Отписването се прави когато целият или част от кредита се счита за несъбираем, изцяло или частично. Отписванията се начисляват по предварително установени провизии за обезценка на кредити и същевременно намаляват балансовата стойност на кредита и свързаните с него плащания. Възстановяването на отписани кредити в предходни периоди се включва в приходите чрез прехвърляне в провизията за обезценка на размера на кредита.

Ако сумата на обезценката впоследствие се намали поради събитие, настъпило след неговото признаване (като подобрене на кредитния рейтинг на длъжника), признатата по-рано обезценка за загуба се възобновява чрез корекция на сметката за провизия за обезценка.

За целите на колективната оценка на обезценката, финансовите активи се групират на базата на вътрешния кредитен рейтинг на банката, който отчита характеристиките на кредитния риск като индустрия, вид на обезпечението, състояние на просрочие и други съотносими фактори. Бъдещите парични потоци от дадена група финансови активи, които се оценяват колективно за обезценка, се оценяват въз основа на опита в областта на загуби за активи с характеристики на кредитен риск, подобни на тези в групата. Методологията и предположенията, използвани за оценка на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се намалят разликите между прогнозните загуби и действителните загуби.

2.9.2. Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Групата класифицира дългови инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови задължения или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти.

Първоначално признаване и оценяване

Групата признава в отчета за финансовото си състояние финансов пасив само когато стане страна по договорни клаузи на финансовия инструмент. Първоначалното признаване става на датата на уреждане и се извършва по справедлива стойност плюс, в случай на финансови пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата разходи, директно относими към придобиването или издаването на финансовия пасив. Таксите за управление на получените заеми се разсрочват за периода на ползване на заемите, чрез използване на метода на ефективния лихвен процент и се включват в амортизираната стойност на заемите.

При първоначално признаване финансовите пасиви се класифицират като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност. Първоначално всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства и задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката.

Финансовите пасиви на Групата включват търговски и други задължения, заеми и привлечени средства, включително и банкови овърдрафти.

Последващо оценяване

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

Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

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

Финансовите пасиви се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел повторна покупка в близко бъдеще. Печалбите или загубите по пасиви, държани за търговия, се признават в отчета за печалбата или загубата.

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

Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност (заеми и привлечени средства)

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

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

Тази категория се отнася главно за лихвоносни заеми и привлечени средства.

Отписване

Групата отписва финансов пасив само когато уреди (изпълни) задължението, изтече срокът на задължението или кредиторът се откаже от правата си.

Когато съществуващ финансов пасив е заменен от друг от същия заемодател при съществено различни условия или условията на съществуващо задължение са съществено променени, такава размяна или промяна се третира като отписване на първоначалното задължение и признаване на нов пасив. Разликата в съответните балансови стойности се признава в отчета за печалбата или загубата.

Разликата между балансовата стойност на финансовия пасив, уреден или прехвърлен на друга страна, и заплатеното за уреждането, включително пари и прехвърляне на непарични активи, се признава в печалби и загуби за периода.

Компенсирание на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират, а нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние, ако има действащо законно право да се компенсират признатите суми и Групата има намерение да се уреди на нетна основа, да се реализират активите и уреждат пасивите едновременно.

2.9.3. Застрахователни пасиви

Застрахователните пасиви представляват стойността на поетите задължения, които се очаква да бъдат изпълнени в бъдеще, по влезли в сила застрахователни договори, разходите, свързани с изпълнението на тези задължения и стойността на възможното неблагоприятно отклонение от това очакване. Застрахователни пасиви на Групата се формират от Пасива за остатъчно покритие /LRC/ и Пасива за възникнали щети /LIC/.

Ако в даден момент през периода на предоставяне на застрахователната услуга, Групата идентифицира, че дадена група от застрахователни договори е обременяваща, предприятието изчислява разликата между балансовата стойност на пасива за остатъчно покритие и паричните потоци за изпълнение, свързани с остатъчното покритие за групата. Доколкото паричните потоци за изпълнение надвишават балансова стойност на пасива за остатъчно покритие, предприятието признава загуба в печалбата или загубата и увеличава пасива за остатъчно покритие.

Пасив за остатъчно покритие /LRC/

Групата формира Пасив за остатъчно покритие с цел покриване на претенциите и разходи, които се очаква да възникнат след датата на отчета по застрахователни договори, които са в покритие и след края на отчетния период.

Чрез използването на Подхода на разпределяне на премията при първоначалното признаване балансовата стойност на пасива за остатъчно покритие е формирана от получените при първоначалното признаване премии, ако има такива, намалени с всички парични потоци за придобиване на застраховане към тази дата.

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

В края на всеки следващ отчетен период балансовата стойност на пасива по групи застрахователни договори се определя като балансовата стойност в началото на отчетния период:

- плюс премиите, които са получени през периода;
- минус паричните потоци за придобиване на застраховане;
- плюс всички суми, свързани с амортизацията на паричните потоци за придобиване на застраховане, признати като разход през отчетния период;
- минус сумата, призната като застрахователен приход за предоставените услуги през този период;

Групата не коригира балансовата стойност на пасива за остатъчно покритие, за да се отразят стойността на парите във времето и ефектът на финансовия риск, тъй като при първоначалното признаване предприятието очаква, че периодът между предоставянето на всяка част от услугите и свързания падеж на премията е не повече от една година.

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

- а) застрахователни приходи - за намаляването на пасива за остатъчно покритие вследствие на предоставените през периода услуги ;
- б) разходи за застрахователни услуги — за загуби, свързани с групи от обременяващи договори, и обратно възстановяване на такива; както и
- в) финансови приходи от или разходи по застраховане — за ефекта на финансовия риск.

Пасив за възникнали щети /ЛІС/

Пасив за възникнали щети представлява очакваната сума за уреждане на обезщетения, по събития настъпили до края на отчетния период, включително претенциите по възникнали, но необявени щети, увеличени с очакваните разходи за уреждане на претенциите.

Групата оценява пасива за предявени претенции за групата от застрахователни договори по паричните потоци за изпълнение, свързани с предявени претенции. Групата коригира бъдещите парични потоци за ефекта на финансовия риск. Групата коригира приблизителната оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, за да се отрази компенсацията, която изисква, за да понесе възникващата от нефинансови рискове несигурност по отношение на размера и времевите параметри на паричните потоци.

Групата признава дисконтирания пасив за възникнали щети на разход, както и Корекцията за нефинансов риск. В следващите отчетни периоди освобождава съответната част на промяната в корекцията за риск отново през разходите (независимо дали е положителна или отрицателна).

Групата калибрира оценката за корекция на нефинансов риск в 99,5% доверителен интервал по отношение на резерва за възникнали щети. Корекцията за нефинансов риск се определя по подход, базиран на цената на капитала, подобен на този за калкулация на Добавката за риск по Платежоспособност 2.

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАНЕ

Това са парични потоци, възникващи от разходите за продажба, сключване (подписване) и започване на група застрахователни договори (издадени или които се очаква да бъдат издадени), които са пряко относими към портфейла от застрахователни договори, към който принадлежи групата.

Групата разпределя паричните потоци за придобиване на застраховане към групи от застрахователни договори, когато прилага подхода на разпределяне на премията, както следва:

- а) Признава като разходи всички парични потоци за придобиване на застраховане, които не са пряко относими към отделни договори, когато ги направи.
- б) Признава и разпределя паричните потоци за придобиване на застраховане, които са пряко относими към отделни договори, пропорционално на спечелената премия по договора.

Групата признава като актив платените парични потоци за придобиване на застраховане, преди съответната група от застрахователни договори да бъде призната. Групата признава такъв актив за всяка свързана група от застрахователни договори. Групата отписва актив за парични потоци за придобиване на застраховане, когато паричните потоци за придобиване на застраховане са включени в оценяването на съответната група от договори.

2.10. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по преоценена стойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Групата е приела период от 3 години за отчитане на преоценките на дълготрайните материални активи.

Преоценената (до справедлива) стойност на имотите, машините и оборудването е определена първоначално чрез независими оценители към 31.12.2001 г. Последващи оценки са направени към 31.12.2004 г., 31.12.2007г., 31.12.2010г. и 31.12.2013г., 31.12.2016г., 31.12.2019г., 31.12.2022г. като ефектите от тях са отразени във финансовите отчети за 2004 г. , 2007г., 2010г. , 2013г., 2016г. , 2019г. и 2022г.

Първоначално оценяване

При първоначалното им придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Придобит от групата материален актив се признава в групата на имоти, машини и оборудване, когато се очаква той да бъде използван в дейността (за отдаване под наем, за предоставянето на други услуги или за административни цели) за период по-дълъг от една година.

При придобиване на имоти, машини и оборудване при условията на разсрочено плащане, покупната цена е еквивалентна на сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от съответното дружество кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение.

Последващо оценяване

Избраният от групата подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е моделът на преоценената стойност по МСС 16, намалена с последващо начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Преоценка на имотите, машините и оборудването се извършва от лицензирани оценители обичайно на период от 3 години. Когато тяхната справедлива стойност се променя съществено на по-кратки интервали от време, преоценката може да се извършва на по-кратки периоди.

В случаите, когато новата справедлива стойност на дълготрайните материални активи, оценени чрез „метод на амортизирана възстановителна стойност”, надвишава балансовата им стойност, отчетната стойност и натрупаната амортизация са увеличени пропорционално, с индекса на увеличението, а разликата между справедливата стойност и балансовата стойност на активите формира нов компонент на преоценъчния резерв, представен нетно от ефектите от отсрочени данъци.

За дълготрайни материални активи, за оценката на които е приложен „пазарен подход” чрез „метод на пазарните аналози”, отчетната стойност се намалява срещу натрупаната амортизация, а с увеличението на справедливата стойност на съответния актив спрямо балансовата му стойност към датата на оценката, се увеличава последната (срещу преоценъчен резерв), която става и новата отчетна стойност на активите.

Когато балансовата стойност на активите надвишава новата справедлива стойност, разликата между двете стойности се отчита в отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран в предходни периоди преоценъчен резерв. Тогава разликата се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер, в който случай надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Методи на амортизация

Групата използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Земята не се амортизира. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- сгради – 100 г.;
- машини, съоръжения и оборудване – от 3 до 20 г.;
- компютри – 2 г.;
- транспортни средства – 5 – 15 г.;
- стопански инвентар – 2 – 15г.
- банкомати и ПОС терминали - 3-10 г.

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата им стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.**

отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Материалните дълготрайни активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “имоти, машини и оборудване” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността, нетно” в отчета за всеобхватния доход. Частта от “преоценъчния резерв”, отнасяща се за продадения актив, се прехвърля директно към “неразпределена печалба”.

2.11. Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти са тези имоти, които дългосрочно се държат от икономическата група за доходи от наеми и/или заради вътрешното увеличение на тяхната стойност. Те са представени в отчета за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност. Печалбите или загубите от промените в справедливата стойност на инвестиционните имоти се отчитат в отчета за всеобхватния доход към статия “други доходи/(загуби) от дейността, нетно” за периода, през който са възникнали. Реализираните приходи от инвестиционни имоти се представят в същата статия от отчета.

Инвестиционните имоти се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “инвестиционните имоти” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността, нетно” в отчета за всеобхватния доход.

Трансфери от и към групата “инвестиционните имоти” се прави, когато има промяна в употребата на даден имот. В случай на прехвърляне от “инвестиционни имоти” към “имоти за използване в собствената дейност” активът се завежда в новата си група по намерена историческа цена, която представлява справедливата му стойност към датата на прехвърлянето. Обратно, когато от “имоти за използване в собствената дейност” има прехвърляне към “инвестиционни имоти”, активът се оценява по справедливата му

стойност към датата на прехвърлянето, като разликата до балансовата му стойност се третира и представя като компонент “преоценен резерв” на собствения капитал.

2.12. Биологични активи

Биологичните активи (трайни насаждения) се оценяват по справедлива стойност, намалена с приблизителната оценка на разходите за продажба.

Справедливата стойност на биологичните активи се определя въз основа на тяхното настоящо местонахождение и състояние на база цена, котирана на активен пазар или други алтернативни източници за текущи цени. Печалбата или загубата, възникнала при първоначалното признаване на биологичен актив по справедлива стойност, намалена с приблизителната оценка на разходите за продажба и от промени в справедливата му стойност, намалена с приблизителната оценка на разходите за продажба, се признават в консолидирания отчет за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който са възникнали и се представят към “други доходи/(загуби) от дейността, нетно”. Когато справедливата стойност на определен биологичен актив не може да бъде надеждно оценена, той се оценява по неговата себестойност, намалена с натрупаната амортизация или загуби от обезценка. В следствие, когато вече стане възможно справедливата стойност на този биологичен актив да може надеждно да бъде оценявана, Групата променя подхода си и започва да оценява актива по справедлива стойност, намалена с приблизителната оценка на разходите за продажба.

2.13. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени права върху собственост и лицензи за ползване на програмни продукти.

В групата се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2-3 г.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

2.14. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността), както следва:

- суровини и материали в готов вид – всички доставни разходи, които включват покупната цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за приваждане на материалите в готов за тяхното използване вид;
- готова продукция и незавършено производство – преките разходи на материали и труд и приспадащата се част от производствените непреки разходи при нормално натоварен капацитет на производствените мощности, с изключение на административните разходи, курсовите разлики и разходите по привлечени финансови ресурси.

Включването на постоянните общопроизводствени разходи в себестойността на произвежданата продукция и полуфабрикати се извършва на базата на нормален капацитет.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.15. Нетекущи активи, държани за продажба

Непосредствено преди първоначалната класификация на актива (или групата за извеждане от употреба) като държан за продажба, балансовите суми на актива (или на всички активи и пасиви на групата) следва да бъдат оценени в съответствие с приложимите МСФО. При първоначалната класификация като държан за продажба, нетекущите активи или групи за извеждане от употреба се признават по по-ниската от балансовата стойност и справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата.

Загубите от обезценка при първоначалното признаване като държани за продажба се отчитат в отчета за всеобхватния доход, дори и за активи, оценени по справедлива стойност, каквито са печалбите и загубите при последваща преоценка.

От датата на класифицирането на даден актив/група материални дълготрайни активи в тази група се спира неговата (тяхната) амортизация.

От датата, на която критериите за класификация на актива/групата нетни активи като държани за продажба вече не се удовлетворяват, се преустановява класифицирането му (им) като актив (и) държан(и) за продажба и същият (те) се оценява(т) по по-ниската от неговата (тяхната) балансова стойност преди активът(ите) да е (са) бил (били) класифициран(и) като държан(и) за продажба, коригирана с амортизации и/или преоценки, които биха били признати, ако активът(ите) не е (са) бил (били) признат(и) като държан(и) за продажба, и неговата (тяхната) възстановима стойност.

2.16. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства в застрахователния и другите бизнес сектори включват касовите наличности и разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е по-малък от 3 месеца.

Паричните средства в „Moldindconbank” S.A. се формират за :

- Отчетът за финансовото състояние от - „Парични наличности и салда в Националната банка“, „Разплащателни сметки и депозити в банки“ и „Задължителни резерви“
- Отчетът за паричния поток от - „Парични наличности и салда в Националната банка“, „Разплащателни сметки и депозити в банки“, „Банкови ценни книжа до 90 дни“ и „Други активи /международни трансфери и чекове/“

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- Във всеки раздел са обособени подраздели, който показват постъпления и плащания от „банкова дейност“ и от „други бизнес сектори“;
- постъпленията от дивиденди от дъщерни дружества се включват в паричните потоци от оперативна дейност;
- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като “други постъпления (плащания)”, нетно към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружествата от групата за съответния период (месец).

Последваща оценка

Паричните средства и еквиваленти в банки се представят последващо по амортизирана стойност намалена с натрупаната обезценка за очаквани кредитни загуби.

2.17. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

Когато задълженията към доставчици са разсрочени извън нормалните кредитни срокове, те се отчитат по сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от дружествата от групата кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение, а разликата между сегашната стойност и общата сума на плащанията се отчита като финансов разход (лихва).

2.18. Лизинг

Групата като лизингополучател

За всички нови договори, сключени на или след 1 януари 2019 г., Групата преценява дали договорът е или съдържа лизинг. Лизингът се дефинира като „договор или част от договор, който носи правото да се използва актив (основният актив) за период от време в замяна на заплащане“. За да приложи това определение, Групата оценява дали договорът отговаря на три ключови оценки, които са дали:

- договорът съдържа определен актив, който или е изрично идентифициран в договора, или неявно е посочен, като бъде идентифициран в момента, в който активът е предоставен на Групата;
- Групата има право да получи по същество всички икономически ползи от използването на определения актив през целия период на използване, като се вземат предвид неговите права в определения обхват на договора;
- Групата има право да насочва използването на определения актив през целия период на използване. Групата оценява дали има право да насочва „как и с каква цел“ активът да се използва през целия период на използване.

Оценяване и признаване на лизинг като лизингополучател

На датата на започване на лизинга Групата признава актив за право на ползване и задължение за лизинг в баланса. Активът с право на ползване се оценява по себестойност, която се състои от първоначалната оценка на пасива по лизинга, всички първоначални преки разходи, направени от Групата, оценка на всички разходи за демонтаж и отстраняване на актива в края на лизинг и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинга (без всякакви получени стимули).

Групата амортизира активите с право на ползване на линейна база от датата на започване на лизинга до по-ранния от края на полезния живот на актива с право на ползване или края на срока на лизинга.

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.**

Групата, също така извършва преглед за обезценка на актива с право на ползване, когато има такива показатели.

Към датата на започване, Групата оценява лизинговото задължение по настоящата стойност на неизплатените към тази дата лизингови плащания, дисконтирани, като използва лихвения процент, който е включен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен диференциалния лихвен процент по заеми на Групата.

Лизинговите плащания, включени в оценяването на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания, променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат платими съгласно гаранция за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, разумно сигурни за да се упражняват.

След началната дата Групата оценява пасива по лизинга като увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по пасива по лизинга и намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизинговите плащания, и преоценява балансовата стойност на пасива, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Групата е изложена на потенциални бъдещи увеличения в променливите лизингови плащания въз основа на индекс или лихвен процент, които не са включени в лизинговия пасив до влизането им в сила. Когато влязат в сила корекциите в лизинговите плащания, въз основа на индекс или лихва, лизинговото задължение се преоценява и коригира спрямо актива с право на ползване.

Когато лизинговият пасив се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или в печалбата и загубата, ако активът с право на ползване вече е намален до нула.

Групата е избрала да отчети краткосрочните лизингови договори и лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност, като използва освобождавания от изискванията за признаване. Вместо признаване на актив с право на ползване и задължение за лизинг, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата на линейна линия през срока на лизинга.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени в имоти, машини и съоръжения, а задълженията за лизинг са включени в търговски и други задължения.

Групата като лизингодател

Счетоводната политика на Групата, по МСФО 16 не се е променила от сравнителния период.

Като лизингодател Групата класифицира лизинговите си договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизингът се класифицира като финансов лизинг, ако прехвърля по същество всички рискове и ползи, свързани със собствеността върху основния актив, и се класифицира като оперативен лизинг, ако не го прави.

2.19. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в отделните дружества се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в РБългария.

При обичайната си дейност „Moldindconbank” S.A. извършва плащания към държавните фондове на Молдова от името на своите служители за пенсия, здравни грижи и обезщетения за безработица. Всички служители на банката са членове на държавния пенсионен план, като размера на вноската възлиза на 6%.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за наетия персонал под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми за уреждане в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, за периода, в който е положен трудът за тях и/или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума.

Към датата на всеки финансов отчет икономическата група прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск.

Тантиеми и бонусни схеми

Съгласно Устава на всяко дружество и при взето решение на Общото събрание на акционерите изпълнителният директор има право да получи еднократно възнаграждение (тантием) в размер на до 1 % от нетната печалба на икономическата група както и да бъде оправомощен да определи кръга на служителите, между които да бъде разпределена като бонус парична сума в размер на до 2 % от стойността на печалба на икономическата група за всяка финансова година. Когато определена част се изисква да бъде разсрочена за по-дълъг от 12-месечен период, тази част се оценява по нейната сегашна стойност

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

към датата на финансовия отчет и се посочва към нетекущите пасиви в отчета за финансовото състояние, статия „задължения към персонала”.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Планове с дефинирани вноски

В РБългария

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Тези осигурителни пенсионни планове, прилагани от икономическата група в качеството му на работодател, са планове с дефинирани вноски. При тях работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Общият размер на вноската за фонд “Пенсии”, ДЗПО, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица” и здравно осигуряване през 2024 г., е както следва:

- за периода 01.01.2024 г.- 30.09.2024 г.

32,30% (разпределено в съотношение работодател : осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд “ТЗПБ”, която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието.

Към групата няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Дължимите от икономическата група вноски по плановете с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

В РМолдова

Осигуряването се извършва за сметка на работодателя в единствената Национална каса за социално застраховане и възлиза на 6%.

Планове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда икономическата група в качеството му на работодател в България е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват нефондирани планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към края на отчетния период, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход. Взимайки предвид размера и съществеността на задълженията, сравнен с цената на актюерския труд, изчисленията могат да бъдат направени и от икономическата група.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие - за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на брутното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Икономическата група признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база публично анонсиран план, вкл. за реструктуриране, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.20. Провизии

Провизии се признават, когато дружество от групата има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно, че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на отчета за финансовото състояние за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен. Когато се очаква част от ресурсите, които ще се използват за уреждане на задължението да бъдат възстановени от трето лице, дружествата от групата признават вземане, ако е налице висока степен на сигурност на неговото получаване, стойността му може надеждно да се установи и доход (кредит) по същата позиция в отчета за всеобхватния доход, където е представена и самата провизия.

2.21. Акционерен капитал и резерви

Доверие- Обединен Холдинг АД е създадено като акционерно дружество. Като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на **акционерен капитал**, който да служи като обезпечение на кредиторите на икономическата група за изпълнение на техните вземания към него. Акционерите отговарят за задълженията на икономическата група до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Икономическата група отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава икономическата група е длъжно да формира и законов резерв "**фонд Резервен**", като източници на фонда могат да бъдат:

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, по решение на общото събрание;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставените им предимства за акциите;
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Преоценъчният резерв е формиран от положителната разлика между балансовата стойност на имотите, машините и оборудването и техните справедливи стойности към датите на извършване на преоценките. Ефектът на отсрочените данъци върху преоценъчния резерв е отразен директно за сметка на този резерв. Преоценъчният резерв се прехвърля към “натрупани печалби”, когато активите са напълно амортизирани или напуснат патримониума на икономическата група.

Допълнителните резерви са формиран от разпределение на печалбата в съответствие с решенията на Общите събрания на акционерите.

Резерв от валутно преизчисление - отрицателен резерв от валутно преизчисление, формиран от признаване на курсовите разлики, произтичащи от валутно преизчисляване на финансови отчети на чуждестранна дейност;

2.22. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2024г.е 10% (2023г. : 10%) и 12 % (2023г.: 12 %) в РМолдова.

Отсрочените данъци върху печалбата се определят като се използва балансовият пасивен метод по отношение на всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспадат тези намаляеми разлики.

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на отчета за финансовото състояние и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 30.09.2024 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (2023 г.: 10%) в РБългария и 12 % (2023: 12 %) в РМолдова.

2.23. Нетна печалба на акция

Нетната печалба на акция се изчислява като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода.

Средно-претегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на новоиздадените такива през периода, умножен по средно-времевия фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

Нетна печалба на акции с намалена стойност не се изчисляват, тъй като няма издадени потенциални акции с намалена стойност.

2.24. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на групата. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

2.24.1. Обезценка на инвестиции в акции и дялове в дъщерни и асоциирани предприятия

Дългосрочните инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия се оценяват по себестойност, защото не съществуват достатъчно надеждни източници за определянето на техните справедливи стойности.

На всяка дата на отчета за финансовото състояние ръководството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции.

Ръководството е приело като индикатори за обезценка на инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества:

- решение за обявяване на процедура по ликвидация на съответното дружество, чиито нетни активи, не са достатъчни за покриване на задълженията им. Размерът на обезценката в този случай да е до 100% от балансовата стойност на инвестициите, след приспадане на сумата, за която има безусловно доказателство за обратно възстановяване;
- цени на Българска фондова борса за продажба на акции;
- превишение на балансовата стойност на инвестицията над дела в нетните активи на дъщерното или асоциирано дружество. В случаите, когато съответното дружество прилага метод “цена на придобиване” за последващо отчитане на дълготрайните материални активи, нетните активи се преизчисляват като се отчита ефектът от преоценка на дълготрайните материални активи по справедлива стойност, която се определя от лицензиран оценител. (Приложения № 2.7 и 2.8)
- приходен метод на дисконтирани парични потоци.

2.24.2. Обезценка на финансови активи

Признаване и оценка за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Подход за обезценка за очаквани кредитни загуби за търговски вземания

Групата използва матрица за провизиране за изчисление на ОКЗ за търговските вземания. Процентите на провизиране се базират на дните на просрочие.

Матрицата за провизиране първоначално се основава на процентите на просрочие, наблюдавани от Групата в исторически план. Групата прецизира матрицата, за да коригира историческия опит с кредитните загуби чрез включване на прогнозна информация. Например, ако прогнозите за икономически условия (например, брутен вътрешен продукт) се очаква да се влошат през следващата година, което може да доведе до по-голям брой просрочия в производствения сектор, историческите проценти на просрочия се коригират. Историческите проценти на просрочия се актуализират към всяка отчетна дата и промените в прогнозните приблизителни оценки се анализират.

Подход за обезценка на предоставени кредити, търговски вземания и вземания от свързани лица с елемент на финансиране

Групата прилага индивидуален подход за обезценка на вземания с елемент на финансиране и предоставени кредити. Моделът за обезценка се базира на договорените в условията на финансовия инструмент парични потоци, както и допусканията и преценките за очаквани парични потоци и реализируемостта на финансовия актив, възприети от ръководствата при изготвянето на финансовите отчети.

Очакваните кредитни загуби представляват вероятно претеглена оценка на кредитните загуби (т.е. сегашната стойност на всеки недостиг на пари) за очаквания срок на финансовия инструмент. Паричен дефицит е разликата между паричните потоци, дължими на Групата в съответствие с договора, и паричните потоци, които Групата очаква да получи. Тъй като очакваните кредитни загуби отчитат размера и сроковете на плащанията, очаквана кредитна загуба се признава дори ако Групата очаква активът да бъде изплатен изцяло, но по-късно от срока, в който се дължи плащането.

Оценката за корелацията между историческите проценти на просрочие, прогнозите за икономическите условия и ОКЗ представлява съществена приблизителна оценка. Размерът на ОКЗ е чувствителен спрямо промени в обстоятелствата и прогнозираните икономически условия. Историческият опит на Групата по отношение на кредитните загуби и прогнозите за икономическите условия може също така да не са представителни за реалните просрочия от страна на клиента в бъдеще.

Подход за обезценка на парични средства

Паричните средства и паричните еквиваленти са най-високо ликвидните финансови инструменти. Те не са носители на сетълмент риск, а ликвидният риск, който носят е ограничен до техническата възможност дадено разпореждане с тях да не бъде изпълнено. Паричните средства, депозирани в банки, обаче са носители на кредитен риск от контрагента (риск от неизпълнение). Рискът от контрагента представлява вероятността насрещната страна по финансова сделка да не изпълни своите договорни задължения. Групата прилага стандартизирания подход за изчисление на очакваните кредитни загуби на паричните средства в банки, като за определяне на загубата от неизпълнение в параметрите на модела се използва кредитният рейтинг на финансовите институции, в които Групата е депозирала паричните си средства.

2.24.3. Преоценени стойности на имоти, машини и оборудване

В групата е прието преоценката на имотите, машините и оборудването до тяхната справедлива стойност да се извършва на 3-годишен период от независими лицензирани оценители. Такива преоценки са извършени на всеки три години, като последната е към 31.12.2022г.

При тези преоценки са приложени следните подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове дълготрайни материални активи:

- Пазарен подход- извежда индикативна стойност, като сравнява актива, предмет на оценка с идентични или сходни активи, за които е налична ценова информация.
- Приходен подход-извежда индикативна стойност, като привежда бъдещите парични потоци към единна текуща капиталова стойност, т.е разглежда прихода, който активът ще генерира през полезния си живот и извежда индикативна стойност чрез процес на капитализация.
- Разходен подход-извежда индикативна стойност, използвайки икономическия принцип, че купувач не би платил за даден актив повече от разходите за придобиване на актив с равностойна стойност чрез покупка или изграждане.

В рамките на всеки подход, както и при възможните комбинации между тях са ползвани една или няколко техники (методи) за оценяване:

- Метод на пазарните сравнения, представлява анализ на стойността на правата върху актива, основан на сравнение на цени на активен пазар при актуални сделки с идентични права върху активи, имащи сходни характеристики.
- Метод на дисконтираните парични потоци, извежда стойност на базата на поредица от парични потоци за бъдещи периоди, които се преобразуват към настояща стойност, чрез прилагане на подходяща дисконтова норма.
- Метод на амортизираната възстановителна стойност, представлява анализ на стойността на правата върху актива, основан на разходите за неговото създаване или заместване с подобен към момента на оценката, намалени със стойността на физическото, морално и икономическо обезценяване.

Оценките по справедлива стойност са базирани на наблюдаеми и ненаблюдаеми данни, коригирани за специфични фактори като площ, местоположение и настоящо използване. Пряко или косвено наблюдаемите входящи данни използвани в оценката подлежат на корекции. Поради тази причина използваните хипотези се категоризират от ниво 3.

При тези преоценки са приложени следните подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове дълготрайни материални активи:

Остатъчен метод за определяне на стойността на право на собственост:

Последователност в приложение на остатъчния метод за оценка:

-Определяне на строителна стойност за реализация на инвестиционно - строителен проект в ПИ при оптимални устройствени параметри/модел/;

- Оценка на прихода след реализация при експлоатация на ново застрояване;

- Остатъчна стойност на земята, като разлика в стойностите на приходния метод с вещни права и метод въз основа на ЧСА (само за застрояването)

-Корекции на остатъчната стойност на земята.

-Корекция на разходи за придобиване на собствеността

-Корекция за период на реализация на инвест.проект

-Годишен лихвен процент

-Целева норма на печалба

Пазарна стойност на правото на собственост на Поземлен имот, като остатъчна стойност на земята след развитие на имота.

Метод на разходите (Вещната стойност), за оценка на недвижим имот:

Използването на този метод за оценка се основава на теоретичната постановка за зависимост на стойността на сградите, строителните съоръжения и подобрения, от разходите за тяхното създаване. Същността на метода се състои в определяне на стойността на разходите за създаването на съответния обект при отчитане на степента на завършеност и всички стойностно образуващи фактори, към момента на оценката и съответните пазарните условия.

Същевременно прилагането на метода изисква и извършване на оценка на вещни права на собственост върху земята (или идеални части от нея).

Окончателната стойност, получена при приложението на метода на оценка въз основа на разходите за създаване, представлява резултат от оценката на вещни права, сгради със съответната инфраструктура и съоръжения и ВП.

Определяне на стойността на неизпълнените СМР и подобрения.

Метода се състои в следното:

Разходите за придобиване на парцела земя (право на строеж) + разходите за създаването на сградите и съоръженията върху него определят стойността на недвижимия имот.

Схема на метода:

$$\begin{aligned} & \text{Стойност на земята (заедно с разходите за придобиването и)} \\ + & \text{ Брутните разходи за изграждане на аналогична сграда} \\ - & \text{Евентуалните отчисления за:} \\ & \text{Физическо овехтяване, (определено по квадратична формула)} \end{aligned}$$

Морално овехтяване, неактуалност

Технически дефекти

= **Стойност на имота**

Стойността на терена се определя в съответствие с нивото на пазарните цени в района на имота и в зависимост от местоположението и спецификата на ПИ по **сравнителен метод (метод на пазарните аналози)**.

Определянето на единичната цена (Себестойност) на строителната реализация е извършена на базата на подходящи аналози, отразяващи реалните производствени разходи за изграждане на подобни обекти. Отчита се техническото и моралното изхабяване, както и стойността на разходите за отстраняване на различни недостатъци и повреди.

Физическото обезценяване се определя по формулата за квадратична зависимост от нейната възраст:

$$A(B\%) = \frac{1}{2} \left(\frac{T}{TН} + \frac{T^2}{TН^2} \right) \times (100 \%),$$

където:

A(B%) – физическо овехтяване;

T - възраст на сградата (или ефективна възраст на сградата в зависимост от състоянието, видима възраст на сградата)

TН - Нормативен срок за годност на сградата

Приходен метод

При този метод имота се определя като инвестиция направена от собственика с цел генериране на бъдещи доходи. Т.е. ще трансформираме пазарната стойност на имота в очакваните от него равностойни равномерни годишни приходи (наеми), което произтича от връзката между годишния доход от имота и неговата стойност по формулата:

$$CV = NI \times YP, \text{ където}$$

CV – капитална стойност

NI – нетен наем (годишен)

YP – години покупка (анюитетен фактор)

Размерът на пазарната стойност на имота (CV), необходим при определяне стойността на наема, е определен на база разходите за придобиване на подобен на оценявания парцел земя.

Стойността на земята се определя в съответствие с нивото на пазарните цени в страната и в зависимост от местоположението и спецификата на парцела, изградеността на инфраструктурата за дадения район.

Анюитетен фактор , вечна рента или Години – Покупка;

$$YR \text{ ny@i\%} = \frac{1 - \frac{1}{(1+n)^n}}{i} \text{ или } \frac{(1+n)^n - 1}{i(1+i)^n} = \frac{1 - PV 1}{i};$$

Години – покупка или анюитетен фактор наричаме сегашната стойност на сума от дисконтирани анюитети за периода @ i%. Години – покупка представлява сумата от дисконтовите фактори. Всички стойности са по малки от n и не надвишава $\frac{1}{i}$;

Метод на пазарните аналози.

При извършване на оценката за определяне размера на справедливата пазарна стойност на земята е използван метод на сравнителните продажби на база оферти и сключени сделки на пазара за недвижими имоти.

По този метод пазарната стойност на един имот се определя при пряко сравнение с подобни недвижими имоти, които са били продадени или се предлагат на пазара за недвижими имоти, в района в период, близък до датата на оценката. Отчитат се и се анализират всички елементи на сравнение между съпоставимите обекти и оценявания обект, след което се внасят корекции в продажните цени така, че да се отрази левовата или процентната величина на забелязаните различия.

Анализиране събраната информация, обобщаване и заключение за стойността на оценявания имот въз основа на коригираните цени на съпоставимите имоти.

Основните източници за информация, използвани при изчисленията и преценките във връзка с определянето на справедливите стойности са: вътрешни данни и становища на ръководството на икономическата група относно експлоатационно състояние на активите, намерение за продажба на конкретни активи, извършени ремонти, перспективи за използване на активите, публикувани цени за реализирани сделки на пазарите за недвижими имоти, офертни данни от производители, търговци и вносителите на нови специализирани машини и съоръжения, както и такива втора употреба.

2.24.4. Обезценка на имоти, машини и оборудване

Към датата на всеки отчет ръководството на съответното дружество организира преглед за обезценка на сградите, машините, оборудването и транспортните средства. Възникналите обезценки са признати в отчета за всеобхватния доход за съответния приключен период.

2.24.5. Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти

Групата определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация, или ако няма такава - чрез подходящи модели за оценка. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които се търгуват активно на организирани финансови пазари, се определя на база на котираните цени „купува” в края на последния работен ден на отчетния период.

Когато справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, отчетени в отчета за финансовото състояние, не може да бъде определена въз основа на котираните цени на активните пазари, ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти. При прилагане на техники за оценяване, ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден финансов инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

Счетоводни преценки във връзка със застраховане

Преценките за предявените и непредявени претенции и определянето на застрахователните резерви се преглеждат и обновяват постоянно, като всички корекции се отразяват в Отчета за печалбите и загубите. Процесът се основава на основното допускане че миналият опит коригиран с ефекта от текущите обстоятелства и тенденции е подходяща база за предвиждане на бъдещите събития. Не се отчита информация по оперативни сегменти (съгласно МСФО 8 „Оперативни сегменти“), тъй като преобладаващия източник на рискове и възвръщаемост е общото застраховане и не е налице отделен външен компонент по които да се извършва оценяване на индивидуална база.

2.24.6. Активи с право на ползване и пасиви по лизингови договори

Ръководството прави приблизителни оценки базирани на преценките му относно установяване на елементи на лизинг в договорите, вероятните срокове на лизинговите договори, опциите за удължаване и прекратяване, определяне на диференциален лихвен процент и др. при признаване на „активи с право на ползване” и пасиви по лизингови договори. Тези оценки оказват влияние върху отчетните приходи, разходи, активи и пасиви по лизингови договори и съответстващите оповестявания.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.**

В резултат на несигурността по отношение на тези предположения и приблизителни оценки, е възможно да възникнат промени в балансовата стойност на активи с право на ползване, пасиви по лизингови договори и отчетените разходи и приходи в резултат на промени от преоценки или изменения в лизинговите договори.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

3. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Приход от лихви		
Парични средства и парични еквиваленти	15,271	33,068
Кредити и аванси на банки	100,528	100,977
Инвестиционни ценни книжа по амортизирана стойност	27,216	49,179
Инвестиционни ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI)	72	106
Общо	143,087	183,330

4. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Разходи за лихви		
Депозити в банки	(1,473)	(1,908)
Депозити от клиенти	(34,555)	(60,904)
Други разходи от лихви	(1,328)	(1,295)
Общо разходи от лихви	(37,356)	(64,107)

5. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Приходи от комисионни		
Транзакции с дебитни карти	45,443	36,977
Комисионни по гаранции	1,007	796

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Обслужване на клиентски сметки	6,799	6,498
Комисионни при касови операции	11,586	10,949
Други комисионни	8,239	7,803
Общо	73,074	63,023

6. РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
<i>Разходи за комисионни</i>		
Комисионни по услуги за дебитни карти	(22,502)	(22,456)
Платежни операции с банки кореспонденти	(11,311)	(8,340)
Други комисионни	(1,023)	(958)
Общо	(34,836)	(31,754)

7. ДРУГИ НЕТНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Приходи от дивиденди на наличните за продажба акции	106	51
Приходи от услуги по събиране	1,653	1,799
Приходи от картови операции	504	3,468
Други приходи	226	195
Такси, глоби и други получени санкции	1,225	1,009
Общо	3,714	6,522

8. ВАЛУТНИ КУРСОВИ РАЗЛИКИ

<i>1 януари - 30 септември 2024</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023</i>
---	---

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Приходи от валутни операции, нето	25,356	20,343
Печалба от обмяна на валута	145	(1,566)
Приходи от финансова дейност, нето	25,501	18,777

9. НАЧИСЛЕНИ / ВЪЗСТАНОВЕНИ ОБЕЗЦЕНКИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN BGN '000</i>
Кредити: допълнителна обезценка	(7,115)	(10,539)
Кредити: възстановени	1,182	2,048
Други финансови активи: допълнителна обезценка	(2,233)	(2,706)
Други финансови активи: възстановени	722	8
Обезценка / възстановяване на загуби	(7,444)	(11,189)

10. ПРИХОДИ / РАЗХОДИ ПО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ОПЕРАЦИИ

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ

	<i>1 януари – 31 септември 2024 BGN 000</i>	<i>1 януари – 31 септември 2023 BGN 000</i>
Очаквани премии	23,089	18,161
Общо:	23,089	18,161

РАЗХОДИ ПО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ

	<i>1 януари – 31 септември BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември BGN '000</i>
Амортизация на аквизиционните разходи	(2,297)	(1,810)
Промяна в корекцията за риск	(17)	(1)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Относими оперативни разходи	(367)	(334)
Платени щети	(19,789)	(12,805)
Промяна в пасива за възникнали щети	(399)	(21)
Загуби от обременителни договори	(232)	
Общо:	(23,101)	(14,971)

11. ПРИХОДИ ОТ ДРУГИ БИЗНЕС СЕКТОРИ

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

11.1. Приходите от договори с клиенти

За периода от 01 януари до 30 септември 2024г.

Сегменти	Строителство	Винопроизводство	Търговия със стоки от вида "Направи си сам"	Медицински услуги	Перилни препарати и битова химия	Общо
	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>
1. Видове стоки или услуги						
- Грозде и вино		3,246				3,246
- Перилни препарати и битова химия					977	977
- Търговия на дребно			145,242			145,242
- Шивашки услуги						0
- Строителни услуги	2,537					2,537
- Здравни услуги				24,607		24,607
- Други	89		817			906
Общо приходи от договори с клиенти	2,626	3,246	146,059	24,607	977	177,515

2. Географски пазари

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

- Вътрешен пазар

2,626	3,068	145,784	24,607	977	177,062
-------	-------	---------	--------	-----	---------

- Чуждестранни пазари

	178	275			453
--	-----	-----	--	--	-----

Общо приходи от договори с клиенти

2,626	3,246	146,059	24,607	977	177,515
--------------	--------------	----------------	---------------	------------	----------------

3. Момент във времето за признаване на приходите

Стоки, прехвърлени в определен момент във времето

	3,246	146,059		977	150,282
--	-------	---------	--	-----	---------

Услуги, прехвърлени в течение на времето

2,626			24,607		27,233
-------	--	--	--------	--	--------

Общо приходи от договори с клиенти

2,626	3,246	146,059	24,607	977	177,515
--------------	--------------	----------------	---------------	------------	----------------

4. Продължителност на договора

Краткосрочни договори

2,626	3,246	146,059	24,607	977	177,515
-------	-------	---------	--------	-----	---------

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Общо приходи от договори с клиенти

	2,626	3,246	146,059	24,607	977	177,515
5. Вид на договора						
Договори с фиксирана цена	2,626	3,246	146,059	24,607	977	177,515
Договори, базирани на договорена ставка за единица време						
Общо приходи от договори с клиенти	2,626	3,246	146,059	24,607	977	177,515

За периода от 01 януари до 30 септември 2023г.

Сегменти	Строителство <i>хил.лв</i>	Винопроизводство <i>хил.лв</i>	Търговия със стоки от вида "Направи си сам" <i>хил.лв</i>	Медицински услуги <i>хил.лв</i>	Перилни препарати и битова химия <i>хил.лв</i>	Общо <i>хил.лв</i>
1. Видове стоки или услуги						
- Грозде и вино		3,028				3,028
- Перилни препарати и битова химия					909	909
- Търговия на дребно			130,233			130,233
- Строителни услуги	2,578					2,578

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

- Здравни услуги				21,252		21,252
- Други	469		715			1,184
Общо приходи от договори с кли- енти	3,047	3,028	130,948	21,252	909	159,184
2. Географски пазари						
- Вътрешен пазар	3,047	2,898	130,511	21,252	909	158,617
- Чуждестранни пазари		130	437			567
Общо приходи от договори с кли- енти	3,047	3,028	130,948	21,252	909	159,184
3. Момент във времето за призна- ване на приходите						
Стоки, прехвърлени в определен момент във времето						
		3,028	130,948		909	134,885
Услуги, прехвърлени в течение на времето	3,047			21,252		24,299
Общо приходи от договори с кли- енти	3,047	3,028	130,948	21,252	909	159,184
4. Продължителност на договора						
Краткосрочни договори	3,047	3,028	130,948	21,252	909	159,184
Дългосрочни договори						0

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Общо приходи от договори с кли- енти	3,047	3,028	130,948	21,252	909	159,184
5. Вид на договора						
Договори с фиксирана цена	3,047	3,028	130,948	21,252	909	159,184
Общо приходи от договори с кли- енти	3,047	3,028	130,948	21,252	909	159,184

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Салдата по договори с клиенти са както следва:

	<i>30.09.2024</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2023</i> <i>BGN '000</i>
Вземания по договори нетно от обезценка (Приложение № 32)	<u>3,420</u>	<u>3,115</u>

11.2. Други приходи

За периода от 01 януари до 30 септември 2024г.

Сегменти	Отда- ване под наем на движими и недви- жими ак- тиви	Нефинан- сови пред- приятя, извърш- ващи фи- нансови услуги	Общо
	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>
- Отдаване под наем на недвижими имоти	160		<u>160</u>
Общо други приходи	<u>160</u>	-	<u>160</u>
2. Географски пазари			-
- Вътрешен пазар	160	-	160
Общо други приходи	<u>160</u>	-	<u>160</u>
4. Продължителност на договора			
Краткосрочни договори		-	0
Дългосрочни договори	160		<u>160</u>
Общо приходи от договори с кли- енти	<u>160</u>	-	<u>160</u>

За периода от 01 януари до 30 септември 2023г.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Сегменти	Отдаване	Нефинан-	Общо
	под наем	сови предп-	
	на дви-	риятия, из-	
	жими и	вършващи	
	недви-	финансови	
	жими ак-	услуги	
	тиви		
	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>	<i>хил.лв</i>
- Застрахователни услуги			-
- Отдаване под наем на недвижими имоти	246		246
Общо други приходи	246	-	246
2. Географски пазари			-
- Вътрешен пазар	246	-	246
Общо други приходи	246	-	246
4. Продължителност на договора			
Дългосрочни договори	246		246
Общо приходи от договори с клиенти	246	-	246

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

12. РАЗХОДИ ЗА ДРУГИ БИЗНЕС СЕКТОРИ

	<i>1 януари – 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Разходи за материали*	(9,991)	(9,808)
Балансова стойност на продадените активи	(97,848)	(87,168)
Промени в салдото на готовата продукция и незавършеното производство	218	943
Брак и липси на ДМА, МЗ и стоки	(1,414)	(1,248)
СМР	(2,001)	(2,850)
Общо	(111,036)	(100,131)

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Основни материали**	(6,335)	(6,246)
Електроенергия	(1,153)	(1,149)
Горива и смазочни материали	(401)	(415)
Материали за ремонт и поддръжка	(451)	(282)
Газ и дизелово гориво и инсталации		(360)
Преки м-ли, отнесени към себестойност на услуги	(473)	(81)
Рекламни материали	(109)	(169)
Резервни части и технически материали	(173)	(55)
Топлоенергия (природен газ)	(40)	
Вода	(61)	(37)
Други	(572)	(799)
Консумативи, канцеларски	(223)	(215)
Общо	(9,991)	(9,808)

**Разходите за основни материали по сектори включват:

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
--	--	--

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Строителство и пр-во на строителни м-ли	(283)	(277)
Медицински консумативи и продукти	(5,047)	(4,847)
Винопроизводство	(498)	(549)
Перилни препарати и химически добавки	(446)	(255)
Други	(61)	(318)
Общо:	(6,335)	(6,246)

13. ОПЕРАТИВНИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 сеп- тември 2023 BGN '000</i>
Разходи за персонала*	(93,603)	(79,702)
Общи и административни разходи**	(42,333)	(38,082)
Общо:	(135,936)	(117,784)

Разходи за персонала*

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Възнаграждения по трудов договор	(63,129)	(53,136)
Възнаграждения на Управителен съвет / Съвет на дирек-	(3,827)	(3,167)
Възнаграждения на Надзорен съвет	(875)	(789)
Одитен комитет	(79)	(82)
Начисления за неизползван платен отпуск	(10,854)	(9,858)
Социални осигуровки	(13,146)	(11,133)
Социални надбавки	(1,693)	(1,537)
Общо:	(93,603)	(79,702)

	<i>1 януари - 30 сеп- тември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Общи и административни разходи**		
Наеми и режимни разноски	(3,824)	(3,952)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Реклама и маркетинг	(5,370)	(4,974)
Граждански договори	(4,266)	(4,152)
Вноски във фонд за гарантиране на влоговете	(4,152)	(2,623)
Възнаграждения под форма на процент от прихода	(1,458)	(1,305)
Телефони и др. подобни	(255)	(229)
Юридически услуги и нотариални такси	(165)	(165)
Консултантски услуги и обучение	(867)	(874)
Абонамент	(655)	(437)
Поддръжка и ремонт	(5,808)	(4,447)
Амортизация на стоки с ниска стойност и кратки жизнени	(571)	(1,367)
Застраховки	(233)	(191)
Пощенски и куриерски услуги	(1,500)	(1,552)
Одит	(997)	(199)
Комисионни	(94)	(116)
Охрана	(668)	(644)
Данъци и такси, лицензии и разрешителни	(1,997)	(1,586)
Почистване и изв. на отпадъци	(537)	(467)
Организация и диспечирание на доставки	(1,412)	(1,107)
Командировки	(251)	(279)
Представителни разходи	(274)	(285)
Присъдени суми по съдебни дела	(1)	(3)
Дарения	(18)	(267)
Отписани вземания		
Провизии	(2,780)	(2,000)
Други	(4,180)	(4,861)
Общо:	(42,333)	(38,082)

14. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ, НЕТНО

	<i>1 януари - 30 септември 2024 BGN '000</i>	<i>1 януари - 30 септември 2023 BGN '000</i>
Лихви, нетно	(2,485)	(3,091)
Дивиденди	8	493
Нетни печалби/ (загуби) от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	337	2,008
Валутни курсови разлики, нетно	(390)	(846)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Други финансови приходи/разходи	(575)	(391)
Общо:	(3,105)	(1,827)

15. АМОРТИЗАЦИИ И ОБЕЗЦЕНКА

	<i>1 януари – 30 септември 2024</i> BGN '000	<i>1 януари - 30 септември 2023</i> BGN '000
Амортизация	(17,790)	(15,298)
Обезценки*	(2,714)	(107)
Общо:	(20,504)	(15,405)

Обезценки*

	<i>1 януари - 30 септември 2024</i> BGN '000	<i>1 януари - 30 сеп- тември 2023</i> BGN '000
Възстановена / начислена обезценка на стоки, продукция и незавършено производство, нетно	(231)	
Възстановена / начислена провизия за обезценка за кредитни загуби по предоставени търговски заеми, нетно	2	8
Нетно изменение на коректива за обезценка за кредитни загуби на търговски, съдебни и други вземания		
Възстановена / начислена обезценка на нетекущи активи, нетно	(10)	
Нетно изменение на обезценка на инвестиции		
Обезценка на репутация	(2,496)	
Обезценка на други некредитни активи	21	(115)
Общо:	(2,714)	(107)

16. ДРУГИ ДОХОДИ /(ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА

<i>1 януари - 30 сеп- тември 2024</i> BGN '000	<i>1 януари - 30 септември 2023</i>
---	---

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

	<i>BGN '000</i>	
<i>Приходи от продажба на ДМА</i>	55	568
<i>Балансова стойност на продадени ДМА</i>	(63)	(49)
Печалба от продажба на ДМА	(8)	519
<i>Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба</i>	141	4,353
<i>Балансова стойност на продадени нетекущи активи, държани за продажба</i>	(71)	(3665)
Печалба от продажба на материали	70	688
Приходи от наеми	377	363
Излишъци от активи	391	343
Приходи от рекламни услуги	62	43
Отписани задължения	71	5
Печалби от отписване на нефинансови активи	(2,716)	(1,294)
Приходи от финансираня	69	78
Възстановена/начислена обезценка на нетекущи активи (нетно)		
Други	128	94
Общо:	(1,556)	839

17. ПЕЧАЛБА / ЗАГУБА ОТ ПРИДОБИВАНЕ / ОСВОБОЖДАВАНЕ НА И ОТ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

За периода от 01 януари до 30 септември 2024г.

На 12 март 2024 година „Доверие – Брико“ АД придоби 100% от дружествените дялове на „Ди Ай Уай“ ЕООД. Основният актив на дъщерното дружество е поземлен имот с площ от 24,916 кв. м., находящ се в гр. София с предназначение за изграждане на търговски център. От датата на придобиването няма реализирани приходи и разходи, които да са включени в настоящият отчет.

За периода от 01 януари до 30 септември 2023г. не са извършени освобождавания.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

18. НЕКОНТРОЛИРАЩИ УЧАСТИЯ – ПЕЧАЛБИ/ЗАГУБИ

Дружество	% на участие	1 януари - 30 септември 2024 BGN '000	% на участие	1 януари - 30 септември 2023 BGN '000
ОЗОФ Доверие ЗАД	-	-	1,85	66
Доверие Брико АД	28,07	1,539	28,07	1,868
Марицатекс АД	8,03	(9)	8,03	(9)
Биляна Трико АД	1,12	(1)	1,12	
Дунав АД	18,18	(46)	18,18	(20)
Хидроизомат АД	6,66	14	6,66	10
„Moldindconbank” S.A.	21,79	14,141	21,79	16,608
ДИ АЙ УАЙ ЕООД	28,07	(12)		
Всичко		15,626		18,523

19. НЕТНА ПЕЧАЛБА НА АКЦИЯ

	1 януари - 30 септември 2024 BGN '000	1 януари - 30 септември 2023 BGN '000
Средно-претеглен брой акции	21,494,239	21,499,855
Нетна печалба/загуба за годината (BGN'000)	46,081	63,113
Нетна печалба на акция (BGN)	2,1439	2.9355

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

20.ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

	Земи		Сгради		Машини, съоръжения и стопански инвентар		Транспортни сред- ства		В процес на извърш- ване		Други гич
	30.9.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.9.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.9.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.9.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.9.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	
Отчетна стойност											
Салдо на 1 януари	30,064	30,169	62,049	60,414	71,262	67,676	4,365	2,825	1,232	3,733	6,2
Разлика от преизчисляване	-	-	(37)	415	(18)	602	(5)	75	(3)	148	
Салдо на 01 януари (преизчис- лено)	30,064	30,169	62,012	60,829	71,244	68,278	4,360	2,900	1,229	3,881	6,2
Придобити	26	17	-	153	3,752	6,178	1,173	519	11,201	7,773	1
Ефект от преоценка до справед- лива стойност	-	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписани	(39)	(209)		(5)	(1,661)	(10,098)	56	(587)	(5,502)	(61)	
Справедлива стойност на придо- бити активи в новопридобито дъ- щерно дружество	10,813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер към имоти, машини и оборудване	-	-	1,113	1,072	(1,469)	6,797	129	1,361	(306)	(10,361)	9
Трансфер от активи с право на ползване	-	-	-	-	-	107	167	172	-	-	
Салдо на 30 септември 2024	40,864	30,064	63,125	62,049	71,866	71,262	5,885	4,365	6,622	1,232	6,3

Натрупана амортизация

Салдо на 1 януари	-	-	21,611	20,196	38,148	39,995	442	193	-	-	1,9
Рекласификация към МСФО 16 на 01 януари	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Салдо на 01 януари (преизчислено)	-	-	21,611	20,196	38,148	39,995	442	193	-	-	1,9
Начислена амортизация за годината	-	-	1,344	1,751	6,601	8,012	689	720	-	-	4
Отписана амортизация	-	-	-	-	(3,180)	(9,859)	62	(487)	-	-	
Обезценка	-	-	-	(336)	-	-	-	(63)	-	-	
Трансфер от активи с право на ползване	-	-	-	-	-	-	100	79	-	-	
Салдо на 30 септември 2024	-	-	22,955	21,611	41,569	38,148	1,293	442	-	-	2,3
Балансова стойност на 1 януари	30,064	30,169	40,401	40,218	33,096	27,681	3,918	2,632	1,229	3,733	4,2
Салдо на 30 септември 2024	40,864	30,064	40,170	40,438	30,297	33,114	4,592	3,923	6,622	1,232	4,0

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Всички тежести върху имоти, машини и съоръжения са подробно оповестени в т. 40. „ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТЪРГОВСКИ ДРУЖЕСТВА КЪМ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ“

Допълнителни оповестявания, свързани с нетекущите материални активи

Всички разходи за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата на ред „Разходи за амортизация“.

Към датата на отчета е извършен преглед за обезценка при спазване изискванията на МСС 36 „Обезценка на активи“ на всички имоти машини и съоръжения на Групата (Приложение 2.10).

Съгласно политиката на Групата за оценка на дълготрайните активи, същата се извършва от лицензиран оценител на всеки 3 годишен период, като последната оценка е извършена към 31.12.2022г. Във връзка с изискванията на МСС 36, към 30.09.2024г. е извършен преглед на имотите, машините, съоръженията и оборудването с цел да се установи дали са настъпили събития и/или обстоятелства, които да индикират за евентуални потенциални загуби от обезценка. В резултат на прегледа, ръководството е определило, че тяхната балансова стойност към 30 септември 2024 година не се отличава съществено от възстановимата им стойност и поради тази причина не са признати загуби от обезценки в консолидирания финансов отчет за периода.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

	<i>Сгради</i>		<i>Машины и оборудване</i>		<i>Транспортни средства</i>		<i>Стопански инвентар</i>		<i>Общо</i>	
	<i>30.09.2024</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>30.09.2024</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>30.09.2024</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>30.09.2024</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>30.09.2024</i>	<i>31.12.2023</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Отчетна стойност										
Салдо на 01.01.2024	64,948	55,927	42	50	1,478	1,568	-	107	66,468	57,652
Ефект от рекласификацията по МСФО 16 от 01 януари	1,040	270	-	-	-	(70)	-	-	1,040	200
От валутни преизчисления	278	570	-	-	-	-	-	-	278	570
Преизчислено Салдо на 01.01.2024г.	66,266	56,767	42	50	1,478	1,498	-	107	67,786	58,422
Придобити	2,761	8,845	-	-	-	453	-	-	2,761	9,298
Отписани	(851)	(1,657)	-	(8)	(208)	(301)	-	-	(1,059)	(1,966)
Трансфер	774	993	-	-	(167)	(172)	-	(107)	607	714
Салдо към 30.09.2024	68,950	64,948	42	42	1,103	1,478	-	-	70,095	66,468
Натрупана амортизация										
Салдо в началото на отчетния период	28,462	22,088	42	31	749	912	-	66	29,253	23,097
Ефект от рекласификацията по МСФО 16 от 01 януари	-	-	-	-	-	(40)	-	-	-	(40)
Преизчислено Салдо на 01.01.2024г.	28,462	22,088	42	31	749	872	-	66	29,253	23,057
Начислена амортизация за годината	6,540	8,030	-	17	146	253	-	15	6,686	8,315

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Отписана амортизация	(541)	(1,656)	-	(6)	(182)	(284)	-	-	(723)	(1,946)
Трансфер	-	-	-	-	(100)	(92)	-	(81)	(100)	(173)
Салдо към края на отчетния период	34,461	28,462	42	42	613	749	-	-	35,116	29,253
Балансова стойност на 01.01.2024 г.	37,804	34,679	-	19	729	626	-	41	38,533	35,365
Балансова стойност към 30.09.2024 г.	34,489	36,486	-	-	490	729	-	-	34,979	37,215

Суми, признати в отчета за печалбата или загубата към 30.09.2024 г. са:

- амортизации в размер на 6,686 х.лв
- лихви по лизингови договори в размер на 1,843 х.лв

Общият паричен поток по лизингови договори през периода е – 7,380 х. лв..

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

22. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
Салдо на 1 януари	13,362	13,575
Отписани	-	(216)
Оценка до справедлива стойност	-	3
Салдо на 30 септември/декември	13,362	13,362

	Земя	Офиси	Производ- ствени сгради	Социални обекти	Общо
Салдо на 1 януари 2023 година	8,754	2,922	1,778	121	13,773
Отписани	(81)	(106)	(29)	-	(216)
Отписани при продажба на дъщерни дружества	-	-	-	-	-
Преоценка до справедлива стойност през печалбата или загубата - нереализирана	3	-	-	-	3
Салдо на 31 декември 2023 година	8,676	2,816	1,749	121	13,362
Отписани	-	-	-	-	-
Отписани при продажба на дъщерни дружества	-	-	-	-	-
Преоценка до справедлива стойност през печалбата или загубата - нереализирана	-	-	-	-	-
Салдо на 30 септември 2024 година	8,676	2,816	1,749	121	13,362

Инвестиционните имоти, представени в отчета са:

- урегулиран парцел в гр. Добрич на стойност 520 х. лв., собственост на “Доверие Капитал” АД. (за 31.12.2023 г.: 517 х. лв.).
- инвестиционен имот „Бизнес център“ находящ се в гр. Русе, ул. „Капитан Евстати Винаров” № 10, състоящ се от поземлен имот с идентификатор 634.2.492 с площ 1 181 кв. м. ведно с изградените в него 3 самостоятелни обекта представляващи сграда на 4 етажа с идентификатор 634.2.492.1 със ЗП 643 кв. м. и РЗП 3 170 кв.м. с по 22 административни помещения на етаж, самостоятелен обект „ресторант“ със РЗП 240 кв. м. и самостоятелен обект „зала за спорт“ находящ се в сутерен с ЗП 294.50

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

кв. м. Съгласно, предоставена справка разграничими обекти от имота са отдадени под наем на 60 наематели. Стойността на имота е 2 176 хил. лв.

- Земи/УПИ с обща квадратура 59,267 кв.м. площ на стойност 6,378 х. лв., находящи се в гр. Пловдив ул. Васил Левски №144;
- Сгради с обща квадратура 6,431 кв.м. площ на стойност 678 х. лв., находящи се в гр. Пловдив ул. Васил Левски №144;
- На 14.02.2013 год. беше подписано Рамково споразумение между „Биляна-трико” АД от една страна, Норман Хънтър, „Биляна Нитуеър” ЕООД представлявано от Христина Стамова и „Биляна Трейдинг” АД представлявано от Христина Стамова от друга страна за следното:
 - Биляна Нитуеър ЕООД наема поземлен имот с идентификатор 56126.600.282 заедно със сгради с идентификатори 56126.600.282.1 и 56126.600.282.2 поземления имот и сградите през отчетния период са класифицирани като инвестиционни имоти на стойност 3,610 х. лв.

23. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ И РЕПУТАЦИЯ

<i>Дружество</i>	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
Доверие грижа ЕАД (Веко ЕООД)	2,644	5,140
	2,644	5,140

Възникналата през 2017г. репутация е резултат от придобиването на Доверие грижа ЕАД (Веко ЕООД). Към датата на този отчет е направен тест за обезценка и такава е приложена в размер на 2,496 х.лв

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

24. ДРУГИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		Патенти и лицензи		Основни депозити		Други НДА и в процес на придобиване		Общо	
	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
Отчетна стойност										
Салдо в началото на отчетния период	6,843	7,345	9,623	7,736	10,463	10,463	5	12	26,934	25,556
Разлика от преизчисление	(22)	318	(36)	391	-	-	-	-	(58)	709
Преизчислено салдо 01.01.2024	6,821	7,663	9,587	8,127	10,463	10,463	5	12	26,876	26,265
Придобити	2,194	5,622	2	4,502	-	-	-	6	2,196	10,130
Трансфер	-	8	1,372	-	-	-	90	(8)	1,462	-
Отписани	(638)	(6,450)	(363)	(3,006)	-	-	(1)	(5)	(1,003)	(9,461)
Салдо към края на отчетния период 30.09.2024	8,376	6,843	10,598	9,623	10,463	10,463	94	5	29,531	26,934
Натрупана амортизация										
Салдо в началото на отчетния период	296	2,915	3,064	2,248	10,463	10,463	-	-	13,823	15,626
Разлика от преизчисление	(7)	115	(21)	122	-	-	-	-	(28)	237
Преизчислено салдо 01.01.2024	289	3,030	3,043	2,370	10,463	10,463	-	-	13,795	15,863
Начислена амортизация за годината	1,093	942	972	792	-	-	-	-	2,064	1,734
Отписана амортизация	-	(3,676)	-	(98)	-	-	-	-	-	(3,774)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Салдо към края на отчетния период 30.09.2024	1,381	296	4,015	3,064	10,463	10,463	-	-	15,859	13,823
Балансова стойност на 01.01.2024	6,532	4,633	6,544	5,757	-	-	5	12	13,081	10,402
Балансова стойност на 30.09.2024	6,995	6,547	6,583	6,559	-	-	94	5	13,672	13,111

25. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (капиталови инструменти)

25.1. НЕКОТИРАНИ КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ

Некотираните капиталови инвестиции представляват акции (малцинствени участия) в капиталите на следните дружества :

	30.09.2024	%	31.12.2023	%
	BGN '000	на участие	BGN '000	на участие
Mr. Vricolage	9		9	
Компания за инженеринг и развитие АД	2,755	8,30	2,704	8,30
Булмикс интернешънъл АД	1	0,01	1	0,03
Хидроизомат АД				
	2,765		2,714	

Инвестициите в капиталови инструменти са представени по цена на придобиване (себестойност), намалена с отчетени обезценки. Групата е преценила да ползва цената на придобиване, когато това е уместно съгласно МСФО 9, обикновено – липсва актуална информация и/или са налице широк обхват възможни оценки, при определени обстоятелства.

25.2. КОТИРАНИ КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ

	30.09.2024	% на учас-	31.12.2023	% на
	BGN '000	тие	BGN '000	участие
		участие		участие
Ексклузив Пропърти АДСИЦ	86	0,42	76	0,42
Софарма АД			5,063	0,45
ИмПулс Растеж АД	63	0,84	63	0,84
Компенсаторни записи	46		40	
	195		5,242	

Ексклузив Пропърти АДСИЦ

В настоящият финансов отчет е представена последваща оценка на инвестицията в “Ексклузив пропъртис” АД при борсова цена на една акция 2,14 лева или 86 х. лева за притежаваните 40 000 акции.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

ИмПулс Растеж АД

Към датата на финансовия отчет справедливата стойност на ИмПулс Растеж АД е 1,26 лева за 50 000 акции, до която стойност е приложена оценка, призната в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход.

Компенсаторните записи са оценени и представени в отчета за финансовото състояние по борсова цена към 30.09.2024г.: 0,3510 лв. за 1 лв. номинал.

Йерархията на справедливите стойности е представена в приложение № 45

26. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Финансови активи по амортизирана стойност (ДЦК)	646,277	669,029
Минус: Средства за обезценка	(21,896)	(22,284)
	624,381	646,745

Инвестициите в държавни ценни книжа към 30 септември 2024 г. представляват:

- съкровищни бонове в размер на 640,546 х. легова равностойност с матуритет от 91 до 3,653 дни, издадени от Министерството на финансите на Република Молдова с лихвен процент между 1,93 % до 16 % годишно. Към 30 септември 2024 г. банката има в портфейла си Национални банкови сертификати, издадени от НБМ за срок от 14 дни, с лихвен процент от 3,60%.
- държавни облигации с размер на 5,731 х. лв. с матуритет от 304 до 5,840 дни, издадени от Министерството на финансите на Република България с лихвен процент между 0,80 % и 2,30 % годишно.

Към 30 септември 2024 г. няма заложи държавни ценни книжа.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

**27. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН
ДОХОД**

		30.09.2024		31.12.2023
		BGN '000		BGN '000
	% на		% на	
	участие		участие	
Централен депозитар на ценни книжа	0,4	10	0.4	10
Молдовска Фондова Борса	2,56	1	2.56	1
Visa INC	0,00003	381	0.00003	362
SWIFT	0,01	173	0.01	167
Biroul de credit SRL	12,16	252	11.14	137
ДЦК налични за продажба	0	1,273	0	1,239
		2,090		1,916

28. КРЕДИТИ НА БАНКОВИ КЛИЕНТИ

		30.09.2024		31.12.2023
		BGN '000		BGN '000
Кредити		1,725,062		1,418,640
Други финансови активи		18,032		15,089
Кредити, общо		1,743,094		1,433,729
Минус: Отстъпка за загуба на стойността на кредити		(73,049)		(65,584)
Минус: Отстъпка за загуба на стойността на други финансови активи		(16)		(14)
		1,670,029		1,368,131

28.1 Анализът на кредитния портфейл по сектори е представен по-долу:

		30.09.2024		31.12.2023
		BGN '000		BGN '000
Селско стопанство		58,695		46,796
Добивна промишленост		1,662		1,143
Производствена индустрия		105,034		95,650
Производство електроенергия, отопление, газ, вода		10,318		3,751

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Водоразпределение, канализация	197	191
Строителство	39,061	29,061
Търговия, поддръжка и ремонт на автомобили	20,204	14,469
Търговия на едро със зърнени храни, семена и фуражи	23,875	17,243
Търговия с храни	87,705	87,889
Търговия с фармацевтични продукти	34,963	34,784
Търговия със строителни материали	46,013	31,419
Търговия с горива	6,835	10,626
Търговия с други стоки	108,952	75,393
Транспорт	24,597	18,953
Хотелиерство и ресторантьорство	9,582	5,778
Информация и телекомуникации	19,016	17,864
Финансова дейност, застраховка	105,511	110,686
Сделки с недвижими имоти	531,827	9,528
Професионални, научни и технически дейности	5,487	2,904
Административни услуги и спорт	1,803	2,980
Публична администрация	26,292	30,037
Образование	3,761	634
Индивидуални заеми	436,545	756,479
Здравни и социални грижи	8,213	6,128
Развлекателни дейности	2,096	691
Други услуги	6,818	7,563
	1,725,062	1,418,640

28.2. Други финансови активи

Парични средства, предоставени като депозити на други банки в размер на 18,032 хил. лв. (2023 г. :15,089 хил. лв.) .

29.ДРУГИ БАНКОВИ АКТИВИ

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Разплащания с юридически и физически лица	1,892	2,480
Безлихвени приходи	1,045	1,021

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Разплащания с валутни операции	2	184
Други предплатени разходи	891	649
Други разплащания с бюджет	7,182	137
Международни трансфери и чекове	3,830	6,128
Други запаси от материали и стоки	1,717	2,413
Операции с банкови карти	10,864	17,270
Разплащания, свързани с нематериални активи	1,773	1,644
Длъжници по капиталови инвестиции	13	36
Други активи	524	117
	29,733	32,079
Минус: Провизия за обезценка на други активи	(1,764)	(2,754)
	27,969	29,325

30. АКТИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Активи, предназначени за продажба	8,945	8,981
Активи за продажба	8,945	8,981

31. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	<i>Временна разлика</i>	<i>Данък</i>	<i>Временна разлика</i>	<i>Данък</i>
	30.9.2024	30.9.2024	31.12.2023	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Имоти, машини и оборудване	(33,061)	(4,330)	(26,144)	(3,655)
в т.ч. преоценъчен резерв	(26,863)	(2,687)	(19,942)	(2,001)
Биологични активи	(267)	(27)	(267)	(27)
Нематериални активи	(139)	(14)	(139)	(14)
Инвестиционни имоти	(1,215)	(121)	(1,215)	(121)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Финансови активи по амортизирана стойност	(2,356)	(283)	(2,356)	(283)
Кредити на банкови клиенти	(14,825)	(1,779)	(14,825)	(1,779)
Общо пасиви по отсрочени данъци	(51,863)	(6,554)	(44,946)	(5,879)
Материални запаси	379	38	379	38
Лизингови договори	971	99	971	99
Инвестиции на разположение и за продажба	78	8	78	8
Инвестиции в акции	5,032	502	5,012	500
Задължения към персонала	16,293	1,880	16,173	1,887
Вземания	4,991	582	4,969	587
Провизии	1,194	119	1,180	118
Провизии (ОО Западный)	20,595	2,440	20,413	2,450
Загуба за пренасяне	1,077	108	1,077	108
Начисления по задължения към трети лица	364	37	364	37
Общо активи по отсрочени данъци	50,974	5,813	50,616	5,832
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата	(889)	(741)	5,670	(47)
Не са признати отсрочени данъчни активи върху:				
	<i>Временна разлика</i>	<i>Данък</i>	<i>Временна разлика</i>	<i>Данък</i>
	30.9.2024	30.9.2024	31.12.2023	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Загуби за приспадане	23,200	2320	23,396	2,339
Слаба капитализация	2,495	249	2,495	249
	25,695	2,569	25,891	2,588

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Салдо на 1 януари 2024</i>	<i>Признати в отчета за дохо- дите</i>	<i>Признати в собстве- ния капи- тал</i>	<i>Резерв от трансформа- ция в собст- вен капитал</i>	<i>Признати в отчета за собст- вения ка- питал и теку- щата да- нъчна деклара- ция</i>	<i>Излезли дружес- тва през периода</i>	<i>Салдо на 30.09.2024</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Имоти, машини и оборудване	(3,655)	12	(687)	-	-	-	(4,330)
Биологични активи	(27)	-	-	-	-	-	(27)
Лизингови договори	99	-	-	-	-	-	99
Инвестиции на разположение и за про- дажба	8	-	-	-	-	-	8
Инвестиционни имоти	(121)	-	-	-	-	-	(121)
Финансови активи по амортизирана стойност	(283)	-	-	-	-	-	(283)
Кредити на банкови клиенти	(1,779)	-	-	-	-	-	(1,779)
Материални запаси	38	-	-	-	-	-	38
Нематериални активи	(14)	-	-	-	-	-	(14)
Задължения към персонала	1,887	(7)	-	-	-	-	1,880
Вземания	587	(5)	-	-	-	-	582

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Провизии	118	1	-	-	-	-	119
Провизии (ОО Западный)	2,450	(10)	-	-	-	-	2,440
Загуби за приспадане	108	-	-	-	-	-	108
Начисления по задължения към трети лица	37	-	-	-	-	-	37
Инвестиции в акции на дружества	500	2	-	-	-	-	502
	(47)	(7)	(687)	-	-	-	(741)

Отсрочени данъчни (пасиви)/активи

	<i>Салдо на 1 януари</i>	<i>Признати в отчета</i>	<i>Признати в собстве-</i>	<i>Резерв от транс-</i>	<i>Признати в отчета</i>	<i>Излезли дружес-</i>	<i>Салдо на 31.12.2023</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Имоти, машини и оборудване	(3,172)	(483)	-	-	-	-	(3,655)
Биологични активи	(8)	(19)	-	-	-	-	(27)
Лизингови договори	92	7	-	-	-	-	99
Инвестиции на разположение и за про-	8	-	-	-	-	-	8
Инвестиционни имоти	(118)	(3)	-	-	-	-	(121)
Финансови активи по амортизирана стойност	(283)	-	-	-	-	-	(283)
Кредити на банкови клиенти	(1,779)	-	-	-	-	-	(1,779)
Материални запаси	40	(2)	-	-	-	-	38
Нематериални активи	(27)	13	-	-	-	-	(14)
Задължения към персонала	1,233	654	-	-	-	-	1,887
Вземания	545	42	-	-	-	-	587

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Провизии	109	9	-	-	-	-	118
Провизии (ОО Западный)	2,451	(1)	-	-	-	-	2,450
Загуби за приспадане	90	18	-	-	-	-	108
Слаба капитализация	233	(233)	-	-	-	-	-
Начисления по задължения към трети	26	11	-	-	-	-	37
Инвестиции в акции на дружества	450	50	-	-	-	-	500
	(110)	63	-	-	-	-	(47)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

32. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
Вземания от свързани предприятия	271	915
Вземания от клиенти	3,420	3,115
Предоставени аванси	1767	1,148
Съдебни вземания	147	147
Присъдени вземания	40	40
Данъци за възстановяване в т.ч.	3202	141
данък печалба	3086	135
ДДС	39	6
Други данъци	77	
Други	784	700
Предплащания*	459	576
Общо:	10,090	6,782

Предплащания*

	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
Предплатени разходи за реклама	12	54
Застраховки	116	121
Абонаменти	135	156
Други	196	245
Общо:	459	576

Вземанията от свързани предприятия са:

СТМ Доверие ЕООД – Софармаси от 1 до 64 – 28 х.лв.

БГ вино ООД – 1 х.лв. от Софарма АД;

Хидроизомат АД – от Софармаси 1- 64 – 236 х.лв;

Доверие грижа ЕАД – 6 х.лв. от Доверие Брико АД;

33. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
--------------------------------------	--------------------------------------

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Материали	2,472	2,358
Продукция	2,474	2,447
Стоки	49,687	43,865
Незавършено производство	8,443	7,317
Общо:	63,076	55,987

34. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Парични средства и салда в Националната банка на Молдова*	653,091	674,423
Задължителни резерви в Националната банка на Молдова**	252,829	363,991
Разплащателни сметки и депозити на банка в банки***	150,073	8,985
Парични средства по разплащателни сметки в банки	28,907	18,064
Парични средства в каса	311	919
Парични еквиваленти/ваучери	437	6
Блокирани парични средства	81	1,080
Общо:	1,085,729	1,067,468

Парични средства и салда в Националната банка на Молдова*

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Парични средства	192,241	186,461
Разплащателна сметка в Националната банка	461,320	488,460
Минус: Намаление за обезценка	(470)	(498)
	653,091	674,423

Задължителни резерви в Националната банка на Молдова**

30.09.2024	31.12.2023
-------------------	-------------------

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължителни резерви	252,768	363,960
Разплащателна сметка в Националната банка	319	402
Минус: Намаление за обезценка	(258)	(371)
	252,829	363,991
	252,829	363,991

Разплащателна сметка и задължителни резерви

Съгласно Решението на НБМ относно паричната политика (от 19 септември 2024 г.) нормата на задължителните резерви от привлечените средства в молдовски леи и в неконвертируема валута се поддържа на ниво от 29% от базата за изчисление, нормата на задължителните резерви от привлечени средства в свободно конвертируема валута се поддържа на ниво от 39% от базата за изчисление. По този начин към 30 септември 2024 г. ставката за изчисляване на минималния обем на резервите беше 29% за ресурси, привлечени в MDL и неконвертируема чуждестранна валута, включени в базата за изчисление, а размерът на задължителните резерви в молдовски леи и 39% за ресурси набрани в конвертируеми валути, включително въз основа на изчислението и размера на задължителните резерви в щатски долари и евро (31 декември 2023 г.: 33% за ресурси, набрани в MDL и неконвертируеми валути, и 43% за ресурси, набрани в конвертируеми валути). Банката поддържа минимално ниво на задължителни резерви по разплащателна сметка, открита в НБМ, в размер на 29% от набраните средства в MDL и чуждестранна валута, средно за периода (16.09.2024 г. – 15.10.2024 г.), подлежащи на резервиране в молдовски леи. Задължителните резерви в размер на 39% от набраните средства в конвертируема валута, включени в базата за изчисление, и размерът на задължителните резерви в щатски долари и евро се съхраняват в специални сметки за задължителни резерви на НБМ. Една част, 5% от задължителните резерви в щатски долари и евро, е променлива и се поддържа средно, а другата част се поддържа на постоянно ниво. Към 30 септември 2024 г. салдото по разплащателната сметка, открита в НБМ, е в размер на 4 579 101 MDL '000 (31 декември 2023 г.: MDL '000 4 824 487), включително задължителни резерви в молдовски леи в размер на MDL ' 000 5 984 413. Салдата, запазени в сметките за задължителни резерви в щатски долари и евро, бяха USD '000 21 403 и EUR '000 110 004 (съответно 31 декември 2023 г.: USD'000 29 692 и EUR'000 159 461), включително задължителните резерви

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

USD '000 21 117 и EUR' 000 109,897, съответно (задължителни резерви на 31 декември 2023 г.: USD'000 20,835 и EUR'000 108,523).

Разплащателни сметки и депозити на банка в банки***	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Разплащателни сметки	150,518	10,019
Овърнйт депозити (1 ден) в не-свързани банки		
	150,518	10,019
Минус: Отстъпка за загуба на стойност	(445)	(1,034)
	150,073	8,985

Блокираните парични средства са:

- учредени банкови гаранции за добро изпълнение – 12 х.лв.
- гаранции по договори за управление – 69 х.лв.

Равнение на парични средства между Отчет за финансовото състояние и Отчет за паричния поток

БАЛАНС		
Пари по баланс МКСВ		0,1006
Парични наличности и салда в Националната банка	6,491,964	653,091
Разплащателни сметки и депозити в банки	1,491,776	150,073
Задължителни резерви /не участват в ОПП/	2,513,213	252,829
	10,496,953	1,055,993
Пари ДОХ		29,736
Пари общо по баланс при курс 0,1006		1,085,729
ОПП		
21. Парични средства и парични еквиваленти /ОПП/		0,1006
Парични наличности	1,910,949	192,241
Салда в Националната банка	4,581,015	460,850
Разплащателни сметки и депозити в банки	1,491,776	150,073

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Банкови ценни книжа до 90 дни	2,143,760	215,663
Други активи /международни трансфери и чекове/	38,074	3,830
	10,165,574	1,022,657
Пари ДОХ		29,736
Пари по ОПШ при курс 0,1006		1,052,393

35. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Основен акционерен капитал	21,500	21,500
Обратно изкупени собствени акции	(173)	
Законови резерви	2,150	2,150
Допълнителни резерви	15,771	15,771
Преоценъчен резерв	24,213	24,756
Премийни резерви	9,425	9,425
Резерв от валутно преизчисление	1,421	3,534
Натрупани печалби	448,184	403,989
Общо	522,491	481,125

Основен капитал

Към 30.09.2024г. капиталът е разпределен в 21,499,855 броя обикновени безналични поименни акции с право на глас с номинална стойност 1 лев за една акция. Акции са търгуеми на Българска Фондова Бурса.

Обратно изкупени собствени акции Общото събрание на акционерите, на основание чл. 187б от Търговския закон и чл. 111, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, прие решение да се извърши обратно изкупуване на акции от капитала на дружеството при следните условия:

- Максимален брой акции, подлежащи на обратно изкупуване: не повече от 3 (три) на сто от общия брой акции с право на глас, издадени от дружеството, за всяка календарна година, включена в срока на обратното изкупуване и при спазване изискванията на чл. 187а, ал. 4 и чл. 187б, ал. 3 от Търговския закон;
- Минимална цена за една акция: 7,00 (седем) лева;
- Максимална цена за една акция: 12,00 (дванадесет) лева;

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

• Срок, в рамките на който да се извърши обратното изкупуване: до пет години, считано от датата на приемане на настоящото решение на общото събрание на акционерите;

Законовите резерви са формирани от разпределение на печалбата и включват разпределени суми за фонд "Резервен". Достигнат е тавана, определен с ТЗ.

Допълнителните резерви са формирани от разпределение на печалбата в съответствие с решенията на Общите събрания на акционерите.

Преоценъчният резерв е формиран на база извършените към 31.12.2001г., 31.12.2004г., 31.12.2007г., 31.12.2010г., 31.12.2013г., 31.12.2016г., 31.12.2019г. и 31.12.2022г. преоценки на дълготрайните материални активи със съдействието на независими лицензирани оценители. Той съдържа положителната разлика между балансовата стойност на дълготрайните материални активи и новата им справедлива стойност за всички дружества от групата. Преоценъчният резерв е представен нетно от ефекта на отсрочените данъци.

Натрупани печалби

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Натрупани печалби/загуби за предходни отчетни периоди (консолидационни резерви)	402,103	334,062
Текуща печалба/загуба	46,081	69,927
Общо	448,184	403,989

36. НЕКОНТРОЛИРАЩИ УЧАСТИЯ

Дружество	% на участие	30.09.2024	% на участие	31.12.2023
		BGN '000		BGN '000
ОЗОФ Доверие ЗАД	1,85	-	1,85	331
Доверие Брико АД	28,07	16,680	28,07	16,071
ДИ АЙ УАЙ ЕООД	28,07	3,114		
Марицатекс АД	8,03	26	8,03	34
Биляна Трико АД	1,12	57	1,12	58
Дунав АД	18,18	419	18,18	473
Хидроизомат АД	6,66	302	6,66	343
„Moldindconbank” S.A.	21,79	128,029	21,79	130,361
Всичко		148,627		147,671

37. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКОВИ КЛИЕНТИ

	<i>30.09.2024</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2023</i> <i>BGN '000</i>
Предприятия		
Разплащателни сметки	741,966	639,303
Срочни депозити	<u>118,061</u>	<u>97,717</u>
	860,027	737,020
Физически лица		
Разплащателни сметки	976,118	828,657
Срочни депозити	890,111	852,768
	<u>1,866,229</u>	<u>1,681,425</u>
	<u>2,726,256</u>	<u>2,418,445</u>

Към 30 септември 2024 г. 10-те най-големи корпоративни вложители държаха приблизително 23% (31 декември 2023 г. – 21%) от общите корпоративни депозити, еквивалентни на 001 961 524 MDL (31 декември 2023 г. 001 543 439 MDL). Портфейлът от срочни депозити на юридически лица не включва депозити, които предоставят право на предсрочно прекратяване на договора за депозит с плащане на натрупаната лихва. По такива депозити, в случай на предсрочно прекратяване на договора, не се изплащат натрупани лихви. От портфейла от депозити на юридически лица към 30 септември 2024 г. 58 959 MDL'000 се състоят от депозити на юридически лица в процес на несъстоятелност, които са регистрирани в специални сметки, които в съответствие с действащото законодателство са освободени от данъци. от принудителни мерки. Към 30 септември 2024 г. 10-те най-големи индивидуални вложители държаха приблизително 1,87% от общите депозити на дребно, еквивалентни на 000 345 849 MDL (31 декември 2023 г. - 1,43%, 000 237 930 MDL). Портфейлът от срочни депозити на физически лица включва следните депозити, които дават право на предсрочно прекратяване на договора за депозит с частично изплащане на натрупаната лихва: 1) „Грандиозо 60 месеца”, съгласно който при прекратяване на договора за депозит след 12 месеца от датата на откриване на депозита, натрупаната лихва се изплаща частично в зависимост от момента на вземане на решението, а именно: след 12 месеца – 50%; след 24 месеца – 60%; след 36 месеца – 70%; след 48 месеца – 80%; след 60 месеца – 100%; 2) „За деца под пълнолетие”, съгласно който при прекратяване на договора за депозит след 12 месеца от датата на откриване на депозита, натрупаната лихва се изплаща частично в размер на 50%; 3) „Спестовна”, върху която при предсрочно закриване на сметката се изплаща натрупана лихва в размер на 100%; 4) „Колинд 2023“, съгласно който при прекратяване на договора за депозит след 12 месеца от датата на откриване на депозита, натрупаната лихва се изплаща частично в размер на 60%.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

38. ПРИВЛЕЧЕН ОТ БАНКА РЕСУРС ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

	<i>30.09.2024</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2023</i> <i>BGN '000</i>
DLC кредити (акредитив) с плаващ лихвен процент, дължими за 2017/2026 година	39,965	41,997
FIDA кредити с плаващ лихвен процент, дължими за 2017/2023 година	3,113	1,788
	<u>43,078</u>	<u>43,785</u>

39. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

	<i>30.09.2024</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2023</i> <i>BGN '000</i>
Общо:	<u>27</u>	<u>62,004</u>

- МБАЛ Доверие АД – задължение към Софарма Трейдинг АД в размер на 21 х.лв. по покупки на медикаменти и консумативи;
- МЦ Доверие АД – задължение към Софарма Трейдинг АД в размер на 1 х.лв. по покупки на медикаменти и консумативи;
- Доверие Грижа ЕАД – задължение към Софарма АД за покупки за 5 х.лв;

40. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТЪРГОВСКИ ДРУЖЕСТВА КЪМ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

	<i>30.09.2024</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2023</i> <i>BGN '000</i>
Общо:	<u>26,461</u>	<u>23,624</u>

Получени заеми от финансови институции - в отчета за финансовото състояние са представени като нетекущи 17,338 х. лв. и текущи – 9,123 х. лв.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Дружество	Усвоена част	Банка	Усвоена част
МБАЛ Доверие АД	963	Алианц Банк България АД	204
Българско Вино ООД	204	УниКредит Булбанк АД	12,528
Доверие Брико АД	12,166	ОББ АД	12,766
Доверие - грижа ЕАД	600	Юробанк България АД	963
Доверие-Обединен Холдинг АД	12,528		
Общо:	26,461	Общо:	26,461

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Дружество	Вид валута	Вид Кредит	Договорена сума на кредита в BGN'000	Усвоена част от кредита BGN'000	Дългосрочна част BGN'000	Краткосрочна част BGN'000	Лихвен процент	Обезпечение (пазарна оценка)	Падеж
МБАЛ Доверие АД	BGN	Овърдрафт	500	0	0	0	Базов индекс за юридически лица +1.10, но не по-малко от 2.1%	<p>1. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МБАЛ "Доверие АД към НЗОК.</p> <p>2. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МБАЛ "Доверие АД за наличности по банкови сметки.</p> <p>3. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МЦ "Доверие АД към НЗОК.</p> <p>4. Особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания на МЦ "Доверие АД за наличности по разплащателни сметки.</p> <p>5. Поръчителство от "Доверие - Обединен холдинг" АД.</p>	1.11.2024
МБАЛ Доверие АД	BGN	Инвестиционен /41482	1,400	963	613	350	ПРАЙМ Бизнес клиенти +1,25%	Особен залог на закупено медицинско оборудване роботизирана хирургична система да Винчи X 3D-HD 4 с балансова стойност 2283х.лв.. Поръчителство на МЦ Доверие АД. Поръчителство на ДОХ АД	21.6.2027
Българско Вино ООД	BGN	Овърдрафт	100	12	0	12	Базов депозитен индекс за юридически лица +2.95%, но не по-малко от 3.1%	Втора по ред договорна ипотека върху винарска изба и снек – бар /административна сграда/ с обща РЗП от 3 282 кв.м. заедно с УПИ в м. „Дълбок Андък”с площ 6499 кв.м., парцел №30 от масив 19, имот № 019030 в с. Смочево, община Рила, собственост на „Българско вино”ООД ; Поръчителство на ИХД АД и ДОХ АД	25.12.2024/с опция за удължаване 25.03.2027

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Българско Вино ООД	BGN	Инвести- ционен /49562	332	192	118	74	Базов де- позитен индекс за юриди- чески лица +2.7%, но не по- малко от 2.7%	Особен залог на закупено оборудване на стойност 476х.лв. Поръчителство на ИХД АД.Поръчителство на ДОХ АД	25.8.2027
Доверие Брико АД	BGN	Овърдрафт	8,801	0	0	0	Прайм бизнес клиенти за лева на Юробанк + 0.75% или 1M Euribor + 0.75% или 1M SOFR + 0.75%	Първа по ред договорна ипотека на недви- жими имоти на Дружеството (земи и сгради) в гр. Русе; залог на стоки, нахо- дящи се в магазини Плевен, Благоевград и Варна ;Балансовата стойност на ипотекира- ните активи към 31 декември 2023 година възлиза на 5,433хил. лева ; 11,014 хил. лева на заложените стоки, 15 хил. лева на зало- жените вземания.	21.11.2024
Доверие Брико АД	EUR	Овърдрафт	12,713	2,935	0	2,935	1M EURIBOR + 1.6%, но не по- малко от 1.6%	Първи по ред договорни ипотеки на недви- жими имоти на Дружеството (собствените земи и сгради на Дружеството в гр. Благо- евград и гр. Бургас); залог върху финансово обезпечение (взе- манията по всички банкови сметки при банката- кредитор) на стойност 6,500 хил. евро залог на стоки в размер на не по-малко от 3,000 хил. евро, находящи се в магазини София 1 и Русе. Балансова стойност на ипотекираните имоти е 12000 х.лв.;балансова стойност на заложени стоки е в р-р на 8633х.лв.;	30.04.2025

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Доверие Брико АД	BGN	Инвестиционен	23,470	8,785	8,785	0	1М Euribor +1.00%, но не по-малко от 1.00% или КЛБ на ОББ + 3.25%, но не по-малко от 3.25%	2-ра по ред ипотека на недвижими имоти (земя и сграда) в гр. Бургас); 1-ва по ред ипотека върху недвижим имот (земя), собственост на Ди Ай Уай ЕООД при наличие на разрешение за строеж на магазин Mg. Bricolage; особен залог върху бъдещи движими вещи (машини, съоръжения и оборудване) в новия магазин; залог върху вземанията по всички банкови сметки при банката- кредитор; поръчителство от страна на Ди Ай Уай ЕООД. 7,422 хил. лева на ипотеканото имущество.	11.4.2034
Доверие Брико АД	BGN	Инвестиционен	600	446	336	110	РЛП на ОББ +1.45% годишно, но не по-малко от 1.45%	Първи по ред особен залог върху фотоволтаичната инсталация. Залог върху вземанията по всички банкови сметки при банката-кредитор. Стойност на заложеното имущество 646х.лв.	30.10.2028
Доверие - грижа ЕАД	BGN	Оборотен	2,075	600		600	РЛП+ 1.85%, но не по-малко от 1.85%	Ипотека на земи и сгради с бал. стойност 3314х.лв.Залог на движимо имущество на обща стойност 809х.лв. Съдлъжничество на "Доверие Обединен холдинг" АД, Корпоративна гаранция на "Доверие Обединен холдинг" АД	25.7.2025

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Доверие-Обединен Холдинг АД	BGN	Инвестиционен	30,033	12,528	7,486	5,042	Сбор от приложения за съответен период на олихвяване променлив Лихвен индекс и НАД-БАВКА към Лихвения индекс в размер на 1,90%	<p>1.Първа по ред договорна ипотека в полза на Банката за частично обезпечен материален интерес от 9400 х.лв върху Поземлен Имот и сгради; Собственик Софарма АД - солидарен длъжник.</p> <p>2.Първа по ред договорна ипотека в полза на Банката за частично обезпечен материален интерес от 10009 х.лв върху Поземлен имот и самостоятелни обекти в сгради, собственик МБАЛ - Доверие АД.</p> <p>3.Първи по ред залог по реда на ЗОЗ върху всички настоящи и бъдещи вземания на Кредитополучателя от Доверие - Инвест ЕАК.</p> <p>4.Фин. обесп. под формата на залог върху всички вземания, настоящи и бъдещи, на Кредитополучателя/ите и на Третите задължени лица по всички сметки в нац. и чуждестр. валута, на които са титуляр при Банката.</p> <p>5.Фин. обесп. под формата на първи по ред залог върху притежаваните от Донев инвестмънтс холдинг АД АД 4000000 броя обикновени безналични поименни акции с право на глас с номинална стойност 1,00 BGN от капитала на Софарма АД, предоставено по сметка при УниКредит Булбанк АД съгласно и при условията на отделен Договор за залог на безналични фин. INSTR. по реда на ЗДФО, с обща пазарна ст-ст на обезпеч. към 25.11.2021г. 17120 х.лв BGN. Обеспечителят се задължава да поддържа ст-ст на фин. обесп. не по-малко от 10000 х.лв</p>	31.1.2027
Общо			26,461	17,338	9,123				

41. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

Емитент: „Доверие – обединен холдинг“ АД;

ISIN: BG2100033237;

Валута на емисията: лева (BGN);

Обща номинална и емисионна стойност на облигационния заем: 19 973 300 (деветнадесет милиона деветстотин седемдесет и три хиляди и триста) лева;

Общ брой на издадените облигации: 199 733 (сто деветдесет и девет хиляди седемстотин тридесет и три);

Номинална и емисионна стойност на една облигация: 100 (сто) лева;

Вид на облигациите: Поименни, безналични, лихвоносни, необезпечени, свободнопрехвърляеми, конвертируеми облигации;

Дата, от която тече срокът до падежа на облигациите (дата на сключване на облигационния заем): 02.04.2024 г.

Срок (матуритет) на облигационния заем: 5 (пет) години (60 месеца), считано от датата на сключване на заема (издаване на емисията);

Амортизация на главницата: Еднократно погасяване на главницата на една вноска на стойност 19 973 300 (деветнадесет милиона деветстотин седемдесет и три хиляди и триста) лева, дължима на падежа на емисията.

Лихва: Променлив лихвен процент, който се формира като сбора от 6-месечен EURIBOR, увеличен с надбавка в размер на 2.00% годишно, но не по-малко от 2.00% годишно и не повече от 6.00% годишно, платима на две шестмесечни купонни плащания, изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция реален брой дни в периода върху реален брой дни в годината. Стойността на 6-месечния EURIBOR за всеки шестмесечен период се взема към дата, предхождаща с 3 работни дни датата на съответното предходно лихвено плащане. Тази стойност се използва за определяне на купонното плащане;

Периодичност на лихвените плащания: на 6 месеца (2 пъти годишно);

Дати на лихвените плащания: 02.10.2024 г., 02.04.2025 г., 02.10.2025 г., 02.04.2026 г., 02.10.2026 г., 02.04.2027 г., 02.10.2027 г., 02.04.2028 г., 02.10.2028 г., 02.04.2029 г.

Начин на извършване на лихвените плащания: Купонните плащания са платими всеки 6 (шест) месеца, като първото лихвено плащане е дължимо на датата, на която изтичат 6 (шест) месеца след

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

сключването на облигационния заем, а последното е на датата на падежа на облигациите. В случай че падежът на лихвеното плащане съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден. Всички плащания – лихвени и главнично, дължими за една облигация, се извършват в лева. За да получат плащанията по емисията облигации - главници и лихви, облигационерите трябва да имат сключен договор с банка или инвестиционен посредник, които да са членове на „Централен депозитар“ АД, които да преведат сумите по главницата и лихвите по облигациите по посочени от облигационерите банкови сметки. Право да получат главнично и лихвени плащания имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 1 (един) работен ден преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 3 (три) работни дни преди датата на главничното плащане.

Обслужване на плащанията по облигационния заем: Плащането на лихвите, както и главничното плащане по облигационния заем ще се извършват чрез „Централен депозитар“ АД, съгласно сключен с Дружеството договор и при спазване изискванията на Наредба № 8 от 3.09.2020 г. за изискванията към дейността на централните депозитари на ценни книжа, централния регистър на ценни книжа и други лица, осъществяващи дейности, свързани със сетълмента на ценни книжа.

42. ЛИЗИНГ

<i>В хиляди лева</i>	30.09.2024 BGN '000	31.12.2023 BGN '000
1 януари	36,907	34,209
Увеличения	4,027	9,604
Начислена лихва	1,843	1,986
Отписани задължения по прекратени договори	(320)	(1,646)
Плащания	(7,380)	(7,759)
Разлика от валутно преизчисление	(155)	513
В края на периода	34,922	36,907
<i>Дългосрочна част</i>	26,791	29,359
<i>Краткосрочна част</i>	8,131	7,548

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

43. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Задължения към доставчици и клиенти	34,918	31,072
Задължения по получени търговски заеми	16,188	15,463
Получени аванси	6,759	5,702
Неупражнени права по емисия акции	735	668
Задължения към персонала	4,157	4,586
Задължения към осигурителни предприятия	963	948
Данъчни задължения	1,938	2,823
Други	778	866
Общо:	66,436	62,128

Задължения по получени търговски заеми

➤ Задължения по предоставени заеми от Донеv инвестмънт АД

<i>Договорен размер на заема:</i>	3,500 х.лева
Лихвен процент:	6%
Падеж:	08.04.2026 г.
Валута на кредита	лева
Задължение към 30.09.2024 г, в т.ч.:	3,517 х.лв.
Главница	3,500 х.лв.
Лихви – текуща част	17 х. лв

<i>Договорен размер на заема:</i>	3,000 х.лева
Лихвен процент:	6 %
Падеж:	08.04.2026 г.
Валута на кредита	лева
Задължение към 30.09.2024 г, в т.ч.:	3,015х.лв.
Главница	3,000 х.лв.
Лихви – текуща част	15 х. лв

➤ Задължения по предоставени заеми от Телекомплект АД

<i>Договорен размер на заема:</i>	6,337 х.лева
-----------------------------------	--------------

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Лихвен процент:	4.5%
Падеж:	04.04.2025 г.
Валута на кредита	лева
Задължение към 30.09.2024 г, в т.ч.:	369 х.лв.
Главница	359 х.лв.
Лихви – текуща част	10 х. лв

<i>Договорен размер на заема:</i>	2,500 х.лева
Лихвен процент:	4.5 %
Падеж:	31.12.2024 г.
Валута на кредита	лева
Задължение към 30.09.2024 г, в т.ч.:	2,646 х.лв.
Главница	2,500 х.лв.
Лихви – текуща част	146 х. лв

➤ Задължения по предоставени заеми от Телекомплект инвест АД

<i>Договорен размер на заема:</i>	8,000 х.лева
Лихвен процент:	3 %
Падеж:	31.12.2025 г.
Валута на кредита	лева
Задължение към 30.09.2024 г, в т.ч.:	6,641х.лв.
Главница	6080 х. лв
Лихви – текуща част	561 х. лв

44. ДРУГИ СПЕЦИФИЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА БАНКИ

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Получени лихви, но не реализирани	4	2
Получени пари от международни трансфери	3,546	7,459
Суми с идентифициран характер	225	155
Операции с карти	8,821	13,354

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Други плащания с бюджета	105	159
Разплащания с други физически и юридически лица	633	824
Провизия за възможни загуби	32,618	30,516
Разплащания с покупка / продажба на валута	518	1,468
Кредитори на документални сетълменти	6,030	3,763
Парични постъпления чрез депозити в сейф	-	24
Разплащания с други държавни средства	1,394	1,592
Дивиденди	2,688	1,180
Наследени задължения на банки в ликвидация	1,297	1,159
Други задължения	12,402	15,325
	70,281	76,980
Текущ данък върху приходите	9,407	4,222
	79,688	81,202

45. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структурата на финансовите активи и пасиви към 30.09.2024 г е както следва:

	Приложение	30.09.2024 BGN'000	31.12.2023 BGN'000
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата в т.ч.:		2,960	7,956
Некотиранни капиталови инвестиции	25.1	2,765	2,714
Котиранни капиталови инвестиции	25.2	195	5,242
Финансови активи по амортизирана стойност в т.ч.:		2,300,975	2,021,522
Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)	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
Вземания от свързани предприятия	32	271	915
Вземания от клиенти и доставчици	32	3,420	3,115
Други вземания	32	784	700
Парични средства и парични еквиваленти	34	1,085,729	1,067,468
		3,389,664	3,096,946
Финансови пасиви	Приложение	30.09.2024 BGN'000	31.12.2023 BGN'000

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Финансови пасиви по амортизирана стойност в т.ч.:

<i>Депозити от банкови клиенти</i>	37	2,726,256	2,418,445
<i>Привлечен от банка ресурс от др.фин.институции</i>	38	43,078	43,785
<i>Задължения на търг.дружества по банкови заеми</i>	40	26,461	23,624
<i>Задължения към свързани лица</i>	39	27	62,004
<i>Търговски задължения</i>	43	34,918	31,072
<i>Задължения по търговски заеми</i>	43	16,188	15,463
<i>Задължения по застрахователни договори</i>		4,295	3,648
<i>Задължения по лизинг</i>	42	34,922	36,907
<i>Други задължения</i>	43;44	13,180	16,191
Общо финансови пасиви по амортизирана стойност		2,899,325	2,651,139

Групата няма практика да работи с деривативни инструменти.

В хода на обичайната си стопанска дейност групата е изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: риск на лихвено-обвързани парични потоци, пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на групата. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на услугите на дружествата и на привлечения заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от групата инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в групата се осъществява текущо от оперативното ръководство на групата, съгласно политиката определена от Управителния съвет.

Управителният съвет е приел основните принципи на общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложена групата при осъществяване на търговските си операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

45.1.Валутен риск

Валутен риск от банкови операции

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

30.09.2024

	Total BGN	MDL	USD	EUR	Other
Активи	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Парични средства и салда в Националната банка	653,091	591,281	15,679	45,325	806
Разплащателни сметки и депозити в банки	150,073	-	23,972	125,637	464
Дългов инструмент – по амортизирана стойност	618,650	618,650	-	-	-
Кредити на клиенти	1,670,029	1,431,010	31,500	207,519	-
Задължителни резерви	252,829	-	37,601	215,486	-
Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (2018: налични за продажба)	2,090	258	381	173	-
Общо активи	3,346,762	2,642,219	109,133	594,140	1,270
Пасиви					
Други заеми	(43,078)	(30,431)	(79)	(12,568)	-
Лизинг	(14,151)	(14,151)	-	-	-
Депозити от клиенти	(2,726,256)	(2,055,119)	(109,357)	(561,174)	(606)
Други задължения	(12,402)	(12,402)	-	-	-
Общо пасиви	(2,795,887)	(2,112,103)	(109,436)	(573,742)	(606)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

31.12.2023

	Total BGN	MDL	USD	EUR	Other
Активи	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Парични средства и салда в Националната банка	674,423	620,200	10,721	42,624	878
Разплащателни сметки и депозити в банки	8,985	-	968	6,842	1,175
Дългов инструмент – по амортизирана стойност	641,027	641,027	-	-	-
Кредити на клиенти	1,368,131	1,131,265	51,418	185,448	-
Задължителни резерви	363,991		51,921	312,070	-
Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (2018: налични за продажба)	1,916	1,393	362	167	-6
Общо активи	3,058,473	2,393,885	115,390	547,151	2,047
Пасиви					
Други заеми	(43,785)	(27,871)	(126)	(15,788)	-
Лизинг	(13,316)	(13,316)	-	-	-
Депозити от клиенти	(2,418,445)	(1,839,832)	(90,006)	(488,372)	(235)
Други задължения	(15,325)	(15,325)	-	-	-
Общо пасиви	(2,490,871)	(1,896,344)	(90,132)	(504,160)	(235)

Групата е изложена на значителен валутен риск. Цената на придобиване на инвестицията в Moldindconbank SA е реализирана чрез плащане в молдовски леи, конвертирането на които от евро води до значителни курсови разлики.

Валутните курсови разлики са признати в Отчета за всеобхватния доход.

Валутен риск от други операции

30.09.2024

безлихвени	с плаващ лихвен %	с фикси- ран лихвен %	Общо
------------	----------------------	-----------------------------	------

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Капиталови инвестиции	2,960		5,731	8,691
Заеми и вземания	4,111		364	4,475
Парични средства и парични еквиваленти	28,685		1,051	29,736
Общо финансови активи	35,756	-	7,146	42,902
Банкови заеми	42	24,652	1,767	26,461
Други заеми и задължения	43,626		12,580	56,206
Задължения по лизинг към свързани лица				-
Задължения по лизинг към трети лица	3,417	2,591	14,763	20,771
Задължения по финансови гаранции				-
Общо финансови пасиви	47,085	27,243	29,110	103,438

31.12.2023

	в USD BGN '000	в EUR BGN '000	в BGN BGN '000	в MDL BGN '000	Общо BGN '000
Капиталови инвестиции		9	13,665		13,674
Заеми и вземания			4,730		4,730
Парични средства и парични еквиваленти			20,069		20,069
Общо финансови активи	-	9	38,464	-	38,473
Банкови заеми		4,083	19,541		23,624
Други заеми и задължения			113,053		113,053
Задължения по лизинг към трети лица			23,591		23,591
Общо финансови пасиви	-	4,083	156,185	-	160,268

45.2. Ценови риск

Групата е изложена на ценови риск от негативни промени в цените на услугите. При договаряне на новите цени клиентите на експортно ориентирани в групата дружества оказват сериозен натиск за снижаване на цените в условията на финансово-икономическа криза, включително се стига до отказ от договаряне. Дружествата, ориентирани към вътрешен пазар са подложени на ценови натиск, произведен от понижена покупателна способност, липса на финансов ресурс за крайно потребление или оскъпяването на същия.

Групата е изложена на ценови риск и по отношение на притежаваните от нея акции, класифицирани като финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба, и компенсаторни инструменти, отчитани по справедлива стойност.

45.3. Кредитен риск

Кредитен риск от банкови операции

В рамките на обичайната си дейност банката осигурява кредитния си риск по отношение на предоставените кредити и авансови плащания за клиенти, по отношение на неговите депозити за други финансови заеми и други извънбалансови елементи. Банката може да бъде засегната и от загуби от концентрация на кредитен риск в определена икономическа група в контекста на икономическите промени в Молдова. Управлението на кредитния риск се следи редовно чрез спазване на кредитните лимити, оценка на качеството на длъжниците и някои консервативни политики по отношение на съставянето на провизии.

Банката структурира нивата на кредитния риск, който поема, като поставя лимити върху размера на приетия риск по отношение на един кредитополучател или групи кредитополучатели и отраслови сегменти. Тези рискове се наблюдават на револвираща основа и подлежат на годишен или по-чест преглед. Лимитите за нивото на кредитния риск по продуктови и отраслови сектори се одобряват на тримесечие от Съвета на директорите.

Кредитният риск е настоящият или бъдещ риск от обезценка на печалби и капитал в резултат на невъзможността на длъжника или контрагента да изпълни договорните си задължения или неизпълнение на посочените в договора задължения.

Кредитният риск на контрагента е подкатегория кредитен риск, която представлява риск от обезценка на печалбите и собствения капитал, когато контрагент по сделка е в неизпълнение преди окончателното уреждане на паричните потоци по сделката.

Рискът от сетълмент е рискът от загуба, причинена от разликата между договорената цена на сетълмента и текущата пазарна стойност за сделки, при които дълговият инструмент, собственият капитал или чуждестранната валута остават неуредени след датата на падежа.

Финансовата стабилност на банката е пряко повлияна от подхода на управление на риска. Като се има предвид, че кредитната дейност играе основна роля в дейността на банката, ефективната система за управление на кредитния риск има положителни ефекти както за банката, така и за нейните клиенти. За банката положителните ефекти се състоят в намаляване на нивото на загубите от необслужвани кредити. За клиентите положителните ефекти са оптимизиране на тарифите, повишаване на качеството, разнообразяване на услугите и ефективност на изпълнението им, повишаване степента на защита на интересите на клиентите.

Оценка на бизнес модела на портфейла на финансовите инструменти на банката

Парични средства и парични еквиваленти

Банката съхранява пари в брой на каса, транзитно, в обменното бюро, пари в други подразделения, банкомати и възпоменателни и юбилейни банкноти и монети.

Ностро сметки

Банката притежава средства в Ностро „сметка“ в НБМ, „открита за фондовете на Националната банка на Молдова в национална валута и в други сметки“. Сметка „Ностро“ в банки, „открити в лицензирани банки от Молдова и в чужбина, означава пари в чуждестранна валута.

Междубанкови депозити

Банката има две категории междубанкови депозити: краткосрочни депозити с матуритет до 1 месец и по-малко от 1 месец и краткосрочни депозити с матуритет над 1 месец и до или включително 1 година.

Минимален резерв в НБМ

Банката трябва да разполага със средства и да ги поддържа като задължителни резерви на банката на специална сметка в НБМ, в съответствие с разпоредбите на нормативните актове.

Съкровищни бонове и облигации

Тази категория се състои от краткосрочни ценни книжа, емитирани от Националната банка на Молдова и Министерството на финансите на Република Молдова (97 %) и средносрочни държавни ценни книжа.

Кредити и аванси на клиенти

Банката предлага широка гама от продукти, които могат да бъдат представени, както следва: Кредитни карти

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Овърдрафти

Ипотечни кредити

Кредити за лични нужди

Факторинг

Кредити за текущи активи

Инвестиционни кредити

Кредитите се предлагат в MDL, EUR и USD.

Основната цел на банката по отношение на взаимоотношенията между нейните кредити, портфейла за предплащане и клиентите, е да поддържа договорни парични потоци за инкасиране. Тази цел е ясно идентифицирана в банковия бизнес модел на управление, мониторинг и организация. Освен това, от основните кредитни дейности на банката произтичат кредити за предоставяне на основни лихвени приходи, които се събират в брой.

Бизнес модел	Основните фактори за тази класификация:
Парични средства и парични еквиваленти, държани за събиране	<p>Бизнес моделът произтича от естеството на финансовите активи (парични средства) - които имат краткосрочна характеристика.</p> <p>Резултатите се наблюдават на базата на амортизирана стойност.</p> <p>Няма история на продажбите - както се очаква за този вид финансов актив.</p> <p>Бизнес моделът произтича от естеството на финансовите активи - с краткосрочна характеристика.</p> <p>Резултатите се наблюдават на базата на амортизираната стойност.</p> <p>Няма история на продажбите - както се очаква за този вид финансов актив.</p>
„Ностро“ сметки, държани за събиране	<p>Основните рискове на бизнес моделите съответстват на бизнес модела на активите, държани за събиране, с акцент върху кредитния риск и лихвения риск. Рискът по отношение на цената и справедливата стойност се счита за по-малко важен.</p> <p>Няма история на продажбите.</p> <p>Резултатите се наблюдават на базата на амортизираната стойност.</p> <p>Основните рискове на бизнес моделите съответстват на бизнес модела на активите, държани за събиране, с акцент върху кредитния риск и лихвения риск. Рискът по отношение на цената и справедливата стойност не се счита за важен.</p>
Междубанкови депозити, държани за събиране	<p>Основните рискове на бизнес моделите съответстват на бизнес модела на активите, държани за събиране, с акцент върху кредитния риск и лихвения риск. Рискът по отношение на цената и справедливата стойност не се счита за важен.</p>
Съкровищни бонове и облигации, държани за събиране	<p>Основните рискове на бизнес моделите съответстват на бизнес модела на активите, държани за събиране, с акцент върху кредитния риск и лихвения риск. Рискът по отношение на цената и справедливата стойност не се счита за важен.</p>

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Минимален резерв в НБМ, държан за събиране	Няма история на продажбите.
	Резултатите се наблюдават на базата на амортизираната стойност.
Кредити и аванси на клиенти, държани за събиране	Бизнес моделът произтича от естеството на финансовите активи - с краткосрочна характеристика.
	Резултатите се наблюдават на базата на амортизираната стойност. Няма история на продажбите - както се очаква за този вид финансов актив.
Кредити и аванси на клиенти, държани за събиране	Основните рискове на бизнес моделите съответстват на бизнес модела на активите, държани за събиране, с акцент върху кредитния риск и лихвения риск. Стойностният риск не е свързан с цената или справедливата стойност.
	Няма история на продажбите.
	Резултатите се наблюдават на базата на амортизираната стойност.

Анализ на качеството на финансовите активи

30.09.2024

	<u>Етап 1</u>	<u>Етап 2</u>	<u>Етап 3</u>	<u>Общо</u>
Парични средства и салда в Националната банка на Молдова	653,091	-	-	653,091
Разплащателни сметки и депозити в банки	150,073	-	-	150,073
Финансови инвестиции по амортизирана стойност	618,650	-	-	618,650
Задължителни резерви	252,829	-	-	252,829
Кредити на клиенти	1,450,538	168,164	33,311	1,652,013
Други финансови активи	18,016	-	-	18,016
Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2,090	-	-	2,090
Други активи				-
Балансова стойност	<u>3,145,287</u>	<u>168,164</u>	<u>33,311</u>	<u>3,346,762</u>
	<u>Етап 1</u>	<u>Етап 2</u>	<u>Етап 3</u>	<u>Общо</u>
Парични средства и салда в Националната банка на Молдова	653,561	-	-	653,561

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Текущи	653,561	-	-	653,561
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Загуба за коректив	(470)	-	-	(470)
Балансова стойност	653,091	-	-	653,091
	-			
Разплащателни сметки и депозити в банки	150,518	-	-	150,518
Текущи	150,518	-	-	150,518
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби	(445)	-	-	(445)
Балансова стойност	150,073	-	-	150,073
	-			
Задължителни резерви	253,087	-	-	253,087
Текущи	253,087	-	-	253,087
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби	(258)	-	-	(258)
Балансова стойност	252,829	-	-	252,829
Дългов инструмент – по амортизирана стойност	629,206	-	-	629,206

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Текущи	629,206	-	-	629,206
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби за финансови активи	(10,556)	-	-	(10,556)
Балансова стойност	618,650	-	-	618,650
	-			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
Кредити на клиенти	1,505,875	182,898	36,289	1,725,062
Текущи	1,449,777	163,595	7,856	1,621,228
Дължими ≤ 30 дни	56,098	10,886	1,924	68,908
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	8,417	9,925	18,342
Дължими > 90 дни	-	-	16,584	16,584
Коректив за загуби за финансови активи	(55,337)	(14,734)	(2,978)	(73,049)
Балансова стойност	1,450,538	168,164	33,311	1,652,013
	-			
Други финансови активи	18,032	-	-	18,032
Текущи	18,032	-	-	18,032
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби за финансови активи	(16)	-	-	(16)
Балансова стойност	18,016	-	-	18,016

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

31.12.2023

	<u>Етап 1</u>	<u>Етап 2</u>	<u>Етап 3</u>	<u>Общо</u>
Парични средства и салда в Националната банка на Молдова	674,423	-	-	674,423
Разплащателни сметки и депозити в банки	8,985	-	-	8,985
Финансови инвестиции по амортизирана стойност	641,027	-	-	641,027
Задължителни резерви	363,991	-	-	363,991
Кредити на клиенти	1,120,695	196,335	36,026	1,353,056
Други финансови активи	15,075	-	-	15,075
Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,916	-	-	1,916
Балансова стойност	2,826,112	196,335	36,026	3,058,473
	<u>Етап 1</u>	<u>Етап 2</u>	<u>Етап 3</u>	<u>Общо</u>
Парични средства и салда в Националната банка на Молдова	674,921	-	-	674,921
Текущи	674,921	-	-	674,921
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Загуба за коректив	(498)	-	-	(498)
Балансова стойност	674,423	-	-	674,423
Разплащателни сметки и депозити в банки	7,191	2,828	-	10,019
Текущи	7,191	2,828	-	10,019
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби	(7)	(1,027)	-	(1,034)
Балансова стойност	7,184	1,801	-	8,985
Задължителни резерви	364,362	-	-	364,362
Текущи	364,362	-	-	364,362
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби	(371)	-	-	(371)
Балансова стойност	363,991	-	-	363,991

Дългов инструмент – по амортизирана стойност	663,311	-	-	663,311
Текущи	663,311	-	-	663,311
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби за финансови активи	(22,284)	-	-	(22,284)
Балансова стойност	641,027	-	-	641,027

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
Кредити на клиенти	1,162,863	211,949	43,828	1,418,640
Текущи	1,128,349	186,125	9,627	1,324,101
Дължими ≤ 30 дни	34,514	14,336	918	49,768
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	11,488	11,903	23,391
Дължими > 90 дни	-	-	21,380	21,380
Коректив за загуби за финансови активи	(42,168)	(15,614)	(7,802)	(65,584)
Балансова стойност	1,120,695	196,335	36,026	1,353,056

Други финансови активи	15,089	-	-	15,089
Текущи	15,089	-	-	15,089
Дължими ≤ 30 дни	-	-	-	-
Дължими > 30 ≤ 90 дни	-	-	-	-
Дължими > 90 дни	-	-	-	-
Коректив за загуби за финансови активи	(14)	-	-	(14)
Балансова стойност	15,075	-	-	15,075

Ефект от промяната на кредитните загуби:

30 септември 2024 г.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Парични средства и салда в Националната банка

Баланс към 1 януари	671,752
Нетна преоценка на коректив за загуби	(470)
Създадени или закупени нови финансови активи	(18,191)
Други корекции (включително влияние на валутния обменен курс)	-
Баланс към 30 септември 2024 г.	653,091

Разплащателни сметки и депозити в банки

Баланс към 1 януари	8,949
Нетна преоценка на коректив за загуби	(445)
Създадени или закупени нови финансови активи	141,569
Други корекции (включително влияние на валутния обменен курс)	-
Баланс към 30 септември 2024	150,073

Дългов инструмент – по амортизирана стойност

Баланс към 1 януари	636,142
Нетна преоценка на коректив за загуби	(10,554)
Създадени или закупени нови финансови активи	(6,938)
Други корекции (включително влияние на валутния обменен курс)	-
Баланс към 30 септември 2024 г.	618,650

**Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през
друг всеобхватен доход (2017: налични за продажба)**

Баланс към 1 януари	1,909
Нетна преоценка на коректив за загуби	-

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Създадени или закупени нови финансови активи	181
Баланс към 30 септември 2024 г.	2,090

31 декември 2023 г.

Парични средства и салда в Националната банка	
Баланс към 1 януари	578,827
Нетна преоценка на коректив за загуби	(498)
Създадени или закупени нови финансови активи	96,094
Други корекции (включително влияние на валутния обменен курс)	-
Баланс към 31 декември 2023 г.	674,423

Разплащателни сметки и депозити в банки	
Баланс към 1 януари	10,877
Нетна преоценка на коректив за загуби	(1,034)
Създадени или закупени нови финансови активи	(858)
Други корекции (включително влияние на валутния обменен курс)	-
Баланс към 31 декември 2023г.	8,985

Дългов инструмент – по амортизирана стойност	
Баланс към 1 януари	452,809
Нетна преоценка на коректив за загуби	(22,284)
Създадени или закупени нови финансови активи	210,502
Други корекции (включително влияние на валутния обменен курс)	-
Баланс към 31 декември 2023 г.	641,027

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (2017: налични за продажба)	
Баланс към 1 януари	2,041
Нетна преоценка на коректив за загуби	-
Създадени или закупени нови финансови активи	(125)
Други корекции (включително влияние на валутния обменен курс)	-
Баланс към 31 декември 2023 г.	1,916

Обяснения на термините, използвани от ТБ Молдиндконбанк С.А.:

Характеристики на Етап 1: (за всички договори, за които не е зададен знак по подразбиране):

Всички договори с дни просрочие между 0 и 30 дни ($0 \leq \text{DAYS_PAST_DUE} \leq 31$) и които не са определени в етап 3 или 2, задействат етап 1.

Веднага след като финансов инструмент е създаден / закупен или не възникне събитие по подразбиране и няма значително увеличение на кредитния риск, кредитните загуби се оценяват на 12-месечна база, признават се в печалбата или загубата и представляват провизия за загуба. Те се разпределят на базата на понастоящем наличните рискови параметри в хомогенни портфейли.

Това служи като приближение за първоначалните очаквания за кредитни загуби.

При финансовите активи приходите от лихви се изчисляват на базата на брутната сума (т.е. няма корекция за очакваните кредитни загуби).

Характеристики на Етап 2: (за всички договори, за които не е зададен знак по подразбиране):

Всички договори със сума, равна на 0, задействат разпределението в стъпка 2. Това правило идентифицира неразрешения овърдрафт и този вид договор трябва да бъде в стъпка 2. Следва да се отбележи, че всички договори с посочена главница равна на 0, са изключени при изчисляването на миграционните матрици. В бъдеще банката следва да създаде марка, върху която тези експозиции да могат да бъдат подходящо филтрирани.

Също така, всички договори с дни просрочие между 31 и 89 дни ($31 \leq \text{DAYS_PAST_DUE} \leq 89$) или договори с маркер за реструктуриране задействат етап 2.

D и E са класифицирани в етап 2.

Длъжникът може да има активи, класифицирани в етап 1 и етап 2, в зависимост от ситуацията.

Ако рискът се увеличи значително и полученото кредитно качество не се счита за кредитен риск в ниския диапазон, тогава се признават кредитни загуби, оценени през целия срок на кредита.

Очакваните кредитни загуби през целия период се признават, освен ако финансовият инструмент не представя нисък кредитен риск към датата на отчитане.

Изчисляването на приходите от лихви по финансови активи остава същото като при Етап 1.

Характеристики на Етап 3:

Длъжникът регистрира най-малко един договор за повече от 90 дни;

През последните 12 месеца длъжникът е показал признаци за неизпълнение.

Ако длъжникът има актив в етап 3, всички активи на длъжника ще се считат за такива в етап 3. Всички договори, които имат маркер за неизпълнение задействат етап 3. Ако клиентът има договор на етап 3, всички негови договори ще бъдат засегнати.

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Ако кредитният риск на даден финансов актив се увеличи до точката, в която се счита, че има неизпълнение, приходите от лихви се изчисляват на базата на амортизирана стойност.

Прогнозните кредитни загуби за срока на кредита все още се признават за тези финансови активи.

МСФО 9 съдържа насоки относно изискванията за обезценка. Предложеният подход разграничава очакваните 12-месечни кредитни загуби и очакваните кредитни загуби за срока на кредита. Стандартът определя дали провизията за загуба следва да се основава на очакваните 12-месечни кредитни загуби или загубите през целия живот и зависи от това дали е налице съществена обезценка на кредита на финансовия инструмент след първоначалното признаване (или датата на ангажимента).

кредитни загуби, изчислени на **12 месеца**, са частта от очакваната кредитна загуба за цялата продължителност на очакваните кредитни загуби, произтичащи от финансови инструменти в неизпълнение, които са възможни в рамките на 12 месеца след отчетната дата (Етап 1).

прогнозните кредитни загуби **за целия период** са прогнозните кредитни загуби, произтичащи от всички възможни събития в случай на неизпълнение през прогнозния жизнен цикъл на финансовия инструмент (Етап 2 или 3).

Значимите концептуални различия са илюстрирани в таблицата по-долу:

Кредитни загуби, изчислени на 12 месеца

- Прогнозните кредитни загуби на 12 месеца са загубите, произтичащи от финансови инструменти в неизпълнение, които са възможни в рамките на 12-месечен период след отчетната дата.
- Паричният недостиг през целия период, който ще се получи, ако неизпълнението настъпи в рамките на 12 месеца от отчетната дата (или по-кратък период, ако прогнозната продължителност на финансовия инструмент е по-малка от 12 месеца), претеглени с вероятността от възникване на неизпълнение.

Изчислени кредитни загуби за целия период

- Прогнозните кредитни загуби през целия период са загубите, произтичащи от всички възможни събития на неизпълнение през периода на определения финансов инструмент.
- Загубите от обезценка се оценяват по прогнозни кредитни загуби през целия период, ако кредитният риск на даден инструмент се е увеличил значително от първоначалното признаване.
- Ако през следващ период не се наблюдава значително увеличение на кредитния риск, оценката на провизията за обезценка ще се върне към прогнозна кредитна загуба за 12 месеца (с изключение на обезценените закупени или емитирани инструменти).

Разпределение на експозициите по етапи към банките-кореспонденти, кредити и други активи:

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

30.09.2024

Кредити	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
A	631,502	7	3	631,512
B	874,371	149,798	6	1,024,175
C	-	33,093	2,720	35,813
D	4	-	20,514	20,518
E	(2)	-	13,046	13,044
	1,505,875	182,898	36,289	1,725,062
Коректив за загуби	(55,337)	(14,734)	(2,978)	(73,049)
Балансова стойност	1,450,538	168,164	33,311	1,652,013
Банки				
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
A+	18,032	-	-	18,032
E	-	-	-	-
	18,032	-	-	18,032
Коректив за загуби	(16)	-	-	(16)
Балансова стойност	18,016	-	-	18,016

31 декември 2023

Кредити	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
A	551,551	-	-	551,551
B	611,308	175,218	-	786,526
C	-	36,731	1,842	38,573

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

D	4	-	30,294	30,298
E	-	-	11,692	11,692
	1,162,863	211,949	43,828	1,418,640
Коректив за загуби	(42,168)	(15,614)	(7,802)	(65,584)
Балансова стойност	1,120,695	196,335	36,026	1,353,056
Банки	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
A+	15,089	-	-	15,089
E	-	-	-	-
	15,089	-	-	15,089
Коректив за загуби	(14)	-	-	(14)
Балансова стойност	15,075	-	-	15,075

Кредити, обезпечени с ипотека върху жилищни имоти

Следващата таблица показва кредитните експозиции за ипотечни кредити и аванси на клиенти въз основа на стойността на заема към стойността на обезпечението (LTV). LTV се изчислява като съотношението между brutната сума на кредита или сумата, заделена за задълженията по кредита, и сумата на обезпечението. Оценяването на гаранцията изключва всякакви корекции за получаване и продажба на гаранцията. Размерът на обезпечението за жилищни ипотечни кредити се основава на размера на първоначалната гаранция, актуализирана въз основа на промените в индексите на цените на жилищата. За кредити / активи, обезценени или с амортизация, сумата на обезпечението се основава на последните оценки.

Съотношение на стойността на заема към стойността на обезпечението (LTV)	30 септември 2024 г.	
	BGN'000	
По-малко от 50 %		32,459
51 % - 70 %		69,902
71 % - 90 %		159,727
91 % - 100 %		199,496
Над 100 %		53,823
		515,407
Обезценени кредити		
По-малко от 50 %		460
51 % - 70 %		872

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

71 % - 90 %	2,358
91 % - 100 %	1,304
Над 100 %	618
	5,612

30 септември 2024 г.

Задължения по ипотечни кредити

BGN'000

По-малко от 50 %	3,401
71 % - 90 %	
Над 100 %	5
	3,406

**Съотношение на стойността на заема към
стойността на обезпечението (LTV)**

31 декември 2023 г.

	BGN'000
По-малко от 50 %	22,761
51 % - 70 %	46,778
71 % - 90 %	118,129
91 % - 100 %	149,630
Над 100 %	73,385
	410,683

Обезценени кредити

По-малко от 50 %	327
51 % - 70 %	642
71 % - 90 %	1,747
91 % - 100 %	1,111
Над 100 %	689
	4,516

31 декември 2023 г.

Задължения по ипотечни кредити

BGN'000

По-малко от 50 %	1,975
------------------	-------

71 % - 90 %

Над 100 %

16

1,991

Кредити на корпоративни клиенти

Изплащането на дълга / спазването на задълженията на корпоративния клиент обикновено е най-уместният показател за кредитното качество на отпуснат кредит. Въпреки това допълнителната гаранция (залог) осигурява допълнителна сигурност, а ТБ Молдиндконбанк С.А. като цяло изисква корпоративните кредитополучатели да предоставят такава. Също така, ТБ Молдиндконбанк С.А. може да приема гаранции под формата на всякакви недвижими имоти.

Значително увеличение на кредитния риск

При определяне дали рискът от неплащане на финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване, ТБ Молдиндконбанк С.А. смята, че разумната и подходяща информация е на разположение без неоправдани разходи или усилия. Те включват количествена и качествена информация и анализи, базирани на историческия опит на банката и кредитните оценки и прогнозната информация.

Целта на оценката е да се установи дали е налице значително увеличение на кредитния риск за дадена експозиция чрез сравняване на:

- вероятност от неизпълнение (PD) на отчетната дата с:
- остатъчната продължителност на дългосрочния живот, изчислена към момента на първоначалното признаване на експозицията (коригирана, ако е необходимо, за очакваните промени).

Нива на кредитен риск

ТБ Молдиндконбанк С.А. оценява кредитния риск, свързан с всеки актив, изложен на кредитен риск, като взема предвид някои фактори, в зависимост от това кои активи се разделят на етапи от 1 до 3. Основните критерии, използвани за разпределение по етапите са:

Дни просрочие

Класификация съгласно пруденциалните норми на Националната банка на Молдова

Вътрешен рейтинг за експозиции на юридически лица

Регистриране на неизпълнението през последните 12 месеца и т.н.

Етапите на кредитния риск се определят и калибрират по такъв начин, че рискът от неизпълнение се измерва и изчислява експоненциално, така че разликата между кредитния риск между етап 1 и 2 е по-ниска от разликата между кредитния риск между етап 2 и етап 3.

Всяка активна експозиция към кредитен риск се причислява на кредитен риск при първоначално признаване въз основа на наличната информация за кредитополучателя. Експозициите подлежат на непрекъснат мониторинг, който може да доведе до експозиция, която се прехвърля към друг клас кредитен риск във времето. Мониторингът обикновено включва използването на следните данни:

За корпоративни експозиции:

Информацията, получена от анализа на финансовите отчети, представяна тримесечно

Вътрешни рейтинги

Данни, предоставени от кредитни агенции, статии в пресата, промени във външния кредитен рейтинг

Значителни и очаквани промени в политическата, регулаторната и технологичната среда на кредитополучателя или в търговската му дейност

За експозиции на дребно:

Събрани данни за поведението на клиента

Информация за официалните доходи на длъжниците

За всички експозиции:

Историята на вътрешния кредит и банковата финансова система

Съществуващи и прогнозни промени в бизнес, финансовите и икономическите условия

Портфейлът на банката е класифициран в идентични или сходни рискови сегменти, наречени хомогенни групи. За да се отрази различното ниво на риск, беше направено разделение за експозицията на корпоративния сектор, като сегментите се базират на нивото на отпуснатата сума (в евро). Експозицията на дребно и корпоративната експозиция са класифицирани според спецификата на продукта, отразена чрез сегментиране на Групата сметки.

Договорите на дребно бяха разделени на следните сегменти: Търговия на дребно, кредитни карти на дребно, потребление на дребно TL, потребители на дребно TM, потребители на дребно TS, ипотека на дребно и овърдрафт на дребно. По този начин бяха сформирани шест хомогенни групи и група други договори за търговия на дребно „На дребно, други“. Последната група се състои от продукти, които не могат да формират разпределение на базата на исторически процент на неизпълнение по следните причини: малко договори, продукти, които вече не са налични в последните записи на портфейла.

Корпоративните клиенти бяха разделени на два подсегмента: Корпоративни клиенти => 140 хил. и корпоративни <140 хил. За да се постигне разделението, отпуснатата сума беше конвертирана в евро и агрегирана на ниво клиент.

Банката е използвала статистически модели за анализ на събраните данни и за генериране на оценки на експозицията през целия живот на експозициите и как се очаква те да се променят в резултат на изминалото време.

Изчисленията на ECL (очаквана кредитна загуба) се основават на следните параметри:

Срочна структура на вероятността от неизпълнение (PDt),

Срочна структура на загубата при неизпълнение (LGD),

Срочна структура на експозицията при неизпълнение (EAD),

Стойност на отстъпка.

Вероятност от неизпълнение

Вероятността от неизпълнение е критична информация както за изчислението на очакваната кредитна загуба, така и за оценката дали е налице значително увеличение на кредитния риск. Стойностите на вероятността от неизпълнение бяха разпределени въз основа на сегментирането и разпределението на просрочието в дни. Сегментацията на риска, взета предвид за всички сегменти, се основава на просрочие в дни, тъй като няма други детерминанти на риска или статистически модели (например рейтинг). Групите просрочие в дни бяха разпределени въз основа на следните подходи: клиент или договор.

ТБ Молдинкконбанк С.А. смята, че значително увеличение на кредитния риск възниква преди даден актив да надхвърли 30 дни. Дните в просрочие се определят чрез преброяване на броя на дните от най-краткия период на просрочие, за който не е получено пълно плащане. Дните в просрочие се определят без да се взема предвид гратисният период, който може да бъде предоставен на кредитополучателя.

Ако няма доказателства за значително увеличение на кредитния риск в сравнение с първоначалното признаване, тогава изчисляването на очакваната загуба на инструмент се възобновява до измерване на 12-месечната очаквана кредитна загуба. Някои качествени показатели за растеж на кредитния риск могат да покажат нарастване на риска от неизпълнение, който продължава след като показателят престане да съществува. В тези случаи банката определя изпитателен срок, в който финансовият актив трябва да демонстрира добро поведение, за да докаже, че кредитният риск е намалал в достатъчна степен. Когато договорните условия на кредита са били променени, доказателствата, че критериите за признаване на живота на очакваната кредитна загуба вече не са изпълнени, включва актуализирана история на извършените плащания на променените договорни условия. По правило този период е 12 месеца.

Банката следи за ефективността на критериите, използвани за идентифициране на значителни увеличения на кредитния риск чрез периодични прегледи, за да потвърди, че:

критериите не съответстват, когато активът има просрочие от 30 дни;

средното време между установяването на значително увеличение на кредитния риск и неплащането изглежда разумно;

експозициите обикновено не се прехвърлят директно от 12-месечната оценка на очакваната кредитна загуба на хора с кредитни дефицити;

няма неоправдана променливост при прехвърлянето на премиите за загуби между 12-месечна вероятност от неизпълнение (Етап 1) и вероятност от неизпълнение за жизнения цикъл (Етап 2).

Неизпълнение

Банката счита, че даден финансов актив е в неизпълнение, когато:

малко вероятно е длъжникът изцяло да изплати кредитните си задължения към банката, без да прибягва до действия като принудително изпълнение на залога (ако има такива);

длъжникът има повече от 90 дни просрочие за значително кредитно задължение към банката;

длъжникът е бил в състояние на неизпълнение през последните 12 месеца (както е определено съгласно Рамката Базел III);

кредитополучателят е вероятно да реструктурира актива в резултат на фалит поради невъзможността на длъжника да изплати кредитните си задължения.

За да прецени дали даден длъжник е в неизпълнение, банката отчита показателите, включително:

качествени: напр. нарушение на договорните условия;

количествено: напр. неплащане на друго задължение на същия длъжник към банката; и

въз основа на вътрешно генерирани данни, получени от външни източници.

Включване на информация за бъдещи периоди

Банката включва информация, свързана с бъдещи периоди, както при оценката на кредитния риск на инструментите, за които тя е нараснала значително след първоначалното ѝ признаване, така и при измерването на очакваната кредитна загуба.

Банката формулира три икономически сценария: базов сценарий, който представлява 50 % вероятност за среден сценарий и два по-малко вероятни сценария, положителен и отрицателен сценарий, като всеки определя вероятност 25 %.

Базовият сценарий е съобразен с информацията, използвана от банката за други цели, като например стратегическо планиране и бюджетиране. Отчетената външна информация включва данни и

икономически прогнози, публикувани от правителствени и парични органи в Република Молдова и специалисти от финансовия сектор.

Периодично банката извършва стрес-тестове с екстремни шокове, за да оцени финансовата си стабилност. Най-малко веднъж годишно се извършва цялостен преглед на проектирането на сценарии от група експерти от банката.

Банката идентифицира и документира основните детерминанти на кредитния риск и загубите по кредити за всеки портфейл от финансови инструменти и, като използва исторически анализ на данните, оценява връзките между макроикономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби.

Основните двигатели, генериращи кредитен риск за портфейлите на едро, са: Ръст на БВП, безработица и лихвени проценти. За експозициите към конкретни отрасли и / или региони ключовите фактори включват и съответните цени на стоки и

/ или недвижими имоти. Основните двигатели, генериращи кредитен риск за портфейлите на дребно, са: нивото на безработица, цените на жилищата и лихвените проценти.

Отписване на кредити / активи

Кредитите или активите, за които са формирани провизии в съответствие с МСФО 9 в обем от 100 % от тяхната балансова стойност, така че нетната им стойност да е нула, могат да бъдат анализирани за отписване (формирание на загуба). Такива кредити или активи ще бъдат отписани, ако банката няма разумни очаквания за възстановяване на активите в разумни срокове. Допълнителен критерий, използван за определяне на разумното очакване на банката за възстановяване на въпросните активи, е регистрирането на над 360 дни в просрочие на разглежданите активи.

Банката предоговаря / удължава кредити на клиенти с финансови затруднения, за да увеличи възможностите за събиране и да минимизира риска от неизпълнение. Съгласно Наредбата за удължаване и предоговаряне на отпуснати от банката кредити, ако се установи обективността на причините, водещи до невъзможност за изпълнение на съществуващия график за погасяване на кредита, банката започва проучване на възможността за удължаване или предоговаряне на кредита, като изисква от клиента основните документи, необходими за анализа. По преценка на банката, на нея може да ѝ се наложи да разполага с всички необходими документи, за да разполага с цялата необходима информация за вземане на обективно и справедливо решение.

Ревизираните договорни условия обикновено включват удължаване на падежа, промяна на погасителния план на лихвите и промяна на условията на договора за кредит. Както кредитите за корпоративни, така и корпоративни заемополучатели са предмет на политика на удължаване и предоговаряне. Органите

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

за вземане на решения на банката периодично преглеждат докладите за дейността на банката по удължаване и предоговаряне.

За модифицираните финансови активи като част от политиката на банката за удължаване и предоговаряне, оценката на дните в просрочие отразява дали подобрението е подобрило или възстановило способността на банката да събира лихви и главница и предишен опит на банката с подобни действия за удължаване или предоговаряне. Като част от този процес, банката оценява изпълнението на плащанията на кредитополучателя спрямо променените договорни условия и взема под внимание различни поведенчески показатели.

Като основен критерий съществуването на удължаване или предоговаряне е качествен показател за значително увеличение на кредитния риск. Клиентът трябва да демонстрира висока способност за плащане и изпълнение на договорни задължения в продължение на дълъг период от време, преди неговата експозиция да не се счита за засегната от висок кредитен риск и може да бъде преоценена експозиция към кредитен риск, съответстващ на етапа / етапа 1.

Загубата при неизпълнение е сумата на загубата при неизпълнение, ако е вероятна. ТБ Молдиндконбанк С.А. оценява параметрите на загубата при неизпълнение въз основа на историческите нива на възстановяване на вземанията спрямо участващите контрагенти. Стойностите на загубата при неизпълнение вземат предвид структурата, гаранцията, ранг на вземането, индустрията на контрагента и разходите за възстановяване на обезпечение, което е неразделна част от финансовия актив.

EAD е очакваната експозиция при неизпълнение. ТБ Молдиндконбанк С.А. поучава очакваната експозиция при неизпълнение от текущата експозиция на контрагента и потенциалните промени в текущата стойност, позволени по договора в резултат на амортизацията. Очакваната експозиция при неизпълнение на финансов актив е брутната счетоводна стойност към момента на неизпълнението. За кредитни ангажименти, очакваната загуба при неизпълнение са всички бъдещи суми, отнасящи се към договора, които се оценяват въз основа на исторически наблюдения и прогнози.

Както е описано по-горе, и при условията, при които се използва максимум 12-месечна вероятност от неизпълнение за финансовите активи от Етап 1, ТБ Молдиндконбанк СА измерва очакваната кредитна загуба, като взема предвид риска от неизпълнение спрямо максималната продължителност на договора (включително опциите на кредитополучателя), през която той е изложен на кредитен риск, дори и за управлението на кредитния риск ТБ Молдиндконбанк СА да разглежда по-дълъг период. Максималният срок на договора се простира до датата, на която ТБ Молдиндконбанк С.А. има право да поиска възстановяване на аванс или да прекрати кредит или гаранция по кредит.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Когато моделирането на параметър се извършва колективно, финансовите инструменти се групират на базата на общи рискови характеристики, които включват:

- вид инструмент;
- класификация на кредитния риск;
- вид гаранция;

30.09.2024 (BGN'000)

КОРПОРАТИВНИ	Етап_1	Етап_2	Етап_3	ОБЩО
Начален баланс 2024	27,526	13,384	15,012	55,922
Етап на прехвърляне 1	2,942	(2,892)	(41)	9
Етап на прехвърляне 2	(1,718)	2,153	(180)	255
Етап на прехвърляне 3	(26)	(197)	223	-
Увеличаване на вътрешния дълг	14,761	2,148	32	16,941
Намаляване поради отписване	(1,385)	(481)	(152)	(2,018)
Колебания, дължащи се на промени в кредитния риск (нетно)	(6,253)	(966)	(20,264)	(27,483)
Намаление поради преместване в зад-балансови позиции	-	-	-	-
изменение модулей	-	-	-	-
Други корекции	41	20	20	81
Баланс в края на периода 30 септември	35,888	13,169	(5,350)	43,707

НА ДРЕБНО

	Етап_1	Етап_2	Етап_3	ОБЩО
Начален баланс 2024	14,511	2,131	7,528	24,170
Прехвърляне към етап 1	1,753	(1,029)	(724)	-
Прехвърляне към етап 2	(169)	701	(532)	-

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Прехвърляне към етап 3	(95)	(598)	693	-
Увеличаване на вътрешния дълг	10,546	88	33	10,667
Намаление поради отписване	(2,168)	(126)	(671)	(2,965)
Колебания, дължащи се на промени в кредитния риск (нето)	(4,928)	398	3,338	(1,192)
Намаление поради преместване в задбалансови позиции	(1)	-	(1,337)	(1,338)
Други корекции	-	-	-	-
Баланс в края на периода 30 септември	19,449	1,565	8,328	29,342

31.12.2023 (BGN'000)

КОРПОРАТИВНИ	Етап 1	Етап 2	Етап 3	ОБЩО
Начален баланс 2023	28,727	2,977	28,135	59,839
Етап на прехвърляне 1	1,084	(1,053)	(21)	10
Етап на прехвърляне 2	(7,075)	7,076	-	1
Етап на прехвърляне 3	(373)	(304)	677	-
Увеличаване на вътрешния дълг	15,643	3,747	3	19,393
Намаляване поради отписване	(3,772)	(765)	(1,632)	(6,169)
Колебания, дължащи се на промени в кредитния риск (нето)	(4,554)	2,582	(13,989)	(15,961)
Намаление поради преместване в задбалансови позиции	-	-	(11,768)	(11,768)
изменение модулей	(1,998)	(438)		(2,436)
Други корекции	(377)	(270)	(1,163)	(1,810)
Баланс в края на периода 31 декември	27,305	13,552	242	41,099

НА ДРЕБНО	Етап 1	Етап 2	Етап 3	ОБЩО
Начален баланс 2023	23,450	1,481	6,433	31,364
Прехвърляне към етап 1	747	(370)	(397)	(20)
Прехвърляне към етап 2	(927)	1,276	(349)	-
Прехвърляне към етап 3	(350)	(567)	917	-
Увеличаване на вътрешния дълг	14,679	197	32	14,908
Намаление поради отписване	(3,662)	(137)	(527)	(4,326)

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2024г.

Колебания, дължащи се на промени в кредитния риск (нетно)	(19,058)	182	4,493	(14,383)
Намаление поради преместване в задбалансови позиции	(14)	-	(3,042)	(3,056)
изменение модулей	-	-	-	-
Други корекции	(2)	-	-	(2)
Баланс в края на периода 31 декември	14,863	2,062	7,560	24,485

Кредитен риск на останалите бизнес сектори

Кредитен риск е основно рискът, при който заемополучателите, клиентите и другите контрагенти на групата няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и кредитните вземания. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудно събираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Паричните, включително разплащателни операции, са ограничени до банки с добра репутация и ликвидност.

Предоставени заеми

Към датата на всеки финансов отчет Групата определя дали кредитният риск по финансовите инструменти се е променил значително спрямо първоначалното признаване, като използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. При тази оценка, Групата преразглежда движението и/или реструктуриранията на инструмента, както и обективни външни фактори, които, по преценка на Групата, могат да имат отражение върху вземанията на индивидуално или колективно ниво. В допълнение се преценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск, когато плащанията по договора са в просрочие над 30 дни.

Групата приема даден финансов инструмент за такъв в неизпълнение, когато договорните плащания са в просрочие над 90 дни. В определени случаи, обаче, даден финансов актив може да се разглежда като такъв в неизпълнение, когато вътрешна или външна информация предоставя индикация, че е малко вероятно Групата да получи пълния размер на неиздължените суми по договора, преди да се вземат под внимание каквито и да било кредитни подобрения, държани от него.

Групата прилага портфейлен и индивидуален подход за изчисление на обезценката за очаквани кредитни загуби за предоставени кредити. Групата измерва кредитния риск като използва вероятността за неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

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

ECL се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се провизират за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите 12 месеца (12-месечни ECL). За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за загуба се изисква по отношение на кредитните загуби, очаквани през оставащия срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (ECL за целия срок на инструмента).

45.4. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация групата да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

Тя провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружествата в групата.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Ликвиден риск на Moldindconbank SA

Видове финансови пасиви

Балансови пасиви

Други заеми	43,078	43,078	1,024	1,611	7,744	25,772	6,927	-
Лизинг	14,151	14,151	590	649	2,557	8,616	1,739	-
Депозити от клиенти	2,726,256	2,726,256	117,366	252,822	885,844	994,486	475,606	132
Други задължения	12,402	12,402	-	-	-	-	-	12,402
	2,795,887	2,795,887	118,980	255,082	896,145	1,028,874	484,272	12,534

Задължения по предоставени кредити и издадени гаранции	98	97	-	1	4	59	33	-
--	----	----	---	---	---	----	----	---

Видове финансови активи

Балансови активи

Парични средства и салда в Националната банка	653,091	653,091	653,091	-	-	-	-	-
---	---------	---------	---------	---	---	---	---	---

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Разплащателни сметки и депозити в банки	150,073	150,073	150,073	-	-	-	-	-
Дългов инструмент – по амортизирана стойност	618,650	618,650	140,289	75,374	384,417	18,570	-	-
Кредити на клиенти	1,670,029	1,670,029	41,365	80,288	355,931	742,776	441,004	8,665
Задължителни резерви	252,829	252,829	252,829	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2,090	2,090	105	154	450	473	91	817
	3,346,762	3,346,762	1,237,752	155,816	740,798	761,819	441,095	9,482

31 декември 2023 г.	Балансова стойност	Брутна стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От една до пет години	Над пет години	Неопределен матуритет
Видове финансови пасиви								
Балансови пасиви								
Други заеми	43,785	47,002	366	1,992	10,010	28,903	5,731	-
Лизинг	13,316	13,983	539	644	2,557	8,591	1,652	-
Депозити от клиенти	2,418,445	2,441,011	143,056	224,566	820,588	821,247	431,554	-
Други задължения	15,325	15,325	-	-	-	-	-	15,325
	2,490,871	2,517,321	143,961	227,202	833,155	858,741	438,937	15,325

Задбалансови пасиви

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Задължения по предоставени кредити и издадени гаранции	71	74	-	2	11	37	24	-
Видове финансови активи								
Балансови активи								
Парични средства и салда в Националната банка	674,423	674,921	674,921	-	-	-	-	-
Разплащателни сметки и депозити в банки	8,985	10,019	10,019	-	-	-	-	-
Дългов инструмент – по амортизирана стойност	641,027	669,823	230,433	83,849	334,502	21,039	-	-
Кредити на клиенти	1,368,131	1,863,142	45,358	81,752	372,297	783,132	569,596	11,007
Задължителни резерви	363,991	364,363	364,363	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,916	952	65	135	480	-	272	-
	3,058,473	3,583,220	1,325,159	165,736	707,279	804,171	569,868	11,007

Матуритетен анализ на финансови активи и финансови пасиви от други бизнес операции

30.9.2024	Без мату- ритет	до 1 м BGN '000	от 1 до 3 м BGN '000	от 3 до 6 м BGN '000	от 6 до 12 м BGN '000	от 1 -до 2 г BGN '000	от 2 -до 5 г BGN '000	над 5 г BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи на разположение									
и за продажба		14	12	356	1,518	902	1,933	3,956	8,691
Заеми и вземания		3,198	209	358	710				4,475

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Парични средства и парични еквива- ленти	29,736									-
										29,736

Общо активи	29,736	3,212	221	714	2,228	902	1,933	3,956	42,902
--------------------	---------------	--------------	------------	------------	--------------	------------	--------------	--------------	---------------

Банкови заеми		1,376	360	1,675	6,055	6,303	5,148	5,544	26,461
Други заеми и задъл- жения					42,930	13,276			56,206
Задължения по ли- зинг към свързани лица									-
Задължения по ли- зинг към трети лица		540	968	1,446	2,492	4,706	5,364	5,255	20,771
Задължения по фи- нансови гаранции									-

Общо пасиви		1,916	1,328	3,121	51,477	24,285	10,512	10,799	103,438
--------------------	--	--------------	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------

31.12.2023	Без мату- ритет BGN '000	до 1 м	от 1 до 3 м	от 3 до 6 м	от 6 до 12 м	от 1 -до 2 г	от 2 -до 5 г	над 5 г	Общо
		BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи на разположение и за продажба		8		8		1,738	879	11,041	13,674
Заеми и вземания		3,504	241	206	587	189	3		4,730

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Парични средства и парични еквиваленти	20,069								20,069
Общо активи	20,069	3,512	241	214	587	1,927	882	11,041	38,473
Банкови заеми		1,353	760	1,598	6,628	5,752	7,533		23,624
Други заеми и задължения			124	1,308	55,754	55,867			113,053
Задължения по лизинг към трети лица		496	936	1,384	2,470	5,073	6,856	6,376	23,591
Общо пасиви		1,849	1,820	4,290	64,852	66,692	14,389	6,376	160,268

Риск на лихвоносните парични потоци

Риск на лихвоносните парични потоци от банкови операции

30.9.2024	Балансова стойност	До 3 месеца	3-6 месеца	6-12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Неопределен матуриретен
Парични средства и салда в Националната банка	653,091	460,850	-	-	-	-	192,241
Задължителни резерви	252,829	222,050	-	-	-	-	30,779
Разплащателни сметки и депозити в банки	150,073	149,546	-	-	-	-	527

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхва- тен доход	2,090	476	415	-	4	-	-	1,203
Дългов инструмент – по амортизирана стойност	618,650	218,679	148,362	242,870	8,739	-	-	-
Кредити на клиенти	1,670,029	1,212,143	180,165	33,494	219,686	13,959	10,582	
	3,346,762	2,263,744	328,942	276,360	228,425	13,959	235,332	
Други заеми	(43,078)	(19,314)	(18,582)	(975)	(955)	(1,035)	(2,217)	
Лизинг	(14,151)	(731)	(730)	(1,009)	(8,554)	(3,127)	-	
Депозити от клиенти	(2,726,256)	(1,364,920)	(194,775)	(256,875)	(10,112)	-	(899,574)	
Други задължения	(12,402)	(12,402)	-	-	-	-	-	
	(2,795,887)	(1,397,367)	(214,087)	(258,859)	(19,621)	(4,162)	(901,791)	

31.12.2023	Балансова стойност	До 3 месеца	3-6 месеца	6-12ме- сеца	1 - 5 го- дини	Над 5 години	Неопре- делен матури- тет
Парични средства и салда в Национал- ната банка	674,423	487,962	-	-	-	-	186,461
Задължителни резерви	363,991	219,944	-	-	-	-	144,047

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Разплащателни сметки и депозити в банки	8,985	7,171	-	-	-	-	1,814
Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,916	178	146	269	-	-	1,323
Дългов инструмент – по амортизирана стойност	641,027	313,020	107,068	204,577	-	-	16,362
Кредити на клиенти	1,368,131	1,232,017	25,179	14,180	85,060	23	11,672
	3,058,473	2,260,292	132,393	219,026	85,060	23	361,679
Други заеми	(43,785)	(18,173)	(21,358)	(367)	(275)	(2,983)	(629)
Лизинг	(13,316)	(722)	(773)	(1,212)	(9,699)	(910)	-
Депозити от клиенти	(2,418,445)	(1,111,550)	(299,899)	(189,194)	(12,759)	-	(805,043)
Други задължения	(15,325)	(15,325)	-	-	-	-	-
	(2,490,871)	(1,145,770)	(322,030)	(190,773)	(22,733)	(3,893)	(805,672)

Лихвен риск от други бизнес операции

30.9.2024

	безлихвени	с плаващ лихвен %	с фикси- ран лихвен %	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Капиталови инвестиции	2,960		5,731	8,691
Заеми и вземания	4,111		364	4,475
Парични средства и парични еквиваленти	28,685		1,051	29,736

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Общо финансови активи	35,756	-	7,146	42,902
Банкови заеми	42	24,652	1,767	26,461
Други заеми и задължения	43,626		12,580	56,206
Задължения по лизинг към свързани лица				-
Задължения по лизинг към трети лица	3,417	2,591	14,763	20,771
Задължения по финансови гаранции				-
Общо финансови пасиви	47,085	27,243	29,110	103,438
31.12.2023	безлихвени	с плаващ	с фиксиран	Общо
	BGN '000	лихвен %	лихвен %	BGN '000
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Капиталови инвестиции	7,956		5,718	13,674
Заеми и вземания	4,316		414	4,730
Парични средства и парични еквиваленти	18,568		1,501	20,069
Общо финансови активи	30,840	-	7,633	38,473
Банкови заеми	1,280	20,849	1,495	23,624
Други заеми и задължения	37,771		75,282	113,053
Задължения по лизинг към свързани лица				-
Задължения по лизинг към трети лица	3,569	2,761	17,261	23,591
Задължения по финансови гаранции				-
Общо финансови пасиви	42,620	23,610	94,038	160,268

Управление на застрахователния риск

Основната застрахователна дейност е да се поема риск от загуба от лица и организации, които са преки субекти на риска, както и финансови и други рискове произтичащи от дадено застрахователно събитие. Дейността е изложена на несигурност свързана с времето и размера на обезщетенията по договори, както и на пазарен риск в частта представляваща инвестиционна дейност. Ограничаването на застрахователния риск се извършва чрез управление на застрахователните договори посредством лимити, методи на ценообразуване и мониторинг на здравно осигурителната дейност.

Инвестициите във финансови активи целят да намалят пазарния и финансовия риск по дейността от застраховане.

Финансовият риск възниква във връзка с извършените инвестиции във финансови инструменти което може да доведе до допълнителни финансови рискове, като пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Това налага балансираност на подхода при избора на финансови инструменти за инвестиране.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала групата цели да създава и поддържа възможности да продължи да функционира като група от действащи предприятия и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Компанията майка текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между лихвоносните привлечени средства (краткосрочни и дългосрочни) така, както са посочени в отчета за финансовото състояние и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала към датата на съответния финансов отчет:

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

	30.09.2024	31.12.2023
	BGN '000	BGN '000
Общо дългов капитал, т.ч.:	2,846,928	2,594,393
<i>Депозити от банкови клиенти</i>	2,726,256	2,418,445
<i>Привлечен от банка ресурс от др.фин. институции</i>	43,078	43,785
<i>Задължения на търг. дружества по банкови заеми</i>	26,461	23,624
<i>Задължения към свързани предприятия</i>	27	62,004
<i>Търговски задължения</i>	34,918	31,072
<i>Задължения по търговски заеми</i>	16,188	15,463
Намален с паричните средства и парични еквиваленти	(1,085,729)	(1,067,468)
Нетен дългов капитал	1,761,199	1,526,925
Общо собствен капитал	522,491	481,125
Общо капитал	2,283,690	2,008,050
Съотношение на задлъжнялост	77,12%	76,04%

Справедливи стойности

Групата определя справедлива стойност съгласно МСФО 13, използвайки следната йерархия, която отразява значимостта на факторите, използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: котираны цени (некоригирани), на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени включени в ниво 1, които могат да се намерят за актива или пасива, или директно (т.е. като котировки) или индиректно (т.е. получени от котировки);
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на налична пазарна информация (неналични входящи данни).

Таблицата по долу представлява анализ на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност според използваните оценъчни методи.

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

30.09.2024	Балан- сова стой- ност	Справед- лива стой- ност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи					
Финансови активи по справед- лива стойност в печалбата или загубата	2,960	195	195		
Некотиранни капиталови инвес- тиции	2,765				
Котиранни капиталови инвес- тиции	195	195	195		
Финансови активи по аморти- зирана стойност в т.ч.:	2,300,975	2,300,975	624,381	2,090	1,674,504
Финансови активи по аморти- зирана стойност / Дългови инс- трументи /	624,381	624,381	624,381		
Финансови активи по справед- лива стойност в др.всеобхва- тен доход	2,090	2,090		2,090	
Кредити на банкови клиенти	1,670,029	1,670,029			1,670,029
Вземания от свързани предпри- ятия	271	271			271
Вземания от клиенти и достав- чици	3,420	3,420			3,420
Други вземания	784	784			784
Парични средства и парични еквиваленти	1,085,729	1,085,729			1,085,729
Общо активи	3,389,664	3,386,899	624,576	2,090	2,760,233
Финансови пасиви					
Финансови пасиви по аморти- зирана стойност в т.ч.					
Депозити от банкови клиенти	2,726,256	2,726,256			2,726,256
Привлечен от банка ресурс от др. фин. институции	43,078	43,078			43,078
Задължения по банкови кре- дити	26,461	26,461			26,461
Задължения към свързани лица	27	27			27
Търговски задължения	34,918	34,918			34,918
Задължения по търговски за- еми	16,188	16,188			16,188
Задължения по застрахова- телни договори	4,295	4,295			4,295
Задължения по лизинг	34,922	34,922		34,922	
Други задължения	13,180	13,180			13,180
Общо финансови пасиви по амортизирана стойност	2,899,325	2,899,325		34,922	2,864,403

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

31.12.2023	Балан- сова стой- ност	Справед- лива стой- ност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи					
Финансови активи по справед- лива стойност в печалбата или загубата	7,956	5,242	5,242		
Некотирани капиталови инвес- тиции	2,714				
Котирани капиталови инвес- тиции	5,242	5,242	5,242		
Финансови активи по аморти- зирана стойност в т.ч.:	2,021,522	2,021,522	646,745	1,916	1,372,861
Финансови активи по аморти- зирана стойност / Дългови инс- трументи /	646,745	646,745	646,745		
Финансови активи по справед- лива стойност в др. всеобхва- тен доход	1,916	1,916		1,916	
Кредити на банкови клиенти	1,368,131	1,368,131			1,368,131
Вземания от свързани предпри- ятия	915	915			915
Вземания от клиенти и достав- чици	3,115	3,115			3,115
Вземания по застрахователни договори					
Други вземания	700	700			700
Парични средства и парични еквиваленти	1,067,468	1,067,468			1,067,468
Общо активи	3,096,946	3,094,232	651,987	1,916	2,440,329
Финансови пасиви					
Финансови пасиви по аморти- зирана стойност в т.ч.					
Депозити от банкови клиенти	2,418,445	2,418,445			2,418,445
Привлечен от банка ресурс от др. фин. институции	43,785	43,785			43,785
Задължения по банкови кре- дити	23,624	23,624			23,624
Задължения към свързани лица	62,004	62,004			62,004
Търговски задължения	31,072	31,072			31,072
Задължения по търговски за- еми	15,463	15,463			15,463
Задължения по застрахова- телни договори	3,648	3,648			3,648
Задължения по лизинг	36,907	36,907		36,907	
Други задължения	16,191	16,191			16,191
Общо финансови пасиви по амортизирана стойност	2,651,139	2,651,139		36,907	2,614,232

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

46. СЕГМЕНТНО ОТЧИТАНЕ

Ръководството определя оперативните сегменти на базата на основните продукти и услуги, които предлага Групата:

Сегментните приходи и разходи за периода от 1 януари до 30 септември 2024 г. включват:

30.9.2024	Банков сектор	Застрахова- телен сектор	Търговия със стоки от вида "Нап- рави си сам"	Нефинан- сови пред- приятия, извърш- ващи фи- нансови услуги	Меди- цински услуги	Пе- рилни препа- рати и битова химия	Други	Общо	Консо- лида- ция	Група
Приходи от дейността	245,376	23,400	146,059	261	27,960	1,158	6,143	450,357	4,217	446,140
Разходи за дейността	(79,636)	(24,247)	(101,699)		(5,871)	(501)	(3,054)	(215,008)	(1,235)	(213,773)
Нетен доход от дейността	165,740	(847)	44,360	261	22,089	657	3,089	235,349	2,982	232,367
Оперативни и административни разходи	(80,260)	(1,854)	(31,642)	(2,282)	(19,314)	(904)	(2,568)	(138,824)	(2,888)	(135,936)
Други финансови приходи/раз- ходи нетно		212	(1,191)	70,051	(96)	(579)	(128)	68,269	71,374	(3,105)
								-		
Амортизации и обезценки	(9,020)	(321)	(6,566)	(352)	(1,124)	(2,684)	(487)	(20,554)	(50)	(20,504)
								-		

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Други доходи и загуби нетно	(2,716)	2	875	74	102	(1)	135	(1,529)	27	(1,556)
Оперативна печалба	73,744	(2,808)	5,836	67,752	1,657	(3,511)	41	142,711	71,445	71,266
Печалба от придобиване и освобождаване на и от дъщерни дружества										
Печалба/загуба преди облагане с данъци								142,711		71,266
Данъци върху печалбата								(9,559)		(9,559)
Печалба/загуба от продължаващи дейности								133,152		61,707
Печалба/загуба от преустановени дейности										
Нетна печалба/(загуба) за годината								133,152		61,707
Печалба/загуба от асоциирани дружества								-		-
Нетна печалба/(загуба) за годината								133,152		61,707

Сегментните приходи и разходи за периода от 1 януари до 30 септември 2023 г. включват:

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

30.09.2023	Банков сектор	Застрахователен сектор	Търговия със стоки от вида "Направи си сам"	Нефинансови предприятия, извършващи финансови услуги	Медицински услуги	Перилни препарати и битова химия	Други	Общо	Консолидация	Група
Приходи от дейността	271,652	18,435	130,953	237	23,800	1,072	6,582	452,731	3,488	449,243
Разходи за дейността	(107,050)	(15,101)	(90,788)		(5,552)	(461)	(3,378)	(222,330)	(178)	(222,152)
Нетен доход от дейността	164,602	3,334	40,165	237	18,248	611	3,204	230,401	3,310	227,091
Оперативни и административни разходи	(69,196)	(1,582)	(27,796)	(2,155)	(16,162)	(1,015)	(2,172)	(120,078)	(2,294)	(117,784)
Други финансови приходи/разходи нетно		2,365	(845)	29,460	(87)	(426)	(100)	30,367	32,194	(1,827)
Амортизации и обезценки	(7,498)	(263)	(5,725)	(337)	(939)	(207)	(490)	(15,459)	(54)	(15,405)
Други приходи и загуби нетно	(1,294)		1,459	39	472	15	171	862	23	839
Оперативна печалба	86,614	3,854	7,258	27,244	1,532	(1,022)	613	126,093	33,179	92,914

Печалба от придобиване и освобождаване на и от дъщерни дружества

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Печалба/загуба преди облагане с данъци	126,093	92,914
Данъци върху печалбата	(11,278)	(11,278)
Печалба/загуба от продължаващи дейности	114,815	81,636
Печалба/загуба от преустановени дейности		
Нетна печалба/(загуба) за годината	114,815	81,636
Печалба/загуба от асоциирани дружества	-	-
Нетна печалба/(загуба) за годината	114,815	81,636

Сегментните активи и пасиви към 30 септември 2024 г. включват:

30.9.2024	Банков сектор	Застрахователен сектор	Търговия със стоки от вида "Направи си сам"	Нефинансови предприятия, извършващи финансови услуги	Медицински услуги	Производство на перилни препарати	Други	Общо	Консолидация	Група
Имоти, машини и оборудване	38,764	9	59,905	2,441	10,495	5,497	9,546	126,657	107	126,550
Активи с право на ползване	15,548	3,219	12,494	2,447	1,678	423	274	36,083	1,104	34,979
Инвестиционни имоти				520			12,842	13,362		13,362
Финансови активи	620,740	5,731	9	955	-	-	1,996	629,431		629,431

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Кредити на банкови клиенти	1,670,029							1,670,029		1,670,029
Търговски вземания		12	1,880	47,218	2,592	368	1,770	53,840	43,750	10,090
Материални запаси			49,709	4	1,234	3,072	9,083	63,102	26	63,076
Парични средства и парични еквиваленти	1,055,993	13,465	1,618	9,191	2,273	35	3,154	1,085,729		1,085,729
Активи на сегмента	3,401,074	22,436	125,615	62,776	18,272	9,395	38,665	3,678,233	44,987	3,633,246
Неразпределени ак- тиви										59,043
Общо активи										3,692,289
Депозити от клиенти	2,726,256							2,726,256		2,726,256
Привлечен от банка ресурс от други финан- сови институции	43,078							43,078		43,078
Задължения към свър- зани лица			88	29,977	226	19,334	12,292	61,917	61,890	27
Задължения на търгов- ски дружества към бан- кови институции			12,166	12,528	963	600	204	26,461	-	26,461
Задължения към дос- тавчици и клиенти			33,541		318	497	562	34,918		34,918
Задължения по полу- чени търговски заеми				16,188				16,188		16,188
Задължение по облига- ционен заем				19,973				19,973		19,973
Задължения по лизинг	14,151	3,417	13,285	2,588	1,931	435	279	36,086	1,164	34,922
Други специфични за- дължения за банки	79,688							79,688		79,688

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Пасиви на сегмента	2,863,173	3,417	59,080	81,254	3,438	20,866	13,337	3,044,565	63,054	2,981,511
Неразпределени пасиви										39,660
Общо пасиви										3,021,171

Сегментните активи и пасиви към 31 декември 2023 г. включват:

31.12.2023	Банков сектор	Застрахователен сектор	Търговия със стоки от вида "Направи си сам"	Нефинансови предприятия, извършващи финансови услуги	Медицински услуги	Производство на перилни препарати	Други	Общо	Консолидация	Група
Имоти, машини и оборудване	34,358	17	50,249	2,491	11,045	5,640	9,348	113,148	80	113,068
Активи с право на ползване	14,688	3,387	15,049	2,658	1,780	334	354	38,250	1,035	37,215
Инвестиционни имоти				520			12,842	13,362		1,3362
Финансови активи	642,943	10,781	9	888	0	0	1,996	656,617		656,617
Кредити на банкови клиенти	1,368,795							1,368,795		1,368,795
Търговски вземания		1,219	2,458	5,029	1,992	349	1,433	12,480	5,698	6,782
Материални запаси			43,839	4	1,230	3,084	7,842	55,999	12	55,987
Парични средства и парични еквиваленти	1,047,399	8,019	2,373	4,628	1,389	19	3,641	1,067,468		1,067,468
Активи на сегмента	3,108,183	23,423	113,977	16,218	17,436	9,426	37,456	3,326,119	6,825	3,319,294
Неразпределени активи										61,725
Общо активи										3,381,019

ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА
30 септември 2024г.

Депозити от кли- енти	2,418,445							2,418,445		2,418,445
Привлечен от банка ресурс от други фи- нансови институции	43,785							43,785		43,785
Задължения към свързани лица			85	88,110	402	17,852	12,100	118,549	56,545	62,004
Задължения на тър- говски дружества към банкови инсти- туции			4,610	16,294	1,225	1,239	256	23,624	0	23,624
Задължения към доставчици и кли- енти			29,964		464	440	204	31,072		31,072
Задължения по по- лучени търговски заеми				15,463				15,463		15,463
Задължения по ли- зинг	13,316	3,569	15,689	2,756	1,974	341	346	37,991	1,084	36,907
Други специфични задължения за банки	81,202							8,1202		8,1202
Пасиви на сег- мента	2,556,748	3,569	50,348	122,623	4,065	19,872	12,906	2,770,131	57,629	2,712,502
Неразпределени па- сиви										39,721
Общо пасиви										2,752,223

46. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Доверие Обединен холдинг АД

На 02 октомври 2024г. е извършено първо плащане на купон по облигационната емисия в размер на 585 х.лв.

През м.октомври е извършено обратно изкупуване на 15000бр. собствени акции на стойност 126 900лв.

Доверие Брико АД

На 6 ноември 2024 година е издаден акредитив на стойност 97 хил. долара (178 хил. лева) за обезпечаване доставка на стоки от чуждестранен контрагент. Срокът на акредитива е до 10 февруари 2025 година.

Не са настъпили други събития, в отношенията на Дружеството с неговите клиенти, служители, основни доставчици и правителството, а също и влияние на значителни промени във валутния курс.

Не планираме продажби или придобивания на съществени активи, с изключение на оповестените в настоящото писмо и/или в консолидационния пакет.

През месец октомври е сключен предварителен договор за покупка на магазин София 1 (земя и сгради), който е нает по договор за лизинг . Окончателен договор на стойност 18,000 хил. евро без ДДС се очаква да бъде сключен в началото на месец ноември 2025 година, след изпълнението на определени отлагателни условия. Извършено е плащане на 10% от договорената цена по доверителна сметка.

На 11 октомври 2024 година е сключен предварителен договор за продажба на част от земята на магазин София 1, която се очаква да бъде придобита по силата на описания по-горе предварителен договор. Окончателен договор на приблизителна стойност от 9,900 хил. евро се очаква да бъде сключен, след изпълнението на определени отлагателни условия, не по-късно от 31.03.2027 година.

На 5 ноември 2024 година е сключен договор за изграждане на 4 броя нови фотоволтаични инсталации в магазини Бургас, Добрич, Пловдив 1 и Русе за производство на енергия от ВЕИ за собствено потребление в комбинация с батерии. Договорът е на стойност 1,560 хил. лева без ДДС и се съфинансира от ЕС чрез Програмата за икономическа трансформация от Националния план за възстановяване и устойчивост. Размерът на одобреното финансиране е до 1,000 хил. лева. Срокът на изпълнение е 10 месеца, считано от датата на сключване на договора, но не по-късно от 20 май 2025 година.

През месец октомври е увеличен размерът на инвестицията в дъщерното дружество „Ди Ай Уай“ ЕООД, посредством парична вноска в капитала на стойност 3,000 хил. лева.

ДИ АЙ УАЙ ЕООД

През месец октомври 2024 година е платен аванс в размер на 1,853 хил. без ДДС по договора за строителство на сгради за магазин „Mr. Vicolage“ и централен офис в гр. София, сключен с „Телекомплект“ АД.

Междинният консолидиран финансов отчет, приключващ на 30.09.2024г. е одобрен за публикуване на 8 ноември 2024 година от:

Анна Павлова
Председател на УС

Александър Христов
Изпълнителен директор

Петко Иванов
Член на УС