

Доверие Обединен холдинг АД  
(класификация на разходите по видове)  
Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход  
към 31 март 2025 година

Междинен консолидиран финансов отчет  
за периода, приключващ към 31 март 2025

(в хиляди лева) Приложение	31 март 2025 г.	31 март 2024 г.
Приходи от лихви от банкови операции	3 56 948	47 231
Разходи за лихви от банкови операции	4 (11 658)	(13 023)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>45 290</b>	<b>34 208</b>
Приходи от такси и комисионни от банкови операции	5 24 803	22 189
Разходи за такси и комисионни от банкови операции	6 (14 876)	(11 699)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>9 927</b>	<b>10 490</b>
Други нетни оперативни приходи	7 856	625
Валутни курсови разлики от банкови операции	8 7 511	7 241
Начислена/ възстановена обезценка от банкови операции	9 7 233	948
<b>Общ нетен доход от банкови операции</b>	<b>70 817</b>	<b>53 512</b>
Приходи от застрахователни операции	10	7 857
Разходи за застрахователни операции	10	(6 338)
<b>Нетен доход от застрахователни операции</b>	<b>1 519</b>	<b>1 519</b>
Приходи от други бизнес сектори	11 50 233	50 880
Разходи за други бизнес сектори	12 (29 581)	(31 231)
<b>Нетен доход от други бизнес сектори</b>	<b>20 652</b>	<b>19 649</b>
Оперативни и административни разходи	13 (42 540)	(43 586)
Други финансови приходи/разходи, нетно	14 16 020	(803)
Амортизации и обезценка	15 (6 050)	(5 860)
Други доходи/загуби от дейността	16 (98)	(543)
<b>Оперативна печалба</b>	<b>58 801</b>	<b>23 888</b>
Печалба от придобиване и освобождаване на и от дъщерни дружества	17 340	
<b>Печалба преди облагане с данъци</b>	<b>59 141</b>	<b>23 888</b>
Данъци върху печалбата	(5 266)	(2 874)
<b>Печалба от продължаващи дейности</b>	<b>53 875</b>	<b>21 014</b>
<b>Нетна печалба за периода</b>	<b>53 875</b>	<b>21 014</b>

Доверие Обединен холдинг АД  
(класификация на разходите по видове)

Междинен консолидиран финансов отчет  
за периода, приключващ към 31 март 2025

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

Нетна печалба за периода

(в хиляди лева) приложение 31 март 2025 г. 31 март 2024 г.

Друг всеобхватен доход

Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:

Преоценка на имоти, машини и съоръжения

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

28

31

Преоценка на задълженията по планове с дефинирани доходи

Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:

Преизчисляване на финансовите отчети на чуждестранна дейност

(4 227)

9 855

(4 199)

9 886

Общо всеобхватен доход

49 676

30 900

Нетна печалба принадлежаща на:

Притежателите на собствен капитал на предприятието майка

45 672

16 361

Неконтролиращи участия

18

8 203

4 653

53 875

21 014

Общ всеобхватен доход, принадлежащ на:

Притежателите на собствен капитал на предприятието майка

42 388

24 092

Неконтролиращи участия

7 288

6 808

49 676

30 900

Нетна печалба на акция

19

2,1261

0,7610

на притежателите на собствен капитал на предприятието

Консолидираният отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.178 представляващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 7 май 2025 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС



Петко Иванов  
Член на УС

Александър Христов  
Изпълнителен директор



Консолидиран отчет за финансовото състояние  
към 31 март 2025 година

(в хиляди лева)	Приложение	31 март 2025 г.	31 декември 2024 г.
<b>АКТИВИ</b>			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	20	133 985	133 836
Активи с право на ползване	21	32 104	31 806
Инвестиционни имоти	22	6 320	13 376
Репутация	23	2 644	2 644
Други нематериални активи	24	13 710	13 873
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	25	2 986	2 984
Финансови активи по амортизирана стойност	26	492 709	595 894
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	27	2 139	2 158
Кредити на банкови клиенти	28	2 070 522	1 938 708
Други банкови активи	29	29 008	23 838
Активи за продажба	30		23 177
Активи по отсрочени данъци	31	6 075	6 109
Търговски вземания	32	15 161	6 437
Материални запаси	33	67 289	57 677
Парични средства и парични еквиваленти	34	1 119 385	1 073 296
<b>Общо активи</b>		<b>3 994 036</b>	<b>3 925 813</b>

Консолидиран отчет за финансовото състояние (продължение)  
към 31 март 2025 година

(в хиляди лева)	Приложение	31.3.2025	31.12.2024
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>			
<b>Капитал, отнасящ се до притежателите на собствен капитал на предприятието майка</b>			
Акционерен капитал	35	21 006	21 007
Резерви		48 859	58 634
Натрупана печалба		525 565	482 081
		<u>595 430</u>	<u>561 722</u>
<b>Неконтролиращи участия</b>	36	164 175	156 768
<b>Общо собствен капитал</b>		<u>759 605</u>	<u>718 490</u>
Депозити от банкови клиенти	37	2 931 564	2 904 043
Привлечен от банка ресурс от други финансови институции	38	43 995	44 407
Задължения към свързани лица	39	42	3 047
Задължения на търговски дружества към финансови институции	40	40 140	32 537
Задължения за облигационни заеми	41	19 973	19 973
Лизинг	42	31 324	31 169
Провизии за доходи на наети лица		13 512	17 805
Отсрочени данъци	31	6 087	6 099
Търговски и други задължения	43	58 902	60 274
Задължения по застрахователни договори			-
Пасиви, предназначени за продажба			9 231
Други специфични задължения за банки	44	88 893	78 738
<b>Общо пасиви</b>		<u>3 234 431</u>	<u>3 207 323</u>
<b>Общо капитал и пасиви</b>		<u>3 994 036</u>	<u>3 925 813</u>

Консолидираният отчет за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.178 представляващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 7 май 2025 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС

Петко Иванов  
Член на УС

Александър Христов  
Изпълнителен директор



Консолидиран отчет за паричните потоци  
към 31 март 2025 година

(в хиляди лева)	31 март 2025 г.	31 март 2024 г.
<b>Парични потоци от основните дейности:</b>		
Постъпления от лихви	53 732	48 628
Плащания по лихви	(10 689)	(12 776)
Нетни постъпления от такси и комисионни	11 228	7 981
<i>Увеличение/намаление в текущи активи :</i>		
Разплащателни сметки и депозити в Национална Банка Молдова	129 438	111 889
Разплащателни сметки и депозити в други банки	57 928	(846)
Ценни книжа над 90 дни	111 448	268 403
Нетни заеми	(197 151)	(34 986)
Други активи	(5 430)	2 470
<i>Увеличение/намаление в текущи задължения :</i>		
Дължими към банки	23	(4)
Дължими към клиенти	47 257	84 309
Други задължения	12 657	(7 946)
<u>Нетен паричен поток от основна дейност от банкови операции</u>	<u>210 441</u>	<u>467 122</u>
Постъпления от клиенти	65 723	66 796
Плащания на доставчици	(49 677)	(44 746)
Получени дивиденди		
<u>Нетен паричен поток от основна дейност от други бизнес сектори</u>	<u>16 046</u>	<u>22 050</u>
Плащания за разходи по основните дейности	(40 556)	(36 912)
Плащания за данъци	(9 373)	(9 769)
<u>Нетен паричен поток от основна дейност</u>	<u>176 558</u>	<u>442 491</u>
<b>Парични потоци от инвестиционните дейности:</b>		
Закупуване на дълготрайни материални и нематериални активи	(3 983)	(1 993)
Закупуване на инвестиции	3	(21)
Постъпления от продажба на нетекущи материални и нематериални активи	24	
<u>Нетен паричен поток от инвестиционните дейности от банкови операции</u>	<u>(3 956)</u>	<u>(2 014)</u>
Закупуване на дълготрайни материални и нематериални активи	(4 011)	(540)
Постъпления от продажба на нетекущи материални и нематериални активи		5
Закупуване на инвестиции	(875)	(9 992)
Постъпления от продажба на инвестиции	22 000	
Други/плащания постъпления от инвестиционна дейност	(129)	11
<u>Нетен паричен поток от инвестиционните дейности от други бизнес сектори</u>	<u>16 985</u>	<u>(10 516)</u>
<u>Нетни паричен поток от инвестиционните дейности:</u>	<u>13 029</u>	<u>(12 530)</u>

Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)  
към 31 март 2025 година

(в хиляди лева)	31 март 2025 г.	31 март 2024 г.
<b>Парични потоци от финансовите дейности:</b>		
Постъпления от заеми и кредити	4 211	6 395
Курсови разлики от преизчисления	(6 748)	12 860
Печалба / (загуба) от нетен обмен на чуждестранна валута	563	(84)
Плащания на заеми и кредити	(3 243)	(7 468)
Изплатени дивиденди	(1 124)	(7 719)
Плащания по лизингови договори	(1 124)	(1 036)
<u>Нетен паричен поток, използван във финансовите дейности от банкови операции</u>	<u>(6 341)</u>	<u>2 948</u>
Постъпления от емитиране на ценни книжа	19 975	19 975
Постъпления от заеми и кредити	41 338	39 210
Плащания на заеми и кредити	(33 315)	(28 328)
Получени заеми от свързани лица	1 362	1 362
Възстановени заеми на свързани лица	(3 000)	(21 415)
Изплащане на лихви на свързани предприятия	(81)	(1 040)
Изплатени дивиденди	(1 563)	(1 428)
Плащания по лизингови договори	(1 563)	(1 428)
Обратно придобиване на ценни книжа	(1 563)	(1 428)
Други постъпления/плащания за финансова дейност	(1 380)	(80)
<u>Нетен паричен поток, използван във финансовите дейности от други бизнес сектори</u>	<u>1 999</u>	<u>8 256</u>
<u>Нетен паричен поток от финансовите дейности</u>	<u>(4 342)</u>	<u>11 204</u>
<b>Нетно увеличение на паричните наличности и паричните еквиваленти</b>	<b>185 245</b>	<b>441 165</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	966 705	701 376
<b>Парични средства и парични еквиваленти към 31 март</b>	<b>1 151 950</b>	<b>1 142 541</b>

Консолидираният отчет за паричните потоци следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.178 представляващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 7 май 2025 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС

Петко Иванов  
Член на УС

Александър Христов  
Изпълнителен директор



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

	Основен капитал	Премиянен резерв	Процентен резерв	Целеви резерви	Резерв от валутно превъзлизане	Нагрупана печалба/ загуба	Общо	Неконтролирани участия	Общо собствен капитал
Баланс към 31 декември 2023	21 500	9 425	24 756	17 921	3 534	403 989	481 125	147 671	628 796
Обратно изкупени собствени акции Печалба за периода	(493)					76 952	(493) 76 952	26 288	(493) 103 240
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци <i>Общо всеобхватен доход</i>			2 335 2 335		1 222 1 222	(89) 76 863	3 468 80 420	296 26 584	3 764 107 004
Изплатени дивиденди Ефекти поети от неконтролираното участие								(16 970)	(16 970)
Други изменения в собствения капитал			(559)			526	526	(526)	
Баланс към 31 декември 2024	21 007	9 425	26 532	17 921	4 756	482 081	561 722	156 768	718 490
Обратно изкупени собствени акции Печалба за периода	(1)					45 672	(1) 45 672	8 203	(1) 53 875
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци <i>Общо всеобхватен доход</i>					(3 305) (3 305)	22 45 694	(3 283) 42 389	(915) 7 288	(4 198) 49 677
Изплатени дивиденди Освобождане от дъщерни дружества						(8 680)	(8 680)	119	(8 680)
Други изменения в собствения капитал			(6 470)			6 470			119
Баланс към 31 март 2025	21 006	9 425	20 062	17 921	1 451	525 565	595 430	164 175	759 605

Консолидиранят отчет за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него от стр.8 до стр.178 представяващи неразделна част от междинния консолидиран финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е одобрен на 7 май 2025 година от:

Анна Павлова  
Главен счетоводител и  
Председател на УС

Александър Христов  
Изпълнителен директор

Петко Иванов  
Член на УС

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад

Одиторско дружество:  
"Ейч Ел Би България" ООД  
Рег. № 017  
Стойчо Милев, Управител

Евтим Евтимов  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Рег. № 0882

