



**Инвестбанк АД**

**Годишни финансови отчети**

**Към 31 декември 2023 г.**

**С доклад на независимите одитори**

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на  
Инвестбанк АД  
гр. София, бул. “България” № 85

### Доклад относно одита на финансовия отчет

#### Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **Инвестбанк АД** („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2023 г. и за нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

#### База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

#### Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

<b>Определяне на обезценка на предоставени кредити и аванси, включително правилното прилагане на изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ (в сила от 01.01.2018 г.)</b>	
<b>Ключов одиторски въпрос</b>	<b>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</b>
<p>МСФО 9 „Финансови инструменти“ (в сила за отчетни периоди, започващи на 1 януари 2018 г.) регламентира класификацията и оценяването на финансови активи, модела за изчисляване на обезценката на финансови активи (модел на очакваната кредитна загуба). Прилагането на стандарта е сложен процес и със сериозен ефект върху финансовите отчети на банкови и небанкови финансови институции.</p> <p>Прилагането на значителни преценки и предположения от страна на ръководството и възможността за избор на определен модел при оценяването на финансовите активи на Банката и начисляването на провизии, предполага дефинирането на този въпрос като ключов одиторски въпрос.</p> <p>Предоставянето на свобода за избор на модел за начисляване на провизии, които влияят пряко върху финансовото състояние на Банката намират изражение в следните области:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Регулярен преглед на класифицираните финансови инструменти:</b> Ръководството потвърждава, че паричните потоци от финансовите активи, класифицирани като предоставени кредити и аванси на клиенти се държат единствено в рамките на бизнес модела, чиято цел е да се съберат договорните парични потоци, които представляват единствено плащания по главници и лихви върху непогасената главница на определени дати. Прегледът и анализът имат съществено значение, тъй като предоставените кредити и аванси от страна на Банката представляват значителна част от нейните активи. Тази група финансови активи последващо се оценява по амортизирана стойност.</li> <li>- <b>Модел на очакваните кредитни загуби:</b> Въведеният от Банката модел изчислява очакваните кредитни загуби, като предполага изчисления на вероятностите,</li> </ul>	<p>По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Проверка на възприетия подход за обезценка, провизионна политика на Банката и нейното съответствие с изискванията на МСФО 9;</li> <li>- Преглед и оценка на политиките и процедурите, разработени за използването на конкретни модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, включително за предоставените кредити и аванси; Прегледахме изменените политики и процедури и модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи;</li> <li>- Ние получихме разбиране за процесите на мониторинг на кредитните експозиции и определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти, като прегледахме изменените политики и процедури за мониторинг на кредитните експозиции.</li> <li>- Проверка и сравнителен анализ на изчислени провизии по действащи експозиции в Банката;</li> <li>- Извършване на процедури за преизчисления на текущо начислените провизии;</li> <li>- Проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходима обезценка на индивидуална база.</li> <li>- Извършихме проверка на извадков принцип на конкретни вземания от к, прередитния портфейл. Преизчислихме провизирането, като използвахме собствен специфичен инструментариум, в който съдържащите се калкулации, според въведените входни данни, са изцяло подчинени на правната рамка, уреждаща процеса по провизиране, като възприехме консервативен подход на обезценка;</li> </ul>



<p>които се базират на историческа статистика от вътрешнорейтингов модел за юридически лица и скоринг модел за физически лица. Използвания модел се базира на оценката на кредитния риск за всеки кредитополучател, промяната на неговото кредитно качество и данни от макроикономическата обстановка в страната.</p> <p>Предоставените кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2023 г. възлизат на 1 358 513 хил. лв. и формират 42,39 % от активите на Банката.</p> <p>Пояснения 2 Основни положения на счетоводната политика, 3.а Кредитен риск и 18 Кредити и аванси на клиенти към финансовия отчет представят информация относно допусканията на ръководството на Банката при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и аванси на клиентите на Банката за 2023 г.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- След калкулиране на данните изведохме обобщен резултат за стойностите на необходимата обезценка;</li> <li>- Извършихме проверка на изчисленията на ръководството на Банката за очакваните кредитни загуби на индивидуална база и сравнихме получените резултати с нашите очаквания и приблизителни изчисления на база на професионалната ни преценка;</li> <li>- Извършихме проверка, относно мерките предприети от Банката, касаещи минимизиране на риска, произтичащ от конфликта Русия -Украйна, в т.ч. мерки по реструктуриране на клиенти, засегнати от войната, отражение върху провизиите и кредитното качество на кредитния портфейл.</li> <li>- Комуниковахме с ръководството на Банката и лицата, натоварени с общото управление изведените стойности по преизчислените от нас провизии.</li> </ul>
--	--

### **Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него**

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

## **Отговорност на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване на способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката

## **Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет**

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовия отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС и Закона за независимия финансов одит, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали длъжници се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;



- достигаем до заключение относено уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие;
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

## **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

### ***Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството***

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на

дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа..

#### *Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството*

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- (а) информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет;
- (б) докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството
- (в) в декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация;
- (г) нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията Глава седма от Закона за счетоводството.

#### *Допълнително докладване във връзка с №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор*

*Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба № 58 на Комисията за финансов надзор от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги*

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на финансовия ѝ отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3 – 10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

#### *Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с чл. 59 от Закона за независимия финансов одит*

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

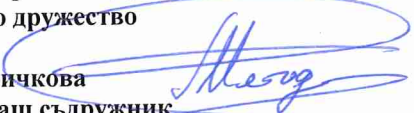
- Одит – Корект ООД и Ековис Одит България ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет на Инвестбанк АД за годината, завършваща на 31 декември 2023г. от общото събрание на акционерите, проведено на 30.03.2023 за период от една година.
- Одитът на финансовите отчети за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката представлява шеста поредна година на пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Одит – Корект ООД и Ековис Одит България ООД.



- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

14 февруари 2024 г.

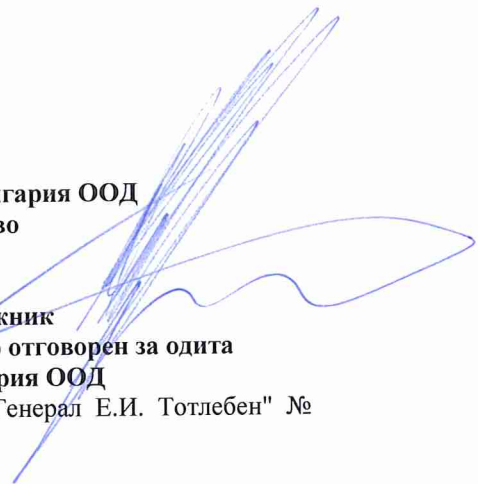
За Одит Корект ООД  
Одиторско дружество



Росица Тричкова  
Управляващ съдружник  
Регистриран одитор отговорен за одита  
Одит Корект ООД  
София 1164, ул. Вишнева № 12  
(+359) 898 9 7777 9  
rosi.trichkova@auditcorrect.com



За Ековис Одит България ООД  
Одиторско дружество



Георги Тренчев  
Управляващ съдружник  
Регистриран одитор отговорен за одита  
Ековис Одит България ООД  
София 1606, бул. "Генерал Е.И. Тотлебен" №  
71-73, ет. 5, офис 1  
+359 2 958 60 40  
georgi.trenchev@ecovis.bg





**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

Активи	Приложение	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане	15	777 919	670 978
Вземания от банки	16	4 246	2 936
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност през печалбата или загубата	17	23 294	414
ДЦК		12 186	414
Финансови активи, държани за продажба		11 108	-
Кредити и вземания	18	1 403 606	1 045 861
Кредити и вземания от кредитни институции		45 093	31 810
Кредити и вземания, различни от тези на кредитни институции		1 358 513	1 014 051
Нетна инвестиция във финансов лизинг	19	2 115	2 864
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	20	15 955	48 896
Капиталови инструменти		12 923	21 728
Дългови ценни книжа		3 032	27 168
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност без кредити и аванси (Дългови ценни книжа)	21	474 215	629 561
Дългови ценни книжа		474 215	629 561
Материални активи		314 939	301 877
Имоти, машини и съоръжения	22.1	11 031	14 645
Инвестиционни имоти	22.2	303 908	287 232
Нематериални активи		2 925	2 412
Нематериални активи	23	2 925	2 412
Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	24	21 827	22 857
Други активи	25	123 605	114 191
в т.ч. Отсрочени данъчни активи	25.1	221	160
<b>Общо активи</b>		<b>3 164 646</b>	<b>2 842 847</b>

**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО  
СЪСТОЯНИЕ (продължение)**

Пасиви	Приложение	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Депозити от кредитни институции	26	46 002	31 811
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност		2 733 697	2 488 070
Депозити, различни от тези на кредитни институции	27	2 719 809	2 482 357
Други финансови пасиви	27.1	3 667	5 713
Облигационни заеми	28	10 221	-
Други пасиви	29	18 663	16 020
в т.ч. Провизии	30	1 248	1 029
<b>Общо пасиви</b>		<b>2 798 362</b>	<b>2 535 901</b>
<b>Капитал</b>			
Основен Капитал		155 572	155 572
Резерви		210 712	151 374
в т.ч. Неразпределена печалба от минали години		-	(12 079)
Текуща печалба		60 371	48 951
<b>Общо Собствен Капитал</b>	31	<b>366 284</b>	<b>306 946</b>
<b>Общо Собствен Капитал и Общо Пасиви</b>		<b>3 164 646</b>	<b>2 842 847</b>

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 85 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Светослав Миланов  
Изпълнителен директор



Мая Станчева  
Изпълнителен директор

Младен Иванов  
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2024 г.:

Росица Тричкова  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Одит Корект ООД  
Одиторско дружество



Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Ековис Одит България ООД  
Одиторско дружество





**ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**

В хиляди лева

	Приложение	2023 г.	2022 г.
Приходи от лихви		78 350	40 534
Разходи за лихви		(11 319)	(5 974)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>6</b>	<b>67 031</b>	<b>34 560</b>
Приходи от такси и комисиони		36 113	35 337
Разходи за такси и комисиони		(4 311)	(3 701)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>7</b>	<b>31 802</b>	<b>31 636</b>
Нетни приходи от търговски операции	8	3 450	2 657
Нетен резултат от инвестиционни ценни книжа (Нетни печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалба или загуба)	9	7 262	1 284
Други приходи от дейността	10	8 852	5 678
Нетни курсови разлики		(86)	(357)
<b>Общи приходи от дейността</b>		<b>118 311</b>	<b>75 458</b>
		<b>(75 121)</b>	<b>(47 052)</b>
Административни разходи	11	(51 159)	(39 947)
Загуби от обезценка на финансови активи	12	(23 962)	(7 105)
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти	13	17 795	21 916
<b>Печалба или загуба преди данъчно облагане от текущи дейности</b>		<b>60 985</b>	<b>50 322</b>
Данъчно облагане (Данъчни разходи или приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	14	(614)	(1 371)
<b>Печалба или загуба след данъчно облагане за годината</b>		<b>60 371</b>	<b>48 951</b>

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 85 са неразделна част от годишния финансов отчет

Светослав Миланов  
Изпълнителен директор

Мая Станчева  
Изпълнителен директор

Младен Иванов  
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2024 г.:

Росица Тричкова  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Одит Корект ООД  
Одиторско дружество

Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Ековис Одит България ООД  
Одиторско дружество



**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

В хиляди лева

	2023 г.	2022 г.
Печалба/(Загуба) след данъчно облагане	60 371	48 951
Компоненти, които не могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Актюерски печалби и загуби	(114)	(64)
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(4 383)	1
Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Финансови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	7 846	2 643
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	3 349	2 580
Друг всеобхватен доход		
<b>Общ Всеобхватен доход</b>	<b>63 720</b>	<b>51 531</b>

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 85 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Светослав Миланов  
 Изпълнителен директор



Мая Станчева  
 Изпълнителен директор

Младен Иванов  
 Съставител

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2024 г.:

Росица Тричкова  
 Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
 Одит Корект ООД  
 Одиторско дружество



Георги Тренчев  
 Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
 Ековис Одит България ООД  
 Одиторско дружество





ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Приложение	2023 г.	2022 г.
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>			
Печалба / (Загуба) след данъчно облагане		60 371	48 951
Загуби от обезценка		22 644	6 845
Амортизации		5 233	5 244
Разход/ (Приход) за/от данъци		614	1 371
		<b>88 863</b>	<b>62 411</b>
<b>Промени в активите, участващи в основната дейност</b>			
(Увеличение)/намаление на финансови, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		(22 880)	12
Намаление на предоставени депозити на кредитни институции		(1 311)	(20 412)
(Увеличение) / намаление на кредити и аванси на клиенти		(378 973)	(120 885)
(Увеличение) / намаление на нетна инвестиция във финансов лизинг		749	745
(Увеличение) / намаление на нетекущи активи, държани за продажба		1 030	(22 010)
(Увеличение) / намаление на други активи		(9 429)	37 342
<b>Промени в пасивите, участващи в основната дейност</b>			
Увеличение/ (намаление) на депозити от кредитни институции		14 191	31 811
Увеличение/ (намаление) на депозити от клиенти		235 405	236 772
Увеличение/ (намаление) на други пасиви		2 644	834
(Платени)/ Възстановени данъци		(614)	(1 371)
<b>Нетни парични потоци от основна дейност</b>		<b>(70 325)</b>	<b>205 249</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>			
(Покупка)/ продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти		(18 809)	(30 360)
(Покупка)/ продажба на инвестиции в инвестиционен портфейл		185 854	(119 785)
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност</b>		<b>167 045</b>	<b>(150 145)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>			
Увеличение/ (намаление) на основния капитал		-	-
Увеличение/ (намаление) на дългово-капиталов хибриден инструмент		-	-
Увеличение/ (намаление) на облигационни заеми		10 221	-
<b>Нетни парични потоци от финансова дейност</b>		<b>10 221</b>	<b>-</b>
<b>Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти</b>		<b>106 941</b>	<b>55 104</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината</b>		<b>670 978</b>	<b>615 874</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на годината</b>	<b>32</b>	<b>777 919</b>	<b>670 978</b>

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 85 са неразделна част от годишния финансов отчет

Светослав Миланов  
Изпълнителен директор

Мая Станчева  
Изпълнителен директор

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2024 г.:

Младен Иванов  
Съставител

Росица Тричкова  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Одит Корект ООД  
Одиторско дружество

Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Ековис Одит България ООД  
Одиторско дружество



Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

В хиляди лева	Пр ил.	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Преоценъчен резерв от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Резерв от преоценки по планове с дефинирани приходи	Общо
Салдо към 1 януари 2022	30	155 572	123 018	(12 079)	(10 992)	(104)	255 415
<i>Общо всеобхватен доход за годината</i>							
Нетна печалба за годината		-	-	48 951	-	-	48 951
Актоерски печалби и загуби		-	-	-	-	(64)	(64)
<i>Друг всеобхватен доход</i>							
Преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		-	1	-	2 643	-	2 644
Общо друг всеобхватен доход		-	1	48 951	2 643	(64)	51 531
Общо всеобхватен доход за годината		-	1	48 951	2 643	(64)	51 531
Други изменения		-	1	-	(1)	-	-
Трансфер към законови резерви		-	-	(36 872)	-	-	(36 872)
<i>Увеличение на регистриран капитал</i>							
Салдо към 31 декември 2022		155 572	123 020	-	(8 350)	(168)	270 074
<i>Общо всеобхватен доход за годината</i>							
Нетна печалба за годината		-	-	60 371	-	-	60 371
Актоерски печалби и загуби		-	-	-	-	(114)	(114)
<i>Друг всеобхватен доход</i>							
Преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		-	32 490	-	3 463	-	35 953
Общо друг всеобхватен доход/(печалба)		-	32 490	60 371	3 463	(114)	96 210



Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Общо всеобхватен доход/(печалба) за годината			32 490	60 371	3 643	(114)	96 210
Сделки, свързани с акционери, отчетени в собственния капитал							
Увеличение/Намаление на регистриран капитал			-	-	-	-	-
Общо сделки, свързани с акционери, отчетени в собственния капитал			-	-	-	-	-
Собствен капитал към 31 декември 2023	30	155 572	155 510	60 371	(4 887)	(282)	366 284

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 85 са неразделна част от годишния финансов отчет


  
Светослав Миланов  
Изпълнителен директор




  
Мая Станчева  
Изпълнителен директор

  
Младен Иванов  
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2024 г.

  
Росина Тричкова  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Одит Корект ООД  
Одиторско дружество



  
Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента  
Ековис Одит България ООД  
Одиторско дружество



## ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Инвестбанк АД е акционерно дружество, със седалище и адрес на управление - гр. София, район „Триадица“, бул. „България“ No 85, вписано в търговски регистър към Агенция по вписванията, с ЕИК 831663282.

Инвестбанк АД има право да извършва всички банкови сделки на територията на страната и в чужбина, съгласно пълен (универсален) лиценз, издаден от Българската народна банка (БНБ), ползващ извършване на всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

### 1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

#### 1.1. Приложими стандарти

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетчване (МСФО), приети от Комисията на Европейския Съюз, които съгласно Закона за счетоводството действат на територията на Република България.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква ръководството да прави допускания в процеса на прилагане на счетоводните политики на Банката. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети и са показани в бележките по-долу.

#### 1.2. Настоящите финансови отчети са изготвени на база на принципа за действащо предприятие.

След като през 2022 г. растежът на глобалната икономика загуби инерцията си, световната търговия през 2023 г. продължи да е по-слаба, за което допринасят продължаващият процес по нормализиране на потреблението след пандемията, включително преориентацията на търсенето от стоки обратно към услуги, по-ниската търговска интензивност на глобалния икономически растеж, повишеното геополитическо напрежение, както и слабата икономическа активност в еврозоната. Управителният съвет на ЕЦБ реши да запази непроменени трите основни лихвени процента по основните операции по рефинансиране и лихвените проценти по пределното кредитно и по депозитното улеснение – съответно 4,50%, 4,75% и 4,00%. Предходните повишения на лихвените проценти продължават да намират силно отражение в икономиката. Очакванията са общата инфлация на ЕС плавно да намалява през 2024 г. и да достигне до целевото равнище от 2%

Очакванията за растежът на реалния БВП в България за 2023 г. са да възлезе на 1,8% (спрямо 3,9% през 2022 г.), което се определя най-вече от нарастването на частното потребление и положителния принос на нетния износ, докато изменението на запасите ще има значителен отрицателен принос за изменението на икономическата активност на страната. През 2024 г. очакванията са растежът на икономическата активност да се ускори до 3,2%. Растежът на реалния БВП през периода е продиктуван най-вече от значително ускоряване на растежа на инвестициите.

Средногодишната инфлация за края на 2023 г. по отчетни данни е 8,6%, като очакванията за следващата година е да се забави.

В края на декември 2023 г. прогнозата за безработицата в страната е да се намали до 4,2% и да се запази такава през следващата година.

Основен фактор, който ще подкрепя в най-голяма степен развитието на икономиката и през 2024 г. е усвояване на средства по Националния план за възстановяване и устойчивост (НПВУ) на България от страна както на частния, така и на публичния сектор.

Потенциален ограничаващ ефект върху кредитната активност от страна на предлагането се очаква да имат и обявените от БНБ повишения на антицикличния капиталов буфер до 1.5%, в сила от 1 януари 2023 г., и до 2.0%, в сила от 1 октомври 2023 г. Прогнозираното повишение на лихвените проценти по депозитите и продължаващото нарастване на реалния разполагаем доход на домакинствата ще допринасят за запазване на сравнително висок темп

на растеж на депозитите на неправителствения сектор в банковата система през прогнозния период.

Коефициентът на обща капиталова адекватност към декември 2023 г. е 21,47%, а отношението на ликвидно покритие 304%.

Ръководството на Инвестбанк АД, счита, че предприятието е действащо и финансовите отчети на Банката са изготвени при прилагане на принципа за действащо предприятие.

- В процеса по оценка на рисковете, на които е изложена Банката се отчита влиянието на макроикономическата обстановка в страната и потенциалното въздействие от глобални събития (кризата породена от разпространението на COVID-19, войната в Украйна, военния конфликт в Близкия изток) върху рисковете за дейността на институцията. Банката анализира въздействието на кризата по сектори от българската икономика и по конкретни контрагенти, които са изложени на най-неблагоприятно въздействие.
- През последните години фокуса на Банката е насочен върху подобряване качеството на кредитната експозиция и заздравяване на капиталовата позиция. През 2023 г. беше постигнат значителен спад на необслужваните експозиции (НОЕ), като от 13,6% към 12.2022 г. нивата им намаляха до 5,2% (делът на НОЕ е калкулиран без отчитане на експозициите към финансови институции съгласно препоръка на БНБ). По жилищните кредити дела на НОЕ е 3,1%, по потребителското кредитиране е 9,8% (средно 7,2% дял на НОЕ към граждани и домакинства), а към нефинансови предприятия 5,4%. Намаление освен като дял се отчита и като абсолютна стойност и към 12.2023 г. е 72,6 млн. лв., а намалението през 2023 г. е с 48,2% или 67,49 млн. лв. Така се постига значително по-съществено намаление на НОЕ от планираното в Стратегията и Оперативния план за 2023г. В плана за редуциране на лошите кредити беше заложено достигане на дял от 10,6% от кредитната експозиция (без банки) към 12.2023 г. (120,7 млн. лв. необслужвани кредити). Постигнатите нива към 31.12.2023 г. са близки до отчитаните в банковата система, като отчетеното изоставане по отношение на показателя за покритие на лошите вземания с обезценки беше преодоляно в края на 2023 г. Към 12.2022 г. по необслужваните експозиции в размер на 140,11 млн. лв. са имало начислени провизии в размер на 21,90 млн. лв. (15,6% покритие), докато към 12.2023 г. е отчетено покритие от 32,3% (24,7 млн. лв. провизии по НОЕ в размер на 72,62 млн. лв.). За да постигне подобрене на капиталовата си позиция Инвестбанк АД предприе стратегия за начисление на минимум 20% обезценки по кредитите в неизпълнение (особено тези със съществен размер) с цел редуциране на рисковата експозиция, респективно повишаване на капиталовата адекватност, което доведе до нарастване на покритието на лошите вземания с обезценки.

Постигнатият напредък се потвърждава и от Агенцията за кредитен рейтинг (БАКР), която в края на ноември 2023 г. повиши дългосрочния кредитен рейтинг на Инвестбанк АД с още една степен - от ВВ- на ВВ. Поредното повишението на кредитния рейтинг през последните две години отразява постигнатите високи финансови резултати, силното повишение на показателите за доходност и стабилни темпове на нарастване на привлечените средства и на активите. Мониторингът показва повишаващи се нива на капиталова адекватност и висока ликвидност. В края на 2022 г., както и през 2023 г. собственият капитал на Инвестбанк АД отчита много високи ръстове, подкрепени от рекордни финансови резултати.

Кредитна експозиция - към 31.12.2023 г. общата балансова кредитна експозиция на Банката е в размер на 1 430,43 млн. лв., задбалансовата е в размер на 155,20 млн. лв., от които 56,48 млн. лв. издадени банкови гаранции. Делът на необслужваните експозиции намалява от 13,5% към 31.12.2022 г. до 5,2% към 31.12.2023 г. (съотношението е изчислено без да се отчитат експозициите към банки).

- През 2023 г. Инвестбанк АД поддържа висока ликвидност, значително надвишаваща изискуемата по Регламент (ЕС) 575 / 2013.
- През 2023 г. Инвестбанк АД постигна сериозно нарастване на годишния си финансов резултат, като към 31.12.2023 г. е с 20,8% по-голям в сравнение с година по-рано.
- Дигитализация - стратегията за дигитализацията на банката е създаването на изцяло дигитални продукти, които са еквивалентни на основните банкови продукти, продавани във финансовите центрове, увеличаване на функционалността на съществуващата система за отдалечено банкиране и непрекъснато надграждане на дигиталните услуги.
  - ✓ Интернет банкиране - интеграция с приложението за Мобилно банкиране и Мобилен токен, двуфакторна автентикация на потребителя при вход ( авторизационен метод iTAN с добавен ПИН



- код), мултибанкинг – възможност за достъп до твои сметки в друга банка, изпращане на Blink преводи и преводи по мобилен номер Blink P2P;
- ✓ Мобилно банкиране (Ibank Mobile) - модерен дизайн за върховно клиентско изживяване с възможност за избор между пасивен и активен достъп, сигурност чрез допълнителен фактор защита – ПИН и биометрия, Open banking (функционалност базирана на PSD2, позволяваща добавяне на сметки в други банки за достъп до информация и извършване на преводи, Дигитален уолет (GPay и Apple Pay).
  - ✓ Стратегическата цел в развитието на Инвестбанк АД е утвърждаването на устойчив бизнес-модел, позволяващ формирането на оптимална структура на доходите, която да дава възможност за вътрешно генериране на капитал и повишаване на пазарната цена на акционерното участие при едновременно провеждане на умерено консервативна политика при поемането на риск и поддържане на приемлив рисков профил на активите и пасивите на банката.
  - ✓ Стратегическият план за 2024-2026 г. предвижда постигане на амбициозни, но все пак реалистични цели, с цел подобряване на пазарното присъствие и постигане на по-голям пазарен дял. Отчетени са прогнозите за развитие на българската икономика и очакваното забавяне на икономическия растеж.

Капиталовият план за периода 2024-2026 г. е съобразен с бизнес целите и стратегията за развитие за същия период, като предвижда Инвестбанк АД изцяло да покрива всички регулаторни изисквания, необходимите капиталови и ликвидни съотношения, вкл. минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ), определени от Регулатора и влизащи в сила от 01.10.2024 г.

**На база на изготвените анализи и стрес сценарии в хипотеза на влошаване на обстановката, Банката има много добра ликвидност и финансова устойчивост, като получените показатели доказват, че не съществува заплаха за бъдещата дейност на Банката като действащо предприятие.**

#### Кредитен рейтинг на България

Рейтингова агенция	Дългосрочен рейтинг	Перспектива	Краткосрочен рейтинг
S&P Global rating	BBB	положителна	A-2
Moody's Investors Service	Baa1	стабилна	P-2
Fitch	BBB	положителна	F2

#### 1.3. Функционална и отчетна валута

Настоящите финансови отчети са представени в български лева, закръглени до хиляда лева. Българският лев е функционалната и отчетната валута на Инвестбанк АД.

#### 1.4. Представяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и активите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, инвестиционни имоти. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

#### 1.5. Използване на оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството на Банката да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

#### 1.6. Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2023 г.

През текущата година Дружеството е приложило нов и изменени стандарти, издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, които влизат в сила за отчетните периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Тяхното приемане не е оказало съществен ефект върху оповестяванията или върху сумите във финансовия отчет.

- МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.); включително Изменения на МСФО 17 (издадени на 25 юни 2020 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 19 ноември 2021 г., публикувани в ОВ на 23 ноември 2021 г. и Изменения на МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (издадени на 9 декември 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г. приети от ЕС на 8 септември 2022 г., публикувани в ОВ на 9 септември 2022 г.

МСФО 17 установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на застрахователни договори и заменя МСФО 4 Застрахователни договори. МСФО 17 очертава общ модел, който се модифицира за застрахователни договори с характеристики на пряко участие, описан като подход на променливите такси. Общият модел се опростява, ако са изпълнени определени критерии чрез измерване на пасива за остатъчното покритие, като се използва подходът за разпределяне на премиите. Общият модел използва настоящите предположения за оценка на размера, разположението във времето и несигурността на бъдещите парични потоци и изрично измерва цената на тази несигурност. Той взема предвид пазарните лихвени проценти и въздействието на опциите и гаранциите на притежателите на полици.

Дружеството няма договори, които да отговарят на определението за застрахователен договор съгласно МСФО 17.

- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети и Практическо изявление 2: Оповестяване на счетоводната политика (издадени на 12 февруари 2021 г. ), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 2 март 2022 г., публикувани в ОВ на 3 март 2022 г.

Измененията променят изискванията в МСС 1 по отношение на оповестяването на счетоводната политика. Измененията заменят всички случаи на използване на термина „значими счетоводни политики“ с „информация за съществената счетоводна политика“. Информацията за счетоводната политика е съществена, ако когато се разглежда заедно с друга информация, включена във финансовите отчети на предприятието, може разумно да се очаква да повлияе върху решенията, които потребителите на финансовите отчети с общо предназначение правят въз основа на тези финансови отчети.

Подкрепящите параграфи в МСС 1 също се изменят, за да се поясни, че информацията за счетоводната политика, която е свързана с несъществени сделки, други събития или условия, е несъществена и не е необходимо да бъде оповестявана. Информацията за счетоводната политика може да бъде съществена поради естеството на съответните транзакции, други събития или условия, дори ако сумите са несъществени. Същевременно, не цялата информация за счетоводната политика, свързана със съществени транзакции, други събития или условия, сама по себе си е съществена.

Съветът също така е разработил насоки и примери, за да обясни и демонстрира прилагането на „процеса за същественост в четири стъпки“, описан в Практическо изявление 2.

- Изменения на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Дефиниция за счетоводни оценки (издадени на 12 февруари 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 2 март 2022 г., публикувани в ОВ на 3 март 2022 г.

Измененията заменят определението за промяна в счетоводните оценки с определение за счетоводни оценки. По новата дефиниция, счетоводните оценки са „парични суми във финансовите отчети, които подлежат на несигурност при оценяването“. Изтритото е определението за промяна в счетоводните оценки.

- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, възникващи при единична транзакция (издадени на 7 Май 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 11 август 2022 г., публикувани в ОВ на 12 август 2022 г.

Измененията въвеждат допълнително изключение от първоначалното освобождаване за признаване. Съгласно измененията предприятието не прилага първоначалното освобождаване за признаване на транзакции, които пораждат равни облагаеми и подлежащи на приспадане временни разлики. В зависимост от приложимото данъчно право могат да възникнат равни облагаеми и намаляеми временни разлики при първоначалното признаване на актив и пасив по сделка, която не е бизнес комбинация и не засяга нито счетоводната, нито данъчната печалба. Например, това може да възникне след признаването на задължение по лизинг и съответстващия актив с право на ползване при прилагане на МСФО 16 на датата на започване на лизинга.

Съгласно измененията на МСС 12 предприятието е задължено за признае свързаните отсрочен данъчен актив и пасив, като обвърже признаването на всеки отсрочен данъчен актив с критериите за възстановимост в МСС 12.

- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа – Моделни правила по втори стълб (издадени на 23 май 2023 г.), в сила незабавно и от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 8 ноември 2023 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2023 г.

СМСС изменя обхвата на МСС 12, за да поясни, че стандартът се прилага за данъци върху дохода, произтичащи от данъчното законодателство, прието или прието по същество за прилагане на моделните правила по втори стълб, публикувани от ОИСР, включително данъчното законодателство, което прилага квалифицирани национални минимални допълнителни данъци, описани в тези правила.

Измененията въвеждат временно изключение от счетоводните изисквания за отсрочени данъци в МСС 12, така че предприятието нито признава, нито оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода по втория стълб.

След измененията Дружеството е длъжно да оповести, че е приложило изключението и да оповести отделно текущия си данъчен разход (приход), свързан с данъците върху дохода по втори стълб.

#### **Издадени нови и изменени МСФО стандарти, които още не са влезли в сила**

Към датата на одобрението на този финансов отчет, Дружеството не е приложило следните нови и изменени МСФО, които са били издадени, но още не са влезли в сила и (в някои случаи) все още не са били приети от ЕС:

- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, Класификация на пасивите като текущи и нетекущи – Отлагане на датата на влизане в сила и Нетекущи пасиви с ковенанти, (издадени съответно на 23 януари 2020 г., 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията на МСС 1 засягат само представянето на пасиви като текущи или нетекущи в отчета за финансовото състояние, а не върху размера или момента на признаване на активи, пасиви, приходи или разходи, или информацията, оповестена за тези позиции, приети от ЕС на 19 декември 2023 г., публикувани в ОВ на 20 декември 2023 г.

Измененията поясняват, че класификацията на пасивите като текущи или нетекущи се основава на права, които съществуват към края на отчетния период, уточняват, че класификацията не се влияе от очакванията дали предприятието ще упражни правото си да отложи уреждането на задължение, обяснява, че са налице права, ако се спазват ковенантите в края на отчетния период и въвеждат определение за „уреждане“, за да се изясни, че уреждането се отнася до прехвърлянето към контрагента на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги.

Измененията се прилагат ретроспективно за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като е разрешено по-ранното прилагане.



- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължения по лизинг при продажба и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС на 20 ноември 2023 г., публикувани в ОВ на 21 ноември 2023 г.

Измененията изискват продавачът-лизингополучател 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-лизингополучател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Продавачът-лизингополучател прилага измененията ретроспективно в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки за продажбите и обратния лизинг по сделки, сключени след датата на първоначалното прилагане.

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.. Разрешено по-ранното прилагане.

- Изменения на МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост (издадени на 15 август 2023 г.), в сила от 1 януари 2025 г.

#### **Измененията:**

- Уточняват, кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не е – дадена валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или обменни механизми, които създават приложими права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; Една валута не може да бъде обменена в другата валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута.
- Уточняват, как предприятието определя обменния курс, който да се прилага, когато валутата не може да бъде обменена – когато валутата не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот валутния курс като курса, който би се приложил към обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил достоверно преобладаващите икономически условия.
- Изискват оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не може да бъде обменена – когато валутата не може да бъде обменена, предприятието оповестява информация, която би дала възможност на ползвателите на неговите финансови отчети да преценят, как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да се отрази на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

Произнасянето включва и ново приложение с указания за приложение относно конвертируемостта и нов илюстративен пример.

Измененията обхващат и съответстващите изменения на МСФО 1, които преди това се отнасяха, но не определяха конвертируемостта.

Предприятието прилага измененията за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

Предприятието не прилага измененията ретроспективно. Вместо това предприятието признава всеки ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба, когато отчита сделки в чуждестранна валута. Когато предприятието използва валута на представяне, различна от неговата функционална парична единица, то признава кумулативната сума на разликите от превалутиране в собствения капитал.

- Изменения на МСС 7 Отчети за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици (издадени на 25 май 2023 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията добавят изискване за оповестяване към МСС 7, в което се посочва, че предприятието е длъжно да оповести информация за своите споразумения за финансиране на доставчици, което дава възможност на ползвателите на финансовите отчети да оценят ефектите от тези споразумения върху задълженията и паричните потоци на предприятието. Освен това МСФО 7 беше изменен, за да се добавят споразумения за финансиране на доставчици като пример в рамките на изискванията за оповестяване на информация относно изложеността на

предприятието на концентрация на ликвиден риск.

Терминът "споразумения за финансиране на доставчици" не е дефиниран. Вместо това измененията описват характеристиките на споразумение, за което предприятието ще бъде задължено да предостави информацията.

За да се постигне целта на оповестяването, предприятието ще бъде задължено да оповести обобщено за своите споразумения за финансиране на доставчици:

- Сроковете и условията на договореностите
- Балансовата стойност и свързаните с нея статии, представени в отчета за финансовото състояние на предприятието, на задълженията, които са част от споразуменията
- Балансовата сума и свързаните с нея статии, за които доставчиците вече са получили плащане от предоставящите финансиране
- Диапазони на падежите на плащане както за тези финансови задължения, които са част от споразумение за финансиране на доставчик, така и за сравними търговски задължения, които не са част от споразумение за финансиране на доставчик
- Информация за ликвидния риск

Измененията, които съдържат специфични преходни облекчения за първия годишен отчетен период, през който предприятието прилага измененията, са приложими за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

- Изменения на МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или влягане на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени на 11 септември 2014 г.) в сила на или след дата, която предстои да бъде определена от СМСС

Измененията са насочени към противоречие между изискванията на МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и изискванията на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и поясняват, че в сделка, включваща асоциирано предприятие или съвместно предприятие, степента на отчитане на печалби и загуби зависи от това дали продаденият или апортиран актив представлява бизнес.

- МСФО 14 Отсрочени сметки при регулирани цени (издаден на 30 януари 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Стандартът позволява при първоначалното прилагане на МСФО, да бъде продължено признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на предишната 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.

ЕК е взела решение да не открива процеса по приемането на междинния стандарт МСФО 14 и да изчака окончателния МСФО стандарт.

## 2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

### 2.1. Признаване на лихвени приходи и разходи

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за печалбата или загубата за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Ефективният лихвен процент (ЕЛП) е размерът на лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци (включително всички такси и други надбавки или отбивки) за очаквания живота на финансовия актив до brutната му балансовата стойност, а за финансов пасив до амортизираната му стойност.

Когато изчислява ефективния лихвен процент, Банката оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита. Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент.

Лихвеният приход се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната стойност на финансовия актив, с изключение на обезценените активи, за които ефективният лихвен процент се прилага върху амортизираната стойност на финансовия актив.

## 2.2. Операции в чуждестранна валута

Финансовите отчети са представени в български лева, която е функционалната валута на представяне на Банката. Операции в чуждестранна валута се оценяват по официалния курс в деня на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, отчетени по историческа цена, се оценяват по официалния курс за деня. Курсовите разлики, възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за печалбата или загубата.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутутирана по курса в края на периода.

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа цена, се преобразуват по официалния валутен курс за деня. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които са отчетени по справедлива стойност се преобразуват в отчетната валута по курса, валиден към датата на придобиване първоначално и по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

## 2.3. Приходи и разходи от такси и комисиони

Приходите от такси и комисиони се състоят главно от такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, касови операции, електронни платежни услуги и кредитни улеснения, и в общия случай се признават на принципа на текущото начисление или на датата на транзакцията.

Приходите и разходите за такси и комисиони, които са елемент на ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви се включват в изчисляването на ефективния лихвен процент.

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Банката се признават в печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

## 2.4. Финансови инструменти

МСФО 9 Финансови инструменти влезе в сила от 01.01.2018 г., като замени МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване.

### 2.4.1 Класификация на финансовите активи

МСФО 9 въведе нов подход по отношение на финансовите активи, базиран на комбинацията от характеристиките на паричните потоци на актива и бизнес модела в който се управлява.

Считано от 01.01.2018 г. Банката класифицира и отчита финансовите си активи в някоя от следните категории, които замениха класификационните категории по МСС 39, прилагани преди това:

- Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност
- Финансови активи оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход
- Финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

### 2.4.2. Обезценка на финансови активи

Инвестбанк АД използва общия, тристепенен подход за обезценка, който отразява промяната в кредитното качество на финансовите инструменти от първоначалното му признаване. Размерът на очакваните кредитни загуби, признати като коректив за обезценка, зависи от кредитния риск на инструмента при първоначалното му признаване и от промяната в кредитния риск през следващите отчетни периоди.



Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо първоначалното им заведение определя рисковата им класификация в три основни фази, както и последващо признаване на обезценка

- Фаза 1 (редовни експозиции) – класифицират се финансови активи без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. Всички кредитни експозиции на този етап са в изпълнение, няма събитие пряко свързано с възможни загуби по портфейла и поради това банката обезценява активите на портфейлна (колективна) основа. Банката признава 12-месечни очаквани кредитни загуби за финансови активи, класифицирани във Фаза 1.
- Фаза 2 – Обезценките се калкулират на база очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента, претеглени на база вероятността от възникване на неизпълнение. Обезценяването е на портфейлна (колективна) основа (настъпили са събития, които биха могли да доведат до възможни загуби по портфейла). Преминаването от Фаза 1 във Фаза 2 се свързва с относителна промяна в кредитния риск (преминаване от нискорисков във високорисков) или когато просрочието по договорените плащания надхвърли 30 дни.
- Фаза 3 – класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск и с обективни доказателства за наличие на обезценка (експозиции за които е налице „неизпълнение“). Обезценките се калкулират на база очаквани кредитни загуби за целия оставащ срок на инструмента на индивидуална основа. В тази фаза се класифицират активи с обективно доказателство за кредитна обезценка, като за всеки един актив се очакват кредитни загуби, има просрочие по лихви и / или главници над 90 дни и / или са предприети принудителни съдебни действия за събиране на дължимите суми. Експозициите са необслужвани и Банката счита, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите задължения без да бъдат предприети действия по принудително реализиране на обезпеченията.

#### 2.4.3. Оценка на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби се разглеждат като неразделна част от процеса на кредитиране, поради което в зависимост от кредитното качество на кредитополучателя Банката калкулира и начислява обезценки за кредитен риск още при първоначалното признаване на финансовия инструмент. Очакваните кредитни загуби следва да оказват непосредствено влияние върху стойността на договорения лихвен процес, т.е. има пряка зависимост при ценообразуването.

Оценката на очакваната кредитна загуба и изчисляването на загуби от обезценка на кредитите се извършва на база утвърдена от Банката Политика за оценка на рисковите провизии и определяне размера на необходимата обезценка.

#### 2.4.4. Отписване на финансови инструменти

##### *Отписване на финансови активи*

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли; или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне, при което:

- а) Банката е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив или
- б) Банката нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазила контрола върху него.

##### *Отписване на финансови пасиви*

Банката отписва финансов пасив, когато и само когато той е погасен, т.е. когато:

- уреди задължението си
- изтече срокът на задължението
- задължението, определено в договор е анулирано или отпаднало

Разликата към момента на отписване между балансовата стойност на финансов пасив, уреден или прехвърлен на друга страна и заплатеното за уреждането, включително прехвърлените и поети непарични активи и пасиви, се признава в текущата печалба или загуба

Счетоводното третиране на финансовите пасиви се запазва в значителна степен непроменено от това, регламентирано в МСС 39 и към настоящия момент Банката няма промяна в класификацията на финансовите пасиви.

## **2.5. Парични средства и парични еквиваленти**

Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой, парични средства депозирани в Централната банка и вземания от банки с оригинален матуритет до три месеца.

## **2.6. Вземания по финансов лизинг**

Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. Типичните показатели, които Банката разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

## **2.7. Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки**

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа се отчитат в отчета за финансово състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи, държани за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Банката. Паричните средства, по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа се признават при тяхното възникване за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви. В печалбата се признава като приход от наем задържаната сума, платена от клиента, без ДДС.

### *Споразумения за репо сделки*

Банката сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба / покупка на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата не се признават в отчета за финансовото състояние.

Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти. Вземанията се отчитат като обезпечени със съответните ценни книжа. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи, държани за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки и други клиенти.

## **2.8. Привлечени средства**

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви са финансови инструменти, представляващи привлечени от Банката парични средства, платими на виждане, или след определен период и носещи договорена лихва и се отчитат в отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

## 2.9. Инвестиционни имоти

Банката притежава инвестиционни имоти, които държи за получаване на доходи от наеми или за капиталови печалби. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. След първоначалното признаване, инвестиционните имоти се преоценяват по модела на справедливата стойност. Промяната в справедливата стойност се признава в печалби и загуби в периода, в който възниква. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти се определя от независими външни оценители, които имат призната професионална квалификация и опит.

## 2.10. Имоти, машини и съоръжения

Имоти, машини и съоръжения са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на активите за времето на полезния им срок на живот. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
■ Сгради	4%
■ Съоръжения и оборудване	от 10% до 50%
■ Компютри, периферни устройства за тях и мобилни апарати	15%-30%-50%
■ Стопански инвентар	15%
■ Транспортни средства	25%
■ Ремонти на наети активи	от 10% до 50%
■ Други активи	10%-15%-30%

Активите с право на ползване се амортизират съобразно срока на наемния договор.

През 2021 година е извършена промяна на прилаганата счетоводна политика като капитализираните разходи за ремонт на наети активи се рекласифицирани от нематериални активи в групата на имоти, машини и съоръжения.

## 2.11. Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити от Банката, се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация. Амортизацията се начислява на база линейния метод за времето на полезния срок на ползване на актива.

## 2.12. Активи придобити от обезпечения по кредити

Класификацията на придобити от Банката активи от обезпечения по кредити се базира на намеренията на ръководството на Банката за бъдещите ползи на актива. Решение за класификация / прекласификация на активи придобити от обезпечения по кредити се взема от Ръководството на Банката.

В зависимост от предназначението им активите придобити като обезпечения от кредити се класифицират по следния начин:

- **Инвестиционни имоти** – активи за получаване на приходи от наем или капиталови печалби;
- **Материални запаси** – представят се в позиция в баланса „Други активи“. В тази категория са активи, придобити от обезпечения по кредити, които Банката няма да използва в обичайната си дейност и не са инвестиционни имоти, притежават се с цел продажба в рамките на срок по-голям от 12 месеца.
- **Нетекущи активи, държани за продажба** – Банката представя в тази група само имоти за които Ръководството е стартирало интензивно търсене на купувач и преговорите за продажба са в напреднала фаза

Нетекущи активи, държани за продажба се оценяват по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност намалена с разходите за продажба на актива.

Активи класифицирани като Нетекущи активи, държани за продажба не се амортизират.

- **Имоти, машини и съоръжения** - активите, за които Банката счита, че ще се използват в регулярната й дейност.

Банката преоценява активите придобити от обезпечения по кредити най-малко веднъж годишно на база пазарна оценка, изготвена от независим лицензиран оценител. Промяна в класифицирането - прекласфикация се извършва, когато има промяна в предназначението на използване на актива.

### 2.13. Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка или действателна такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

#### *Отсрочени данъчни активи*

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действателни, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

Балансовата стойност на отсрочените данъчни активи се преразглежда на всяка следваща отчетна/балансова дата и трябва да се намали до степеня, до която вече е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба. Всяко такова намаление се възстановява обратно до степеня, в която отново става вероятно, че ще съществува достатъчно облагаема печалба.

За установяване размера на отсрочените данъци към 31 декември 2023 г. е използвана данъчната ставка, приложима за 2023 г. - 10% (2022 г. - 10%).

### 2.14. Доходи на персонала

*Планове с дефинирани доходи за доходи след напускане, са планове при които :*

- Банката е задължена да осигури договорените доходи на сегашните и бъдещите наети лица (персонал);
- Пенсията (пенсионните доходи) се базира на формула, която не се основава просто на направените вноски, а Банката запазва риска, че тези вноски може да не бъдат достатъчни за изплащане на пенсиите в последствие (цена на дохода = настоящата стойност на спечеленото право на доходи). Необходими са сложни изчисления, като влияние оказват множество променливи фактори, като предпенсионни и средни нива на възнаграждение и други;
- Статистическият актюерски риск (че доходите ще струват повече от очакваното) и инвестиционният риск по същество се носят от Банката;
- Крайният разход за Банката като работодател е по-трудно предсказуем.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на Кодекса на труда.

#### *Доходи при прекратяване*

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата



ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

#### *Краткосрочни доходи на наети лица*

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

### **3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

#### **Въведение и общ преглед**

Инвестбанк АД има за цел прилагането на най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, вземайки предвид и съобразявайки се със законовите и регулаторни изисквания на Базелския комитет за банков надзор, Европейския банков орган, Европейската централна банка, Българска народна банка, както и с всяко решение на други компетентни органи, отговарящи за надзора на Банката.

Управлението на риска се базира на Стратегия за управление на риска, която определя целевия рисков профил и рисковия апетит на Банката, т.е. общото ниво на риск, което Банката е способна да поеме в рамките на капацитета си за поемане на риск. Целта е ограничаване на поетия риск, така че както краткосрочното, така и дългосрочното бъдеще на Банката да не бъдат изложени на опасност. Това се постига чрез поддържане устойчиви нива на средствата за покритие на рисковете от регулаторна и икономическа гледна точка. В допълнение Стратегията ясно дефинира структурата на риска, която е релевантна на бизнес модела, както и определя правила за справяне със значителни рискове от концентрация. По този начин се цели постигането на балансиран портфейлен микс чрез фокусиране от една страна върху ритейл клиентите, а от друга страна върху корпоративните клиенти, така че концентрацията на риска да се поддържа в установените чрез лимити граници, описани подробно в Правила за управление на риск от концентрация (Лимитна рамка).

Инвестбанк АД управлява своите рискови експозиции в съответствие с регулаторните изисквания за капиталова адекватност. Капиталът и капиталовите компоненти трябва да бъдат поддържани в съответствие с минимално изискуемите съотношения съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнително калкулираните капиталови изисквания в рамките на Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), така че да:

- отговарят на регулаторните изисквания за адекватност в рамките на нормалното осъществяване на бизнес;
- осигуряват достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес без да се излага на опасност непрекъсваемостта на бизнеса;
- ограничават развитието на екстремно високи концентрации на кредитен или други видове риск.

Във всички сфери на възникване и проява на рискове в Инвестбанк АД се използват ефективни средства за тяхното управление. Използваните методи, организационните правила и информационни системи позволяват своевременно идентифициране на рисковете и прилагане на адекватни мерки за тяхното ограничаване, в т.ч. ранно идентифициране на значимите рискове, на които е изложена Банката.

#### **Организация и управление на рисковете**

Организацията за управление на риска в Инвестбанк АД осигурява съществуването на ясни и точни отговорности, ефективно разделение на функциите и предпазване от конфликт на интереси на всички нива, включително на ниво Управителен съвет, висш мениджмънт, както на ниво клиенти и акционери.

За осъществяване на адекватно управление на рисковете в Банката са създадени и постоянно действат следните органи на управление (в съответствие с Насоки относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05), прилагат се от 31.12.2021 г., които са свързани с процесите по предоставяне, наблюдение, оценка/измерване и контрол на риска и чиито решения влияят на нивото на риска:

Надзорният съвет на Инвестбанк АД одобрява и извършва периодичен преглед на приетите стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които Банката е изложена или може да бъде изложена, включително рискове, породени от макроикономическата среда.

Управителният съвет участва активно и гарантира разпределението на достатъчно ресурси за управлението на всички съществени рискове по Регламент (ЕС) № 575/2013, включително за процесите по оценяване на активите, както и използването на външни кредитни рейтинги и вътрешни модели, свързани с тези рискове.

Изпълнителните директори - организират работата по цялостното провеждане на приетата стратегия и осъществяват пряк контрол по спазването на приетите лимити за дейностите, за които отговарят; вземат решения за кадрово, материално-техническо, процедурно-методическо, софтуерно и друго осигуряване на дейностите по управление на риска в Банката; създават оптимални условия за повишаване квалификацията на служителите.

Съвета по управление на риска възлага изготвянето и приема Стратегия за управление на риска, Политиката за управление на риска и Кредитната политика на Банката. Извършва текущ контрол на капиталовата адекватност на Банката и осъществява стриктен надзор при прилагането на Политиката за оценка на финансови инструменти, посредством установените принципи за отчитане на финансовите активи, в съответствие с МСФО 9. Извършва периодичен преглед на рисковите експозиции и размера на формираните провизии в съответствие с методологичната рамка за признаване на загуби по кредитни експозиции. Предлага решения свързани с управление качеството на рисковите експозиции, а в случай на констатирани отклонения или нарушения на утвърдените лимити предлага конкретни мерки за отстраняването им.

Комитет по управление на активите и пасивите е колективен, постоянно действащ орган, подпомагащ работата на Управителния съвет. Отговаря за управлението и упражнява контрол на ликвидността, съгласно действащите, регулаторни и вътрешни политики и правила за управление на ликвидността в Инвестбанк АД и извършва постоянен анализ на ликвидната позиция с цел навременно идентифициране на евентуална ликвидна криза, оптимизиране структурата на активите и пасивите, както и изготвяне на планове и мерки за преодоляване на евентуални кризисни тенденции с цел гарантиране платежеспособността на Банката при разумно балансиране на риск и доходност. Одобрява промени в Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите на Банката и лихвената политика, в т.ч. лихвени условия по депозитни, разплащателни и кредитни продукти.

Функцията на Вътрешен одит, който се отчита пряко на Надзорния съвет, допълва структурата за управление на риска, изпълнявайки ролята на независимо контролно ниво, фокусирайки се върху ефективността на структурата на управление на риска и контролната среда. Одитният комитет е специализиран наблюдаващ орган, който осъществява своята дейност от името на акционерите, независимо от Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката. Избира се и се отчита пред Общото събрание на акционерите и изпълнява функциите си в съответствие с нормативните изисквания. Неговата основна роля е да наблюдава обективността на процеса на финансово отчитане, ефективността на системите за вътрешен контрол, включително практиките, свързани с вътрешния одит и управлението на риска, както и ефективността на независимия финансов одит и процедурите, създадени от управляващите Банката за защита интересите на акционерите.

### **Политика за управление на риска**

Политиката за управление на риска в Инвестбанк АД урежда основната рамка на дейността по управление на риска и е съобразена с действащите регулаторни и законови изисквания, като има за цел постигане на оптимално съотношение "възвръщаемост/риск" и съхраняване на акционерния капитал. Банката следва единна и последователна политика за управление на рисковете, която е съобразена с нейния размер и съответства на одобрената стратегия за развитие с оглед изпълнение на заложените в бизнес плана цели. Стратегията на Банката за управление на риска по своята същност представлява инструмент на висшия мениджмънт, който осигурява контрола, наблюдението и ограничаването на рисковете, присъщи за обичайната банкова дейност, за да се гарантира адекватно управление спрямо целите на Банката. Управлението на риска е процес, при който се изследва, анализира и проследява развитието на съществуващите рискове, с цел тяхното избягване или да се намали негативния ефект при евентуалното им настъпване.

Политиката на Инвестбанк АД за управление на риска има за цел да идентифицира, анализира, измерва и контролира рисковете, на които е изложена Банката. Базира се на основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор, нормативните изисквания на БНБ, както и вътрешнобанковата нормативна

уредба. Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на рисковете и ограничаване на негативното им проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи – политика, правила и процедури, които се приемат от УС и одобряват от НС на Инвестбанк АД и подлежат на редовен преглед, за да отразяват промените в нормативната уредба, пазарните условия, предлаганите продукти и услуги и т.н. В тях се конкретизират процедурите по общия процес на управление на риска:

- идентифициране (установяване) на риска (по видове риск и/или бизнес звена);
- измерване на риска – количествено спрямо необходим капитал или заложен прагове;
- управление на риска (риск толеранс) - система от лимити, предгранични прагове и адекватност на процесите по управление на капиталовата позиция;
- наблюдение и контрол на риска – централизиран подход за наблюдение на заложен лимити и/или избрани ключови показатели и съотношения;
- докладване на риска – посредством ежедневни, седмични, месечни и тримесечни отчети, свързани с проявлението на рисковете.

#### **Принципи и цели при управлението на поеманите от Банката рискове**

- прилагане на ясно дефинирани правила и процеси за вземане на решения при поемането на риск и стриктно прилагане на принципа на „четирите очи“;
- управлението на риска е напълно независимо от стопанските дейности на Банката, както във функционално, така и в организационно отношение;
- основата на управлението на най-съществения за Инвестбанк АД риск - кредитния е анализът на рисковия профил на клиентите, което дава възможност на Банката предварително да селектира своите клиенти;
- ограничаване на възможността от възникване на големи, неочаквани, трудно предсказуеми загуби, както и концентрацията на поемания от Банката риск с помощта на използването на определени величини за риск толеранс /лимити/;
- периодично преразглеждане на принципите и съществуващите в Банката процеси за тяхното прилагане с цел приспособяване към постоянно изменящата се пазарна и конкурентна среда.
- ограничаване на възможността от възникване на големи, неочаквани, трудно предсказуеми загуби, както и концентрацията на поемания от Банката риск, прилагане на ясно дефинирани величини за рискова толерантност /лимити/;
- периодично преразглеждане на принципите и съществуващите в Банката процеси за тяхното прилагане с цел приспособяване към постоянно изменящата се пазарна и конкурентна среда.

Инвестбанк АД е изложена на следните видове риск, които са в резултат от нейните операции с финансови инструменти:

- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск.

Различните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката, съгласно вътрешната нормативна уредба за управление на риска и действащото законодателство на Република България, като по този начин всички аспекти на риска са адекватно покрити, наблюдавани и контролирани.

**Управлението на кредитния риск** - цели запазване на акционерния капитал и постигане на релевантна на рисковия профил възвращаемост, като се базира на приетата кредитна политика, правила за компетенции и организация на работните процеси по кредитни сделки, правила за управление на риск от концентрация, система за наблюдение на кредитния риск и лимитна рамка, политика за обезпеченията, а също така правила и процедури за управление и събиране на проблемни и съдебни вземания и правила за мониторинг. Кредитния процес в Банката е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск. За намаляване на риска Банката изисква предоставянето на обезпечения и прилага съответни техники за редуциране на риска и се придържа към одобрените лимити, свързани с кредитния риск. Кредитната дейност на Банката е подчинена на съответни правила и процедури, одобрени от съответните компетентни органи, които осигуряват покриване, наблюдение и контрол на всички аспекти на кредитния риск. Банката подкрепя всички икономически сектори в България, но с цел диверсификация на риска кредитната експозиция към който и да било икономически сектор/отрасъл не може да надвишава определеният лимит/процент от общата експозиция на

корпоративния сегмент (като това не включва портфейла от корпоративни ценни книги), което е надлежно дефинирано в „Лимитна рамка“ към Правила за риск от концентрация.

**Основни принципи, от които се ръководи в дейността си Инвестбанк АД:**

- създаване и прилагане на стриктни процедури при кредитиране;
- поддържане на адекватна кредитна администрация;
- непрекъснат процес на мониторинг, измерване и контрол на кредитния риск.

Поради рисковата същност на кредитната дейност в Банката са разработени процедури за текущ анализ и наблюдение на качеството на кредитните експозиции. За поддържане на кредитния риск в приемливи граници, както и за осигуряване на балансирано проявление на риск, доходност, загуби от обезценки и ликвидност е разработена и се прилага Система от лимити, дефинираща гранични прагове по размер, продукти (в ритейл сегмента), по икономически отрасли (в корпоративния сегмент) или избран рисков индикатор. За оценка на кредитния риск се прилагат модели за оценка кредитоспособността на физически лица (скоринг система) и юридически лица (рейтинг система) посредством определяне на вътрешен рейтинг на кредитополучателите.

**Основни принципи при управление на кредитния риск в Инвестбанк АД:**

- поемане на кредитен риск (включително всяко удължаване или съществена промяна в срокове, обезпечения или клаузи, водещи до увеличаване на кредитния риск), изискват одобрение от съответните лица/органи с делегирани правомощия за вземане на кредитни решения;
- двоен контрол (принцип на „четирите очи“) се прилага при одобряване на всички кредитни сделки без изключение. Това става чрез одобрение от бизнес звеното и от риск звеното;
- „Никакъв риск без лимит“ - сключването на нова сделка без одобрен лимит не е разрешено;
- поемане на кредитен риск само в рамките на определените лимити;
- кредитните решения винаги се базират на кредитни предложения / искания;
- недопускане одобрение на кредитен лимит без скоринг / рейтинг;
- непрекъснато управление на кредитните рискове и периодично / минимум ежегодно/ преразглеждане на кредитните лимити и рейтинги на кредитополучателите;

**Управление на ликвидния риск** – основната цел при управлението е да се гарантира, че Банката може да посреща своевременно изискуемите задължения (поети ангажменти), на разумна цена и с минимален риск. Управлението на ликвидния риск се основава на дефиниране и наблюдение на съотношенията за финансиране, падежни несъответствия, състав и размер на ликвидни буфери, вътрешно ценообразуване, включително с отразяване на преки и непреки разходи свързани с ликвидността и на анализ на резултатите от провежданите тримесечни ликвидни стрес тестове и коефициенти за ликвидност съгласно Регламент 575 (LCR & NSFR). Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол се важни елементи за ефективното управление на Банката. Основна цел на Банката е да поддържа стабилна ликвидна позиция и да бъде в състояние да поема всички свои задължения на разумна цена, дори и при неблагоприятни пазарни условия. За да се гарантира, че Инвестбанк може да обслужва задълженията си и да се рефинансира по всяко време се поддържат достатъчен достъп до ликвидност по всяко време (LDP-ликвиден потенциал). Ликвидният потенциал определя количествено размера и срока за възможно набиране на ликвидни средства, като по този начин измерва способността на Банката за покриване на традиционен ликвиден риск. Фокусът на управлението на ликвидния риск е върху предпазване от недостиг на ликвидност. В случай на недостиг, ликвидността има приоритет пред доходността в йерархията на целите. Допълнителна цел е поддържане по всяко време на изискуемите надзорни коефициенти за ликвидност. В Банката е разработен и одобрен от УС / НС „План за възстановяване“ (на основание Закона за кредитните институции, на чл.6 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и чл.25 от Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките), който анализира влиянието на неблагоприятни събития, които силно могат да засегнат финансовото състояние на Банката, включително кризи, имащи отражение върху целия финансов пазар или върху Банката, и/или корпоративната структура, към която принадлежи. Този план определя източниците на ликвидни средства и последователността от действия, които трябва да бъдат следвани, отбелязва факторите, които влияят върху ликвидността на Банката и посочва функциите на всички ръководители и служители, включени в процеса на използване/привличане на ликвидност в ситуация на ликвидна криза и подлежи на регулярен преглед и актуализация.



Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) е основният отговорен орган с правомощия да имплементира стратегическото управление на активите и пасивите с цел ефективно управление на ликвидния риск на Банката, както и да подсигури редовно навременно посрещане на текущите и бъдещите задължения както при нормална обстановка, така и в кризисни ситуации. КУАП регулярно разглежда ликвидните активи и буфери, източници и консуматори на ликвидност и ликвидни прогнози, депозитната база и външното финансиране, цената на ресурса, както и местния и международните пазари и макроикономическите прогнози. Освен това в неговите правомощия е да взема всички необходими решения относно лихвената политика, ликвидността, управлението на активите и пасивите, както и да определя целевите параметри на потенциални външни финансираня.

Измерването на ликвидния риск включва оценка на риска при нормални пазарни условия и в условия на стрес. Резултатите от провежданите стрес сценарии играят важна роля при развитието на плановете за действие при ликвидна криза и анализират адекватността на ликвидността на Банката за посрещане на кризисни ситуации (напр. при значителен отлив на депозити) и оценяват наличния ликвиден буфер. При изготвянето на стрес-тест сценариите Банката прилага консервативен подход при допусканията, като взема по внимание не само историческите събития, но и хипотези, базирани на експертна оценка с фактори, отразяващи и бъдещи пазарни дадености, както и с идиоситкритични такива. Резултатите се представят на ръководството на Банката и са част от цялостната стратегия за управление на ликвидността.

**Управление на пазарния риск** – вътрешните правила определят основните принципи в процеса по управление на риска и обхващат:

- цели и принципи на управлението на пазарния риск;
- подходи за идентифициране, измерване, анализ, минимизиране, определяне на приемливи нива/лимита за пазарния риск, мониторинг и контрол;
- разпределение на отговорностите между звената и органите в Банката при управлението на пазарния риск;
- осигуряване на информационна обезпеченост, отчетна и друга информация във връзка с управлението на пазарния риск;
- ред за осъществяване на мониторинг и контрол при управление на пазарния риск;
- оповестяване на информация по управление на пазарния риск.

Основна цел в управлението на пазарния риск е поддържането на поеманите от Банката рискове на ниво, което е в съответствие със стратегическите цели/план на Банката, осигуряване на максимална сигурност на активите при минимизиране на възможните загуби, спазвайки принципа за максимална и навременна информираност на мениджмънта при управление и постигане на стратегическите цели/план на Инвестбанк АД.

Оперативното управление на пазарния риск се осъществява от Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП), който провежда приетата от Банката политика. За управление и ограничаване нивото на пазарния риск, в Банката се прилага система от приемливи нива/лимита, която се приема от КУАП и се утвърждава от УС на Банката. Системата за разпределяне на отговорностите и вземане на решения обезпечава управлението на пазарния риск, като му осигурява нужната гъвкавост в съчетание с яснота на отговорностите във всички нива на управление в Банката. Основна задача на системата за мониторинг на пазарния риск е постигането на достатъчно бърза и адекватна реакция от страна на Банката при външни и вътрешни изменения и колебания на финансовите пазари, с цел минимизиране на загубите / предотвратяване на потенциални такива и постигане на оптимална доходност от операции с финансови инструменти при запазване на установеното ниво на риска. Контролът по спазването на установените правила и процедури по управление на пазарния риск се осъществява в рамките на изградената в Банката система за вътрешен контрол и се основава на принципите за всестранност на вътрешния контрол и обхващане с контролни процедури на всички нива в организационната структура на Банката. Минимизирането на пазарния риск се осъществява чрез комплекс от мерки, насочени към намаляване на вероятността от настъпване на събития или обстоятелства, които биха довели до загуби от пазарен риск и/или намаляване размера на потенциалната загуба. За измерване нивото на пазарния риск на портфейл от ценни книжа, Банката използва основно показателя Стойност под Риск (VaR) чрез системата PMS.

Банката е изложена на следните основни видове пазарен риск: лихвен риск; валутен риск; ценови риск (риск от промени в цената на капиталовите инструменти). Измерване нивото на пазарния риск е съсредоточено върху основните подкласове на този риск (лихвен, ценови и валутен риск) и компонентите на пазарните променливи, оказващи влияние върху тях от една страна и взаимната им корелация от друга страна.

Лихвененият риск е текущият или потенциален риск за дохода и капитала, произтичащ от промяна в посока волатилността на лихвените проценти/лихвените деривати, формата на кривата на доходност и спреда между лихвените проценти. Основният вътрешен инструмент, използван за измерване, наблюдение, докладване и управление на експозицията на Банката към лихвен риск е „Отчетът за лихвения GAP“, който е базиран на изискванията на Насоките на ЕБО (EBA/GL/2022/14 " Насоки, издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС за определяне на критерии за установяването, оценката, управлението и редуцирането на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвени проценти и за оценката и наблюдението на риска от кредитния спред на дейностите на институциите извън търговския портфейл", като се извършват регулярни стрес-тестове, за да бъде оценено влиянието на потенциалните лихвени промени върху печалбата на Банката и нейната икономическа стойност.

Валутен риск е текущият или потенциален риск за доходите и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения в спот и форуърд обменните курсове в банковия и търговския портфейли. Откритите валутни позиции на Банката се наблюдават на ежедневна база. Инвестбанк АД изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от позициите в банковия и търговския портфейл по стандартизирания подход, описан в Глава Трета (в съответствие с членове 351-354) на Регламент (ЕС) 575/2013. С оглед ограничаване на риска и с цел съхранение на капитала, Банката определя лимит за обща нетна открита валутна позиция, който да не превишава  $\pm 2\%$  от собствения ѝ капитал.

Ценови риск – риск от загуба, като следствие от неблагоприятно изменение в пазарните цени на ценни книжа и производни финансови инструменти под влияние на фактори, свързани както с общи колебания в пазарните цени на финансовите инструменти така и с емитентите на книжата и инструментите. Измерването на ценовия риск се извършва съобразно валутната деноминация на ценните книжа и инструментите.

Управление на операционния риск – това е рискът от загуба в резултат на неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, както и на външни събития. Операционният риск включва и правен риск. Изградена система от вътрешните правила регламентират принципите, методите и организацията на дейностите, които осигуряват ефективното управление на операционния риск в Инвестбанк АД. Основният фокус е насочен към своевременното разпознаване на операционните рискове, а последиците смекчени, както и предотвратяване на тяхното повтаряне в бъдеще, като същевременно се увеличи процента на доброволно отчитане на възникналите събития, свързани с операционен риск. Специализиран вътрешен орган на Банката в областта на управлението и контрола на операционния риск е „Съвет за управление на риска“.

Процесът на управление на операционния риск включва едновременното действие на следните основни компоненти:

- методи и средства, служещи за идентифициране и управление на операционните рискове;
- механизми за ограничаване, елиминиране и превенция на идентифицирани операционни рискове и загуби;
- мрежата за управление на операционния риск с ясно дефинирани задачи за управление на риска и структура на отговорност;
- доклади за операционен риск, осигуряващи информация за ръководството, акционерите и надзорния орган;

Управителният съвет определя рамката за управление на риска, периодично я преразглежда и променя, съобразно с промените в рисковия ѝ профил.

#### ➤ (а) Кредитен риск

Същност на кредитния риск – това е потенциалния риск за приходите и капитала, породен от невъзможността на срещната страна в една финансова сделка да изпълни своите договорни задължения навреме и в пълен обем. По-значимите подвидове риск са:

- ✓ Контрагентен риск – невъзможност или нежелание на клиента / контрагента да изплати своите задължения в пълен обем към Банката на договорената дата;
- ✓ Риск от концентрация – следствие от не добра диверсификация на портфейлите по сектори, отрасли, размери или други рискови индикатори. Следствие от наличие на големи експозиции към свързани лица или група контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност от неизпълнение е произтича от общи фактори – сектор, пазар, доставчици, клиенти и др. За ограничаване на тази подкатегория на кредитния риск

- Инвестбанк АД е въвела система от лимити с дефинирани предгранични и гранични стойности, които контролират концентрациите, а ежемесечна информация се представя на УС на Банката.
- ✓ Сетълмент риск – това е рискът трета страна да не е в състояние да изпълни задълженията си на договорената дата или извърши плащането на по-късна от тази дата, поради причини различни от фалит;
  - ✓ Риск от обезпечение – произтича от вида на приетото обезпечение, степента на ликвидност, променливостта на стойността му и осъществявания контрол върху него. За минимизиране на рисковете са разписани вътрешни правила за оценка, преглед и актуализация на пазарните цени и застраховане на приетите активи.

**Възникване на кредитния риск** - при осъществяването на кредитна и инвестиционна дейност, при които се формират действителни, евентуални или бъдещи вземания по отношение на бизнес-партньори, кредитополучатели или длъжници.

**Таблицата по-долу дава информация за експозицията към кредитен риск:**

Максималната експозиция към кредитен риск	Кредити и вземания от други клиенти вкл. нетна инвестиция във финансов лизинг		Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка		Инвестиции в ценни книги, отчитани по справедлива стойност		Задбалансови ангажименти	
	31 дек 2023	31 дек 2022	31 дек 2023	31 дек 2022	31 дек 2023	31 дек 2022	31 дек 2023	31 дек 2022
<i>В хиляди лева</i>								
Балансова стойност	1 405 721	1 048 725	725 202	616 425	39 249	49 310	98 718	96 914
Условни ангажименти	-	152 943	-	-	-	-	-	-
<b>Общо:</b>	<b>1 405 721</b>	<b>1 201 668</b>	<b>725 202</b>	<b>616 425</b>	<b>39 249</b>	<b>49 310</b>	<b>98 718</b>	<b>96 914</b>

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена Банката и обхваща 93,7% (за 2022 г.: 93,5%) от общия размер на рисковите експозиции (РПЕ) към 31.12.2023 г. Основният обем на контрагентен кредитен риск възниква с бизнес клиенти на Банката, докато обема на контрагентния риск от операции с банкови и небанкови финансови институции е сравнително ограничен.

**Измерване на кредитния риск**

Кредитният риск се измерва чрез определяне кредитоспособността на контрагентите въз основа на финансови количествени и качествени показатели от анализатори на кредитния риск, разполагащи с необходимата професионална квалификация и опит по оценка и измерване на кредитния риск.

От 01.01.2018 г. Инвестбанк АД отчита финансовите си активи в съответствие с изискванията на Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 9 - Финансови инструменти (Регламент (ЕС) 2016 / 2067 на Европейската комисия). Рисковите експозиции се оценяват при тяхното възникване, а провизирането се базира на модел на очаквани кредитни загуби и е насочено към бъдещето, за разлика от МСС 39 - Финансови инструменти, където признаването и оценяването се основаваше на модел на понесени загуби.

Първоначално признаване – Банката представя в своя отчет за финансовото състояние финансов актив, когато стане страна по договорните условия на този инструмент. При първоначалното признаване дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ класифицира инвестициите в дългови или капиталови финансови инструменти (облигации и акции), а дирекции „Контрол на риска“, „Управление на кредитния риск“ и „Продажи и координация на клонова мрежа“ за кредити и вземания въз основа на две условия:

- а) избраният от Банката бизнес модел (подход) за управление на финансовия актив.
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Финансовият актив се оценява по амортизирана стойност, ако инструмента се държи до падеж с цел получаване на договорените парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата – установява се чрез тест на паричните потоци (SPPI test). За да изпълняват теста, паричните потоци

трябва да включват стойността на парите във времето (възнаграждение само за изминалото време), надбавка за кредитен и / или ликвиден риск, надбавка за покриване на разходи и марж на печалба. Продажба на активи, държани с цел събиране на договорните парични потоци, извършена с цел управление на риска от кредитна концентрация, без да е налице увеличаване на кредитния риск, са съвместими с бизнес модела, ако продажбите са редки, а тяхната стойност не е значителна.

*Финансов актив се оценява по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако целта на бизнес модела е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи. Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата. Целта на този бизнес модел е управление на ежедневните нужди от ликвидност, както и поддържане на доходност от лихви. При този бизнес модел се очаква по-често и с по-висока стойност да бъдат реализирани продажби на финансови активи.*

*Финансов актив се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не се държи в рамките на преходно описаните два бизнес модела. Очаква се активна дейност по покупко-продажба на активи от този портфейл. Управлението на финансовия инструмент е с цел реализиране на парични потоци от продажба на активите, а не от събиране на договорените парични потоци.*

Инвестбанк АД оценява финансовите си активи (инвестиции в капиталови инструменти) по справедлива стойност. При инвестициите, които са държани за търгуване печалбата или загубата от промяната в справедливата стойност се признава в отчета за печалбите или загубите (ОПР), а всички останали инвестиции в капиталови инструменти представя в друг всеобхватен доход (ДВД).

Подход за обезценка на финансови активи - Инвестбанк АД използва общия, тристепенен подход за обезценка, който отразява промяната в кредитното качество на финансовите инструменти от първоначалното му признаване. Размерът на очакваните кредитни загуби, признати като коректив за обезценка, зависи от кредитния риск на инструмента при първоначалното му признаване и от промяната в кредитния риск през следващите отчетни периоди.

Всички финансови активи се категоризират в три фази (етапа), отчитащи влошаването на кредитния риск, като за всеки етап са предвидени специфични изисквания, съгласно които на всяка отчетна дата се преценява в коя фаза се отнася съответният актив. При определяне на размера на кредитните загуби се отчита стойността на парите във времето, посредством използване на ефективния лихвен процент, определен при първоначалното признаване на инструмента.

В Инвестбанк АД е внедрена система за оценка кредитоспособността на клиентите, включваща Скоринг система за физически лица и Рейтинг система за юридически лица. В допълнение е разработена подсистема за оценка на кредитния риск и очаквани кредитни загуби в съответствие с МСФО 9 Финансови инструменти.

Оценката на кредитния риск за юридически лица се получава въз основа на набор от показатели, обособени в три основни групи (финансов риск, бизнес риск и общ риск), участващи с различно тегло в общата крайна оценка, която формира рейтинга на клиента. Прилаганата от Банката скала е 7+1 степенна в съответствие с Регламент 575. Оценката на кредитния риск за физически лица, представлява оценка на клиента, изготвена на база рисков профил и съответствие на кредитната сделка със стандартните продуктови параметри. За определяне на риска и за изготвяне на профил на клиента се прилага набор от критерии, всеки от които има цифрова оценка, като сборът им формира общата оценка на клиента.

През първото тримесечие на 2022 г. Банката надгради прилаганата методология за оценка на кредитните загуби в съответствие с МСФО 9 като въведе модела „Point in Time“. Всички изчисления и анализи включват очакванията за бъдещото развитие на макроикономическия контекст. Въз основа на избрани макро индикатори, които са наблюдавани и прогнозирани се разработени и калибрирани прогнозни модели за двата анализирани портфейла (corporate и retail), за които се изготвят три макро сценария - Оптимистичен, Базов и Консервативен и се калкулират Point-in-Time (PIT) мултипликатори за 4 периода (отделни за двата портфейла), въз основа на които се начисляват обезценки по кредитните експозиции.

Разработените и действащи вътрешни правила и процедури за организация на различните видове дейности, дефинираните в тях отговорности, правомощия, контролни и обезпечителни механизми гарантират



минимизиране на рисковете, съпровождащи банковата дейност. Поемането на кредитен риск става на база централизиран подход въз основа на кредитни предложения и становища при одобряването на всяка една сделка. Сумите представени в таблицата по-долу (кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност), представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на финансовите отчети, ако страните по сделката не изпълнят изцяло договорните си задължения.

*Структура на кредитния портфейл, без сделки по финансов лизинг*

В хиляди лева	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Индивидуално обезценени</b>						
Фаза 3	71 510	138 973	23 432	21 662	48 078	117 311
Общо индивид. обезценени	71 510	138 973	23 432	21 662	48 078	117 311
<b>Колективно обезценени</b>						
Фаза 1	505 468	282 180	1 278	388	504 190	281 792
Фаза 2	396	4 050	1	45	395	4 005
<b>Общо колективно обезценени</b>	<b>505 864</b>	<b>286 230</b>	<b>1 279</b>	<b>433</b>	<b>504 585</b>	<b>285 797</b>
<b>Просрочени, но не обезценени</b>						
Фаза 1	11 644	13 380	-	-	11 644	13 380
Фаза 2	39 979	2 284	-	-	39 979	2 284
<b>Общо просрочени, необезценени</b>	<b>51 623</b>	<b>15 664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51 623</b>	<b>15 664</b>
<b>Необезценени индивидуално</b>						
Фаза 1	799 234	626 370	-	-	799 234	626 370
Фаза 2	86	719	-	-	86	719
<b>Общо необезценени индивидуално</b>	<b>799 320</b>	<b>627 089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>799 320</b>	<b>627 089</b>
<b>Общо</b>	<b>1 428 317</b>	<b>1 067 956</b>	<b>24 711</b>	<b>22 095</b>	<b>1 403 606</b>	<b>1 045 861</b>

*Структура на сделки по финансов лизинг*

В хиляди лева	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Индивидуално обезценени</b>						
Фаза 3	723	786	-	240	723	546
Общо индивид. обезценени	723	786	-	240	723	546
<b>Просрочени, но не обезценени</b>						
Фаза 1	-	-	-	-	-	-
<b>Общо просрочени, необезценени</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Необезценени индивидуално</b>						
Фаза 1	1 392	2 318	-	-	1 392	2 318
<b>Общо необезценени индивидуално</b>	<b>1 392</b>	<b>1 856</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 392</b>	<b>2 318</b>
<b>Общо</b>	<b>2 115</b>	<b>3 104</b>	<b>-</b>	<b>240</b>	<b>2 115</b>	<b>2 864</b>

Представената по-долу таблица показва брутния размер на кредити и аванси на клиенти, предоставени по вид на обезпеченията:

*Видове обезпечения по кредити и лизинг*

Вид обезпечение	Класифицирани експозиции		Редовни и необезпечени	
	2023	2022	2023	2022
Ипотека	31 982	52 857	113 843	122 062
Парични депозити и ДЦК	79 679	52 456	875 454	674 045
Други обезпечения*	6 607	46 286	258 714	70 751
Необезпечени	5 587	3 826	58 565	48 777
<b>Общо</b>	<b>123 855</b>	<b>155 425</b>	<b>1 306 576</b>	<b>915 635</b>

\* Застраховки с БАЕЗ, залог на вземания, залог на активи и поръчителства.

Таблицата по-долу представя *Справедливите стойности на обезпеченията предоставени на Банката, разпределени по групи рискови експозиции:*

	2023	2022
<b>Индивидуално обезпечени</b>		
Приемливо обезпечение	110 103	243 626
Друго обезпечение	263 300	547 999
<b>Колективно обезпечени</b>		
Приемливо обезпечение	396 346	161 849
Друго обезпечение	2 686 487	1 582 828
<b>Просрочени, но необезпечени</b>		
Приемливо обезпечение	91 448	36 947
Друго обезпечение	724 514	46 713
<b>Необезпечени индивидуално /Редовни/</b>		
Приемливо обезпечение	1 279 492	1 192 602
Друго обезпечение	4 301 284	4 063 181

**Жилищно ипотечно кредитиране**

Следващата таблица представя кредитните експозиции от жилищни и ипотечни кредити към физически лица в зависимост от коефициента Loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение на брутната стойност на кредита към пазарната стойност на обезпечението. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиване и реализация на обезпечението.

<i>В хиляди лева</i>	31 дек 2023	31 дек 2022
<b>Loan to value (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност</b>		
LTV ≤ 50 %	70 968	77 688
50 % < LTV ≤ 70 %	1 567	6 153
70 % < LTV ≤ 90 %	156	1 494
90 % < LTV ≤ 100 %	789	744
100 % > LTV	240	312
<b>Общо</b>	<b>73 720</b>	<b>86 391</b>

В таблицата по-долу е представена концентрацията по икономически сектори (без физически лица по жилищни ипотечни и потребителски кредити):

Икономически отрасъл по КИД	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	кредитна експозиция	относителен дял	кредитна експозиция	относителен дял
Селско, горско и рибно стопанство	498	0,04%	45 366	4.76%
Добивна промишленост	13	0,00%	19	0.00%
Преработваща промишленост	26 428	1,99%	33 977	3.56%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	31 044	2,34%	914	0.10%
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	22 312	1,68%	12 931	1.36%
Строителство	7 969	0,60%	8 853	0.93%
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	280	0,02%	280	0.03%
Транспорт; складиране и пощи	105 896	7,97%	62 393	6.54%
Хотелиерство и ресторантьорство	95 100	7,16%	74 218	7.78%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	174 333	13,12%	190 712	20.00%
Финансови и застрахователни дейности	14 818	1,12%	8 129	0.85%
Операции с недвижими имоти	76 304	5,74%	72 563	7.61%
Професионални дейности и научни изследвания	165 424	12,45%	109 590	11.49%
Административни и спомагателни дейности	42 714	3,21%	275	0.03%
Държавно управление	56 339	4,24%	32 689	3.43%
Образование	237 983	17,91%	137 731	14.44%
Хуманно здравеопазване и социална работа	169 567	12,76%	54 505	5.72%
Култура спорт и развлечение	59 544	4,48%	60 003	6.29%
Други дейности	42 083	3,17%	48 386	5.07%
<b>Общо за Банката</b>	<b>1 328 649</b>	<b>100,00%</b>	<b>953 534</b>	<b>100.00%</b>

За ограничаване на концентрационния риск са въведени вътрешни лимити по отрасли. В случай на достигнати или превишени рискови прагове се ограничава одобрението на нови кредитни лимити. Изключение се допускат единствено след одобрение на УС. За да предотврати превишаване на действащите лимити, Банката контролира усвояването посредством ясно дефиниран процес, включващ ежемесечен контрол и мониторинг на отрасловите лимити. Докладът се внася в Съвета по управление на риска (СУР), като информацията за свободния лимит се изпраща до Бизнес звената.

Изпълнението на Чл. 45 от Закона за кредитните институции, във връзка с чл. 392 от Регламент (ЕС) № 575/2013 задължава Банката да съблюдава законовите ограничения във връзка с вземане на решения за големи експозиции (експозиции равни или надвишаващи 10% от капиталовата база на Банката), формирани към едно лице или икономически свързани лица. Бизнес и Риск звената, участващи в предлагането и одобрението на експозиции, са отговорни да контролират спазването на законовите ограничения във връзка с големите експозиции, тяхното формиране и отчетност.

Банката внимателно следи и управлява кредитния риск свързан с държавен дълг и като резултат от това общото качество на портфейла от ДЦК е много добро. През 2023 г. Портфейлът от ДЦК е добре диверсифициран както като

матуритетна структура, така и регионално. Преобладаващата част от емитентите са централни правителства на страни от ЕС.

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на портфейла по страни към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г.

В хил. лева	България	Ирландия	Словения	Полша	Финландия	Кипър	САЩ					Общо
<b>31 дек 2023</b>												
Търговски портфейл *	16 203	-	-	-	-	7 091	-					23 294
Инвестиционен портфейл												
-по амортизирана стойност	397 968	13 688	12 441	36 996	3 667	9 455	-					474 215
-по справедлива стойност	10 161	-	-	-	-	-	5 794					15 955
<b>Общо</b>	<b>424 332</b>	<b>13 688</b>	<b>12 441</b>	<b>36 996</b>	<b>3 667</b>	<b>16 546</b>	<b>5 794</b>					<b>513 464</b>
<b>31 дек 2022</b>												
Търговски портфейл *	414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	414
Инвестиционен портфейл												
-по справедлива стойност	392 224	19 414	59 521	28 307	9 318	19 391	35 552	60 900	3 658	12 600	37 572	678 457
<b>Общо</b>	<b>392 638</b>	<b>19 414</b>	<b>59 521</b>	<b>28 307</b>	<b>9 318</b>	<b>19 391</b>	<b>35 552</b>	<b>60 900</b>	<b>3 658</b>	<b>12 600</b>	<b>37 572</b>	<b>678 871</b>

\*С въвеждане на МСФО 9 от 01.01.2018 г. търговския портфейл е преименуван на портфейл по справедлива стойност през печалбата или загубата (FVTPL)

По-долу е представена експозицията в търговския портфейл (FVTPL - през печалбата или загубата) по кредитно качество, базирано на рейтинги (в съответствие със степените за кредитно качество на Standard & Poor's):

В хиляди лева	2023	2022
Държавни ценни книжа	-	414
<b>ВВВ</b>		
Общо	-	<b>414</b>

В таблиците по-долу са посочени активите в търговски портфейл (FVTPL - през печалбата или загубата) и инвестициите на Банката по матуритет и страна на регистрацията на емитента.

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2023 г. (по остатъчен матуритет): <i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матури- тет	Общо
<b>Финансови активи , отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>							
<i>Корпоративни капиталови инструменти</i>							
България		-	-	-	5 095	11 108	16 203
Кипър	7 091	-	-	-	-	-	7 091
<b>Общо</b>	<b>7 091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 095</b>	<b>11 108</b>	<b>23 294</b>
<b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	-	-	-	-	-	-	-
Испания	-	-	-	-	-	-	-
Италия	-	-	-	-	-	-	-
Франция	-	-	-	-	-	-	-
Ирландия	-	-	-	-	-	-	-
Словения	-	-	-	-	-	-	-
Полша	-	-	-	-	-	-	-
Финландия							
<i>Корпоративни капиталови инструменти</i>							
България	-	-	-	-	10 161	-	10 161
САЩ	-	-	-	-	5 794	-	5 794
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 955</b>	<b>-</b>	<b>15 955</b>
<b>Общо финансови активи</b>	<b>7 091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 050</b>	<b>11 108</b>	<b>39 249</b>



Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2022 г. (по остатъчен матуритет): В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
<b>Финансови активи , отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	-	414	-	-	-	-	414
Общо	-	414	-	-	-	-	414
<b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	-	-	-	-	-	-	-
Испания	-	-	-	-	-	-	-
Италия	-	-	-	-	-	-	-
Франция	-	-	-	-	-	-	-
Ирландия	-	-	-	-	-	-	-
Словения	-	-	-	-	-	-	-
Полша	-	-	-	-	-	-	-
Финландия	-	-	-	-	-	-	-
<i>Корпоративни капиталови инструменти</i>							
България	-	-	-	-	7 611	-	7 611
САЩ	-	-	-	-	4 799	-	4 799
Люксембург	-	-	-	-	9 318	-	9 318
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	21 638	-	-	21 638
Ирландия	-	-	-	5 530	-	-	5 530
Общо	-	-	-	27 168	21 728	-	48 896
<b>Общо финансови активи</b>	-	414	-	27 168	21 728	-	49 310

#### Инструменти за ограничаване на кредитния риск

Политиката на Инвестбанк АД по управление на кредитния риск изисква поемането на кредитен риск с контрагенти, чийто паричен поток е достатъчен за своевременното и пълно обслужване на поетите парични задължения. С цел ограничаване на риска от възможна ограничена или непълна платежоспособност Банката изисква от него предоставянето на подходящи обезпечения. Тези обезпечения могат да бъдат под формата на материални активи или платежни задължения, поети от трети лица, които ограничават риска от неизпълнение на платежните задължения. На практика, обезпеченията са алтернативен източник на средства за покриване на платежните задължения в случай на тяхното неизпълнение. Наличието на обезпечение обаче не означава освобождаване от задължението за анализ и оценка на платежоспособността на контрагентите на Банката, т.е. на способността им със средства от реализирания доход да изпълняват навреме своите платежни задължения.

Приеманите обезпечения са следните две категории:

- финансови и други обезпечения като паричен депозит, ценни книжа /акции и облигации/, материални активи като машини, съоръжения, транспортни средства, както и недвижимост, преотстъпени вещни права и т.н.;
- гаранции, предоставени от трети лица, като банкови гаранции, поръчителства, акредитиви, застрахователни договори, застраховки на експортни застрахователни агенции и т.н.

През 2022 г. моделът на институцията за калкулиране на обезценките по кредитните експозиции беше разширен и допълнен с методика отчитаща прогнозите за развитието на макроикономическата среда. Подбрани са подходящи макроикономически променливи, силно корелирани с историческите данни за представянето на портфейлите в различните бизнес сегменти. Генерираните вероятности от неизпълнение се коригират с коефициенти, свързани с прогнозираните стойности на тези променливи. Така се постига по-точна оценка и пълно изпълнение на изискванията на МСФО 9 за изчисляването на провизиите по кредитните експозиции. През декември 2023 г. с решение на УС бяха променени стойностите на мултипликаторите, отразяващи актуализираната макроикономическа прогноза за бизнес сегмент Корпоративни клиенти (изчислени въз основа на прогноза за БВП) и бизнес сегмент Банкиране на дребно (изчислени въз основа на прогноза за ниво на безработица) в съответствие с използвания Point in Time (PIT) трансформационен модел за изчисляване на обезценки по МСФО 9.

#### Допълнителна информация за кредитен риск и обезценка

Преглед на обезценката			
31.12.2023	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Общо текуща година
<i>Обезценка на финансови активи</i>	-	(26 841)	(26 841)
Дългови ценни книжа	-	(2 129)	(2 129)
Кредити и аванси	-	(24 712)	(24 712)
<i>Провизии</i>	-	53	53
Поети задължения и гаранции	-	53	53
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	-	1 195	1 195
Други	-	1 195	1 195

Преглед на обезценката			
31.12.2022	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Общо текуща година
<i>Обезценка на финансови активи</i>	-	(23 958)	(23 958)
Дългови ценни книжа	-	(1 625)	(1 625)
Кредити и аванси	-	(22 333)	(22 333)
<i>Провизии</i>	-	24	24
Поети задължения и гаранции	-	24	24
		1 005	1 005
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>	-		
Други	-	1 005	1 005

**Движение на коректива и  
провизиите за кредитни загуби**

31.12.2023	Начален баланс 01.01.2023	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на модифициране без преустановяване на признаването	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
<i>Обезценка на финансови активи</i>						
Дългови ценни книжа	(4 542)	-	-	-	(1 399)	(5 941)
Кредити и аванси	(22 239)	2 055	-	(11 706)	7 178	(24 712)
<i>Провизии</i>						
Поети задължения и гаранции	24	-	2	-	27	53

**Движение на коректива и провизиите за  
кредитни загуби**

31.12.2022	Начален баланс 01.01.2022	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
<i>Обезценка на финансови активи</i>					
Дългови ценни книжа	(2 331)	-	-	(2 211)	(4 542)
Кредити и аванси	(22 113)	4 631	-	(4 851)	(22 333)
<i>Провизии</i>					
Поети задължения и гаранции	258	-	11	(245)	24

**Кредитна експозиция и обезпечение**

	31.12.2023 Максимална кредитна експозиция	31.12.2022 Максимална кредитна експозиция
Капиталови инструменти	12 923	21 728
Дългови инструменти	489 433	657 143
Кредити и аванси	1 403 606	1 045 861
Неусвоени кредитни ангажименти	98 718	96 914
Финансови активи, държани за продажба	11 108	-
<b>Общо</b>	<b>2 015 788</b>	<b>1 821 646</b>

#### Държано обезпечение по кредитен регистър

	31.12.2023	31.12.2022
	Справедлива стойност на държаното обезпечение	Справедлива стойност на държаното обезпечение
Финансови активи	9 852 974	7 875 745
Кредити и аванси	9 852 974	7 875 745

#### Получено за притежание обезпечение през периода

	31.12.2023	31.12.2022
Нетекущи активи, държани за продажба, придобити, вкл. прекласифицирани	21 827	22 857
<b>Общо</b>	<b>21 827</b>	<b>22 857</b>

#### Ограничаване на последствията произтичащи от Ковид-19 и кризата, свързана с международния военен конфликт

Инвестбанк АД взе активно участие по отделните програми за подпомагане на засегнатите от кризата лица и фирми, вкл. облекчено разглеждане на преговаряния на кредити на физически лица и на бизнес клиенти. През 2023 г. постепенно намаляха и отшумяха ефектите на глобалната пандемия, но възникна нова криза свързана с военния конфликт в Европа и Близкия изток. Извършеният анализ на засегнатите кредитни експозиции, както по отношение на свързаност с участващите в конфликта страни, така и на дейностите сериозно повлияни от рязката промяна на относителните цени (особено на енергоносителите) показва, че Инвестбанк АД е сравнително малко изложена на произтичащите от конфликтите рискове. Бяха редуцирани лимити към страни и контрагенти с наложени санкции, като се извършва наблюдение на клиентите, изложени на тези рискове.

Ефективно се проследява наличието на ранни предупредителни сигнали с цел навременна идентификация на вероятността кредитополучателите да изпаднат в неплатежоспособност чрез въведени правила за мониторинг на кредитни лимити, идентификация на влошени/проблемни експозиции.

#### ➤ (б) Ликвиден риск

Управлението на ликвидността има за основна цел осигуряването на оптимална ликвидност при балансиране на входящите и изходящите парични потоци за гарантиране ежедневното изпълнение на задълженията на Банката. Управлението на ликвидността се извършва съобразно правилата и методиката за определяне и следене на ликвидните буфери.

Принципите и вътрешните правила са базирани на:

- Подходящо структуриране на бизнес портфейла;
- Осигуряване на стабилно финансиране;
- Балансиране на краткосрочния паричен оборот и поддържане на стабилна финансова позиция.

Управлението на ликвидния риск се подразделя на две функционални области: управление на ликвидността и контрол на ликвидния риск. Управлението на ликвидността се осъществява от оперативна и стратегическа гледна точка от дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги". Контролът на ликвидния риск се осъществява от дирекция „Контрол на риска“.

Ликвидният статус на Банката се визуализира посредством тристепенна цветова скала и предоставя обобщена картина за ликвидната позиция на Банката. По отношение на системата от лимити и индикаторите за ранно предупреждение, статусът обръща внимание на нарастващите ликвидни рискове във времето. Основни мерки, предотвратяващи влошаването на ликвидната позиция се вземат от дирекция Ликвидност и инвестиционни услуги.

- Нормална ситуация – зелено:

Всички ликвидни индикатори са в рамките на лимита и няма индикации за обстоятелства, застрашаващи ликвидната позиция на Банката.

- Рискова ситуация – жълто (ниво ранно предупреждение):

Платежоспособността на Банката или нейния достъп до необходимото финансиране не са директно застрашени, но определени рискови параметри или индикатори надвишават приемливите нива. Нарастващите разходи за рефинансиране или ликвиден недостиг включват риск от финансови загуби. Има нараснала опасност от възникване на извънредна ликвидна ситуация. Изискват се мерки за заздравяване на ликвидната позиция, съответно за елиминиране на по-нататъшно влошаване.

- Опасна ситуация – оранжево (ниво ликвидна криза):

Съществува значителен риск Банката да изпадне в неплатежоспособност или да няма възможност да привлече необходимия размер финансиране, което може да резултира в значителна финансова загуба чрез принудителна ликвидация или увеличени разходи за финансиране.

В сила влиза Плана за управление на ликвидността при неблагоприятни обстоятелства и сценарий „Ликвидна криза“. Следва да се вземат бързи мерки, ефективно и в кратък срок за подобряване на ликвидната позиция, подкрепена с уместна комуникационна политика. Осигуряването на необходимата ликвидност и намаляването на рисковете имат приоритет пред аспектите за доходност.

- Извънредна ситуация – червено:

Лимитен статус, който може да бъде достигнат само с ръчна промяна на лимитното ниво. Платежоспособността на Банката е директно застрашена. С цел осигуряване оцеляването на Банката ликвидността временно е основен фактор при вземане на решения. В сила влиза Плана за управление на ликвидността при неблагоприятни обстоятелства.

Основният методологичен инструмент за мониторинг и отчетност на ликвидния риск е анализът на ликвидните несъответствия на база оригинални (договорени падежи), които се допълват със симулации на възможните сделки (моделирани бъдещи парични потоци) с цел максимално коректно представяне на очаквания паричен поток. Ликвидният риск се измерва чрез сравняване на максималния кумулативен изходящ поток и потенциала за ликвидното му покритие, който може да бъде реализиран в кратки срокове, чрез отчета за ликвидността. Различните икономически допускания се моделират чрез отделни стрес сценарии.

Дирекция „Контрол на риска“ изготвя анализ на стрес сценарий (изчисление) за измерване на ликвидния риск при утежнени стрес условия (комбиниран сценарий). Този сценарий включва комбинация от тежка обща пазарна и ликвидна криза и тежка индивидуална банкова криза, като Стрес сценарият се моделира по отделни валути (BGN, EUR, USD и всички останали общо), както и общо за всички валути в Банката.

Специфични допускания по продукти при разпределянето на входящи и изходящи парични потоци са подробно описани в „Наръчник за моделиране на ликвидността“.

Коефициенти за ликвидност съгласно Регламент (ЕС) 575/2013 (LCR & NSFR).

- LCR (Liquidity coverage ratio) – коефициент за покритие ликвидността е краткосрочен ликвиден показател, целящ да подсури достатъчно високо ниво на ликвидни активи, необходими за оцеляване при значителен стрес сценарий за период от 1 месец. Целта на този коефициент е да гарантира, че банката поддържа адекватно ниво на нелобкирани (незаложени), висококачествени ликвидни активи, които могат да бъдат превърнати в пари, за да покрият необходимата ликвидност за 30 календарни дни при значително по-тежък сценарий на ликвиден стрес.

**Налични висококачествени активи**

---

Общо нетни изх. парични потоци за следващите 30 календарни дни  $\geq 100\%$



Т.е. стойността на наличните висококачествени активи трябва да е минимум равна на стойността на общия нетен паричен поток за следващите 30 календарни дни.

Date	12.2022	12.2023
LCR	309%	304%

- NSFR (Net stable funding ratio) – коефициент за стабилно нетно финансиране, целящ да насърчава гъвкавостта за по-дълъг времеви хоризонт, чрез създаване на допълнителни стимули за банките да финансират дейността си с по-стабилни източници на финансиране на текуща база. Коефициентът, с времеви хоризонт от 1 година, е разработен да осигури устойчива матуриретна структура на активите и пасивите и да избегне концентрирането на високо ликвидни активи само и единствено в зоната до 1 месец (определена с LCR), като осигури такива извън 30 дневния период.

**Наличност на стабилно финансиране**

≥ 100%

**Изискуем размер на стабилно финансиране**

Date	12.2022	12.2023
NSFR	176%	153%

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Ликвиден риск, продължение

Активите и пасивите на Банката, анализирани по остатъчен срок са както следва:

31 декември 2023	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 до 5 год.	Над 5 години	Без магуритет	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
<b>Активи</b>							
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	777 919	-	-	-	-	-	777 919
Предоставени депозити на кредитни институции	-	-	-	-	-	4 246	4 246
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12 186	-	-	-	-	11 108	23 294
Кредити и аванси на клиенти	28 237	31 849	295 658	389 419	658 443	-	1 403 606
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	8	-	1 993	114	-	2 115
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	-	15 955	-	15 955
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	-	-	155 066	126 412	192 737	-	474 215
Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	314 939	314 939
Нематериални активи	-	-	-	-	-	2 925	2 925
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	-	-	-	21 827	21 827
Други активи	-	-	-	-	-	123 605	123 605
<b>Общо активи</b>	<b>818 342</b>	<b>31 857</b>	<b>450 724</b>	<b>517 824</b>	<b>867 249</b>	<b>478 650</b>	<b>3 164 646</b>

Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**Пасиви**

Депозити от кредитни институции	-	10 236	34 867	-	-	899	46 002
Депозити от клиенти	209 947	208 154	744 829	76 193	1 474	1 479 212	2 719 809
Други финансови пасиви, в т.ч.:	1	29	346	1 600	1 691	-	3 667
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	1	29	346	1 600	1 691	-	3 667
Облигационни заеми	-	-	-	-	10 221	-	10 221
Други пасиви	-	-	-	-	-	18 663	18 663
<b>Общо пасиви</b>	<b>209 948</b>	<b>218 419</b>	<b>780 042</b>	<b>77 793</b>	<b>13 386</b>	<b>1 498 774</b>	<b>2 798 362</b>
<b>Разлика в срочността на активите и пасивите</b>	<b>608 394</b>	<b>(186 562)</b>	<b>(329 318)</b>	<b>440 031</b>	<b>853 863</b>	<b>(1 020 124)</b>	<b>366 284</b>
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>608 394</b>	<b>421 832</b>	<b>92 514</b>	<b>532 545</b>	<b>1 386 408</b>	<b>366 284</b>	
Задбалансови ангажименти	(21 444)	(10 754)	(56 932)	(53 763)	(29 816)		
<b>Кумулативно със задбалансови ангажименти</b>	<b>586 950</b>	<b>411 078</b>	<b>35 582</b>	<b>478 782</b>	<b>1 356 592</b>		

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Ликвиден риск, продължение

31 декември 2022	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
<b>Активи</b>							
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	670 978	-	-	-	-	-	670 978
Вземания от банки	-	-	-	-	-	2 936	2 936
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	414	-	-	-	-	414
Кредити и аванси на клиенти	1 273	23 018	177 453	208 152	635 965	-	1 045 861
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	78	2 413	373	-	2 864
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	5 530	21 638	21 728	48 896
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	-	92 605	14 226	273 929	248 801	-	629 561
Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	301 877	301 877
Нематериални активи	-	-	-	-	-	2 412	2 412
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	-	-	-	22 857	22 857
Други активи	-	-	-	-	-	114 191	114 191
<b>Общо активи</b>	<b>672 251</b>	<b>116 037</b>	<b>191 757</b>	<b>490 024</b>	<b>906 777</b>	<b>466 001</b>	<b>2 842 847</b>

Инвестбанк АД  
 Годишни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**Пасиви**

Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	-	31 811	31 811
Депозити от клиенти	191 773	186 781	574 082	81 189	987	1 447 545	2 482 357
Други финансови пасиви, в т.ч.:	-	289	682	4 742	-	-	5 713
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	-	289	682	4 742	-	-	5 713
Други пасиви	16 020	-	-	-	-	-	16 020
<b>Общо пасиви</b>	<b>207 793</b>	<b>187 070</b>	<b>574 764</b>	<b>85 931</b>	<b>987</b>	<b>1 479 356</b>	<b>2 535 901</b>
<b>Разлика в сročността на активите и пасивите</b>	<b>464 458</b>	<b>(71 033)</b>	<b>(383 007)</b>	<b>404 093</b>	<b>927 518</b>	<b>(1 035 083)</b>	<b>306 946</b>
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>464 458</b>	<b>393 425</b>	<b>10 418</b>	<b>414 511</b>	<b>1 342 029</b>	<b>306 946</b>	
Задбалансови ангажименти	(195 896)	(38 112)	(41 640)	(70 364)	(48 011)		
<b>Кумулативно със задбалансови ангажименти</b>	<b>268 472</b>	<b>355 313</b>	<b>(31 222)</b>	<b>344 147</b>	<b>1 294 018</b>		

### **3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

➤ *(в) Пазарен риск*

При търговията с финансови инструменти възниква пазарен риск, представляващ риска от възможната им обезценка в резултат на промени в пазарните условия. Обезценката на финансови инструменти в търговския портфейл на Банката води до формирането на загуби, които се отразяват върху приходите от нейните търговски операции. Пазарният риск се наблюдава и контролира чрез стриктно изградена лимитна система, съставена от лимити за валутен и лихвен риск.

*(i) Лихвен риск*

Представява текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива, вследствие непредвидени и неблагоприятни за банката изменения на лихвените проценти, водещи до значително намаление на маржа. Лихвен риск съществува при наличие на дисбаланс в падежната структура на лихвено чувствителни активи и пасиви. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банката.

Средно претегленият лихвен процент по лихвоносни активите към 31 декември 2023 г. е в размер на 4,72 % (2022: 2,96%), а за лихвочувствителните пасиви е 0,66% (12.2022: 0,30%). Лихвеният спред съгласно е 4,06%, а нетния лихвен марж (нетен лихвен доход към лихвени активи) е 3,80%.

Таблицата по-долу обобщава позициите на Банката по отношение на остатъчен матуритет на лихвоносни активи и пасиви към датата на изготвяне на финансовите отчети.



31 декември 2023

В хиляди лева

	Общо	Нелихвени	Инструменти с фиксиран лихвен процент						
			С плаващ лихвен процент	До месец	1	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 год.	Над 5 години
<b>Активи</b>									
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	777 919	777 919	-	-	-	-	-	-	-
Предоставени депозити на кредитни институции	4 246	4 246	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	23 294	11 108	-	12 186	-	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	1 403 606	6 869	1 220 463	617	260	14 768	119 484	41 145	-
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2 115	-	-	-	8	-	1 993	114	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	15 955	-	-	-	-	-	-	-	15 955
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	474 215	-	-	-	-	155 066	126 412	192 737	-
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	314 939	314 939	-	-	-	-	-	-	-
Нематериални активи	2 925	2 925	-	-	-	-	-	-	-
Нетекущи активи държани за продажба	21 827	21 827	-	-	-	-	-	-	-
Други активи	123 605	123 605	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо активи</b>	<b>3 164 646</b>	<b>1 263 438</b>	<b>1 220 463</b>	<b>12 803</b>	<b>268</b>	<b>169 834</b>	<b>247 889</b>	<b>249 951</b>	
<b>Пасиви</b>									
Депозити от кредитни институции	46 002	899	-	-	10 236	34 867	-	-	-
Депозити от клиенти	2 719 809	1 536 065	-	197 644	189 859	719 935	76 189	117	-
Други финансови пасиви, в т.ч.:	3 667	3 667	-	-	-	-	-	-	-
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	3 667	3 667	-	-	-	-	-	-	-
Облигационни заеми	10 221	-	-	-	-	-	-	10 221	-
Други пасиви	18 663	18 663	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>2 798 362</b>	<b>1 559 294</b>	<b>-</b>	<b>197 644</b>	<b>200 095</b>	<b>754 802</b>	<b>76 189</b>	<b>10 338</b>	
<b>Кумулативен общ лихвен дисбаланс</b>	<b>366 284</b>	<b>(295 856)</b>	<b>1 220 463</b>	<b>(184 841)</b>	<b>(199 827)</b>	<b>(584 968)</b>	<b>171 700</b>	<b>239 613</b>	

31 декември 2022 В хиляди лева	Общо	Нелихвени	С плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент					
				До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	
<b>Активи</b>									
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	670 978	670 978	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от банки	2 936	2 936	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	414	-	-	-	414	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	1 045 861	23 499	914 998	644	1 436	22 787	20 350	62 147	
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2 864	-	-	-	-	78	2 412	374	
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	48 896	21 728	-	-	-	-	5 530	21 638	
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	629 561	-	-	-	92 605	14 226	273 929	248 801	
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	301 877	301 877	-	-	-	-	-	-	
Нематериални активи	2 412	2 412	-	-	-	-	-	-	
Нетекущи активи държани за продажба	22 857	22 857	-	-	-	-	-	-	
Други активи	114 191	114 191	-	-	-	-	-	-	
<b>Общо активи</b>	<b>2 842 847</b>	<b>1 160 478</b>	<b>914 998</b>	<b>644</b>	<b>94 455</b>	<b>37 091</b>	<b>302 222</b>	<b>332 960</b>	
<b>Пасиви</b>									
Депозити от кредитни институции	31 811	-	-	-	-	31 811	-	-	
Депозити от клиенти	2 482 357	1 495 922	-	217 325	156 082	536 438	76 447	143	
Други финансови пасиви, в т.ч.:	5 713	-	-	-	289	682	4 742	-	
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	5 713	-	-	-	289	682	4 742	-	
Други пасиви	16 020	16 020	-	-	-	-	-	-	
<b>Общо пасиви</b>	<b>2 535 901</b>	<b>1 511 942</b>	<b>-</b>	<b>217 325</b>	<b>156 371</b>	<b>568 931</b>	<b>81 189</b>	<b>143</b>	
<b>Кумулативен общ лихвен дисбаланс</b>	<b>306 946</b>	<b>(351 464)</b>	<b>914 998</b>	<b>(216 681)</b>	<b>(61 916)</b>	<b>(531 840)</b>	<b>221 033</b>	<b>332 817</b>	

### 3.ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(в) Пазарен риск, продължение

(i) Лихвен риск, продължение

Анализ на чувствителността – лихвен риск

Основният модел, използван от Банката за наблюдение и оценка на лихвения риск е базиран на анализ на несъответствията (GAP анализ). Моделът Лихвен GAP се представя към отчетен период (база на отчет) и при сценарии на симулиране съгласно ЕВА/GL/2022/14<sup>1</sup> Насоки, издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС за определяне на критерии за установяването, оценката, управлението и редуцирането на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвени проценти и за оценката и наблюдението на риска от кредитния спред на дейностите на институциите извън търговския портфейл<sup>1</sup>. За нуждите на стрес сценариите претеглящите коефициенти се изчисляват въз основа на паралелни и непаралелни изменения в кривата на доходност, съобразени с регулаторните изисквания.

Активите и пасивите се разпределят в портфейли и подпортфейли в зависимост от лихвения процент (плаващ / фиксиран), поотделно в лева и валута (в левова равностойност в BGN, EUR, USD и др. валути) и общо, съответно според срока на реалната или потенциалната промяна на лихвените нива във съответните времеви интервала (всяка колона с данни отразява абсолютния размер на активите и пасивите в рамките на съответния интервал).

Към 31.12.2023 г. за едногодишен период при база за симулиране, Банката отчита отрицателен дисбаланс от 1 718 819 хил. лева до период от 1 година, срещу положителен дисбаланс над една година, в следствие на което отрицателен лихвен GAP от 692 907 хил. лв.; коефициент на годишно кумулативно несъответствие от -0,84; коефициент на ЛЧА към ЛЧП, кумулативно за 1 година +0,36 и нетен лихвен доход (НЛД) от 80 731 хил. лева; 3,89% нетен лихвен марж (НЛМ) и 4,11% лихвен спред.

При извършеният стрес сценарии с -/+ 200 б.т., негативен ефект върху НЛД в рамките на 12 месеца се очаква да бъде - 4 457 хил. лева при хипотезата за понижаване на лихвените проценти.

При извършените шест стрес сценарии за измерване на ИСК, най-негативен ефект се получава при прилагане на Parallel Shock Down, а именно понижаване на лихвените нива негативният резултат ще бъде в размер на 8 285 хил. лв. или намаление с 2,5% на СК на Банката.

При внезапни и неочаквани промени на лихвените проценти с -200 б.т., ефекта върху СК е -2,0% и -3,6% ВК съгл. ВААК, съответно: съгласно отчетената капиталова база към 31.12.2023 г. в размер на 331 250 хил. лв. не се отчита нарушение на лимита за контрол на лихвения риск – намалението на икономическата стойност да не е повече от 15% от собствения капитал на Банката.

Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за пазарен риск, като прилага стандартизиран подход, който включва изчисляване на капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск. Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дългови и капиталови инструменти в търговския портфейл и включва два компонента – специфичен позиционен и общ позиционен риск. Специфичният позиционен риск е риск от промяна в цените на инструментите, породен от емитента, а общият позиционен риск е рискът от промяна на лихвените нива. Към 31.12.2023 г. портфейла оценяван по справедлива стойност притежаван от Банката включва корпоративни, дългови и капиталови ценни книжа. Балансова стойност на портфейла оценяван по справедлива стойност е в размер на 28 млн. лв. или 5,6%.

Наред със стандартизирания подход за оценка на пазарния риск в търговския портфейл, Банката прилага и метода Стойност под риск - параметричен и исторически стрес-тест модел за изчисляване на VaR (чрез използване на специализиран софтуер). Оценката на пазарния риск на портфейла се определя с изчисления VaR, показваща загубата в стойността, която с определена степен на вероятност няма да бъде превишена за определен времеви хоризонт. Изчислява се на база променливостта на различните рискови параметри, отчита се корелацията между тях и на тази база се определя промяната в портфейла спрямо текущата му пазарна стойност. Използваният модел за определяне на стойността под риск е "Монте Карло симулация", по стандартен сценарий, времеви хоризонт от един работен ден, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение от 2.33.

Разпределението на портфейла от ценни книжа - акции и облигации според рисковото тегло, с изключени отбивни от капитала е както следва:

31.12.2023	Тегло по Регламент 575	Обем в хил. лв.	Относителен дял	Претеглен размер в хил. лв.
ДЦК	0%	91 807	18,06%	-
ДЦК	4%	36 996	7,28%	1 480
ДЦК	10%	328 360	64,60%	32 836
Корпоративни облигации	100%	32 256	6,35%	32 256
Акции	100%	7 121	1,40%	7 121
Акции	20%	5 788	1,14%	1 158
ОБЩО за риск на контрагента		502 328		74 851

31.12.2022	Тегло по Регламент 575	Обем в хил. лв.	Относителен дял	Претеглен размер в хил. лв.
ДЦК	0%	520 897	93,23%	-
Корпоративни облигации	100%	13 525	2,42%	13 525
Акции	100%	22 051	3,95%	22 029
ОБЩО за риск на контрагента		556 473		35 554

Лихвените рискови позиции се управляват от Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“, която използва ценни книжа, вземания от банки и депозити на банки, за да управлява общата позиция на Банката.

Към края на 2023 г. се запазват тенденциите в икономическите условия и очаквания в страната и в Европа, което доведе до нарастване в общата несигурност на глобалните финансови пазари. Увеличи се волатилността и доходността до падежа на почти всички ценни книжа с фиксиран доход, като едновременно с това някои финансови инструменти станаха по-неликвидни. Към края на 2023 г. обема на ценните книжа в портфейла на Банката (след приспаднати отбивни от капитала) е в размер на 502 328 хил. лв., което намаление с 9% в сравнение с година по-рано (556 473 хил. лв. към 31.12.2022 г.), а претегленият размер е 74 851 хил. лв. Повишението спрямо 2022 г. е основно в следствие на регулаторното повишение на рисковото тегло по Регламент (ЕС) 575/2013 съгласно член 500a Временно третиране на държавния дълг, издаден във валутата на друга държава член.

(ii) Валутен риск

Представлява риска от негативни промени в стойността на позициите в чужда валута, породени от промени във валутния курс. Банката не е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти

деноминирани в евро. След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото и влияние върху приходите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валути различни от еврото.

Контролът в Банката се извършва посредством установени позиционни лимити за открита валутна позиция за всяка отделна валута, както и лимит за общата нетна открита валутна позиция. По отношение на валутния риск, считаме че същият е несъществен, поради поддържане във всеки един момент на открита валутна позиция под 2% от капиталовата база. Ежедневно се следи и контролира размера на откритите валутни позиции, както и спазването на установените лимити за тях.

### 31 декември 2023

В хиляди лева

	Лева	Евро	Други валути	Общо
<b>Активи</b>				
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	567 467	202 640	7 812	777 919
Вземания от банки	205	3 405	636	4 246
Финансови активи държани за търгуване	11 108	12 186	-	23 294
Кредити и аванси на клиенти	651 227	705 291	47 088	1 403 606
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2 115	-	-	2 115
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	10 161	-	5 794	15 955
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	69 608	404 607	-	474 215
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	314 939	-	-	314 939
Нематериални активи	2 925	-	-	2 925
Нетекущи активи държани за продажба	21 827	-	-	21 827
Други активи	123 302	303	-	123 605
<b>Общи активи</b>	<b>1 774 884</b>	<b>1 328 432</b>	<b>61 330</b>	<b>3 164 646</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити от кредитни институции	16 013	29 989	-	46 002
Депозити от клиенти	1 884 257	779 862	55 690	2 719 809
Други финансови пасиви, в т.ч.: Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	3 667	-	-	3 667
	3 667	-	-	3 667
Облигационни заеми	-	10 221	-	10 221
Други пасиви	18 297	340	26	18 663
<b>Общо пасиви</b>	<b>1 922 234</b>	<b>820 412</b>	<b>55 716</b>	<b>2 798 362</b>
<b>Нетна позиция</b>	<b>(147 350)</b>	<b>508 020</b>	<b>5 614</b>	<b>366 284</b>

### 31 декември 2022

В хиляди лева

	Лева	Евро	Други валути	Общо
<b>Активи</b>				
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	455 329	201 837	13 812	670 978
Вземания от банки	119	2 158	659	2 936
Финансови активи държани за търгуване	-	414	-	414
Кредити и аванси на клиенти	516 385	507 858	21 618	1 045 861
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2 864	-	-	2 864
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	7 611	36 486	4 799	48 896
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	77 866	520 942	30 753	629 561
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	301 877	-	-	301 877
Нематериални активи	2 412	-	-	2 412
Нетещуци активи държани за продажба	22 857	-	-	22 857
Други активи	113 522	669	-	114 191
<b>Общи активи</b>	<b>1 500 842</b>	<b>1 270 364</b>	<b>71 641</b>	<b>2 842 847</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити от кредитни институции	12 058	19 753	-	31 811
Депозити от клиенти	1 635 515	778 248	68 594	2 482 357
Други финансови пасиви, в т.ч.: Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	5 713	-	-	5 713
Други пасиви	5 713	-	-	5 713
Други пасиви	15 751	242	27	16 020
<b>Общо пасиви</b>	<b>1 669 037</b>	<b>798 243</b>	<b>68 621</b>	<b>2 535 901</b>
<b>Нетна позиция</b>	<b>(168 195)</b>	<b>472 121</b>	<b>3 020</b>	<b>306 946</b>

#### ➤ (г) Операционен риск

Операционен риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, като включва правен риск, но изключва стратегически и репутационен риск. Операционни събития са тези, които могат да доведат до отрицателен резултат или допълнителни разходи и отклонение от очакваните резултати в следствие на грешки и неправилно функциониране на системи, хора, процеси. Загуба от операционно събитие е финансовият ефект, свързан с проявление на операционни събития и подлежащ на отразяване във финансовите отчети на Банката, включително пропуснатите ползи. Инвестбанк АД е въвела подходящи механизми и изисквания за прилагане на съвременните стандарти за управление и контрол на операционния риск. Основният фокус е насочен към своевременното разпознаване на операционните рискове, с цел намаляване на възможното негативно въздействие, както и предотвратяване на тяхното повтаряне в бъдеще. Това се постига и чрез увеличаване дела на доброволно отчитане на възникналите събития, свързани с операционен риск

- Загубата от операционно събитие може да приеме формата на: обезценка на активи – директно отписване или намаляване балансовата стойност на финансови активи в резултат на кражби, измами, неспазване на вътрешната



нормативна уредба; външни разходи – свързани с участия в съдебни дела, изготвяне на експертни оценки за изясняване на операционни събития; предприети регулативни мерки срещу Банката – наложени санкции, глоби; изплатени компенсации на служители, клиенти или трети страни; загуба на право на обратен иск/регрес, в следствие на неуспешно приключили сделки; претърпени загуби или нанесени щети на материални активи и др.

- Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за операционен риск по метода на базисния индикатор чрез умножаване на средногодишния брутен доход по коефициент 0.15. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на положителните стойности на нетния лихвен и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни. Годишният брутен доход за всяка отделна година се изчислява преди да са приспаднати провизиите за обезценка и оперативните разходи. При изчисляване на годишния брутен доход не се включват реализираните доходи от продажба на ценни книжа в банковия портфейл, нерегулярни и извънредни доходи и получени обезщетения по сключени застраховки.
- Същевременно за точното дефиниране и оценка на операционните събития и за евентуално последващо прилагане на усъвършенствани модели Банката използва двуизмерен модел:
  - Първото измерение на модела е с цел прецизно разпределение на операционните събития, водещи до загуба по рискови категории и отчитане първопричината за възникването. Банката използва седем основни рискови категории и двадесет подкатегории.
  - Второто измерение на модела е съобразно изискванията на Базел 3 и класифицира събитията (водещи до загуба или касаещи само потенциални загуби, пропуснати ползи) по избрани групи дейности (бизнес линии).
- Инвестбанк АД поддържа база от данни за операционни събития с цел осигуряване на достатъчна дълбочина и надеждност с оглед:
  - проследяване и установяване на събитията водещи до загуби, в това число и когато дадено събитие водещо до загуба има отражение върху множество дейности;
  - изготвяне на отчети за вътрешно ползване относно измерването на операционния риск и резултатите от неговото управление, включително и за тенденциите установени от базата данни за загуби и/или оценка на риска;
  - създаване на нови или подобряване на съществуващи контролни процедури.
- Банката е определила и наблюдава основните ключови индикатори, пораждащи операционен риск:
  - човешки грешки – риск от злоупотреби, поради несъществуващи или несвършени контролни процедури, както и неумишлени грешки породени от непознаване на продуктите, недостатъчно обучение или сложност на прилаганите процедури. Проявлението на този риск се дължи на липсата на опит, недостатъчно обучение на персонала, неадекватни контролни механизми, невнимание, умисъл, недостиг на персонал и др;
  - системни грешки – следствие от неправилно или лошо функциониращи системи. Свързва се с некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на системи неподходящи за нови продукти или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните, срив в информационните и/или комуникационните системи;
  - грешки в процесите – неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури. Този риск произтича от нарушения в установените процеси, неспазване на указанията и провежданите политики;
  - външни фактори – злоупотреби, измами от външни лица, предумишлени действия, природни бедствия и др. с външно проявление.

По отношение на размера на загубите в следствие възникнали операционни събития във Вътрешните правила е определен праг на същественост от 400 лв. Разписан е начинът и формата за докладване, както и необходимите документи за формиране на досие на операционното събитие. Един от показателите, които Инвестбанк АД регулярно наблюдава и отчита на висшето ръководство във връзка с разработения план за възстановяване е отчетена нетна загуба (финална) от операционни събития през съответното тримесечие. Заложени са предрисков праг от 0,5% от Собствения капитал и абсолютен праг (изискващ незабавни действия) 1,0% от СК, като през 2023 г. не е констатирано превишение на одобрените гранични прагове.

#### 4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

##### (а) Управление на капитала

От 1 януари 2015 г. в сила са разпоредбите на пакет CRD IV, който чрез Регламент (ЕС) № 575 от 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и Директива 2013/36 на Европейския парламент и на Съвета, за достъпа до осъществяването на дейност на кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници транспонира в европейското законодателство разпоредбите на новите стандарти за банков капитал – Базел III.

##### *Регулаторен капитал*

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

- Базов собствен капитал от първи ред - формира се от основния акционерен капитал, премийни резерви и неразпределена печалба, натрупан друг всеобхватен доход и другите резерви (ако са на разположение на Банката за неограничено и незабавно ползване за покриване на рискове) след прилагане на корекциите, които се изискват от членове 32–35 и приспаданията по чл. 36 на Регламент (ЕС) 575 / 2013;
- Капиталът от първи ред е сборът от базов собствен капитал от първи ред и допълнителен капитал от първи ред (хибридни инструменти);
- Капитал от втори ред: подчинен срочен дълг, намалени с регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност. Амортизация на инструментите на капитала от втори ред – следва да се отчита степента, в която инструментите на капитала от втори ред отговарят на изискванията за елементи на капитала от втори ред през последните пет години от матуритета на инструментите;
- Собственият капитал – капиталовата база на дадена институция се състои от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред.

В съответствие с чл.92 на Регламент (ЕС) 575/2013 минимално изискуемите съотношения на капиталова адекватност са:

- съотношение на базовия собствен капитал /БСК/ от първи ред /СЕТ 1/ – 4,5 %;
- съотношение на капитала от първи ред от първи ред /АТ 1/- 6 %;
- съотношение на обща капиталова адекватност – 8 %.

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

В Регламент (ЕС) 575/2013 Осма част - Оповестяване на информация от институциите е представен обхвата на изискванията за оповестяване на информацията, в т.ч. за капиталовите буфери на банките, а условията и редът за тяхното формиране са детайлно разписани в Глава 4 на Директива 2013/23/ЕС. Целта на регулацията е вътрешния банков пазар да функционира с нарастваща ефективност. Капиталовите буфери са:

1. предпазен капиталов буфер;
2. специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер;
3. буфер за глобална системно значима институция („Г-СЗИ“);
4. буфер за друга системно значима институция („Д-СЗИ“);
5. буфер за системен риск.

В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване банките следва поддържат допълнителните капиталови буфери описани по-горе.

От посочените капиталови буфери към 31.12.2023 г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3%) спрямо общия размер на рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и

операционен риск и изискване за антицикличен капиталов буфер в размер на 1,94% от РПЕ.

Капиталови показатели

Собствен капитал (капиталова база)	2023	2022
<i>В хиляди лева</i>		
<b>Базов собствен капитал от първи ред</b>	<b>331 250</b>	<b>271 584</b>
Изплатени капиталови инструменти	155 572	155 572
Резерви	182 553	123 020
<i>Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:</i>		
Нематериални активи	1 678	1 441
Натрупан друг всеобхватен доход	5 197	5 567
<b>Собствен капитал</b>	<b>331 250</b>	<b>271 584</b>

Инвестбанк АД е разработила Капиталов план за тригодишен хоризонт в съответствие с набелязаните цели за развитие и постигането на определени количествени и качествени показатели. При създаването му са отчетени и резултатите от провежданите периодични стрес тестове и очакванията за промяна в икономическата среда.

Основните моменти в процеса на капиталово планиране и поддържане на съответстващи стабилни съотношения могат да бъдат резюмирани по следния начин:

- качествена първоначална оценка на бизнес начинанията и съответно правилното дефиниране и идентифициране на рисковете в дейността;
- прилагане на ефективни контролни процедури по спазване на регулативна рамка и вътрешни лимити, целящи поддържане на риска в приетите от Банката приемливи граници;
- навременно оценяване на всички съществени рискове с калкулиране на ефекта от тях върху капиталовата адекватност;
- провеждане на стрес тестове за оценка на неблагоприятни, но вероятни събития върху различните бизнес направления.

**Капиталови съотношения**

	31-декември-2023	31-декември-2022
Отношение на обща капиталова адекватност	21.47%	19.86%
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	21.47%	19.86%

Отчетените стойности за размера на капитала и капиталова адекватност към 31.12.2023 г. са:

Показатели	хиЛ. лв.
Базов собствен капитал /БСК/	331 250
Капитал от първи ред /БСК + емитирани ДКХИ/	331 250
Собствен капитал /Капиталова база/	331 250

Към 31.12.2023 г. капиталовият излишък се изчислява на:

Излишък (+) / Недостиг (-) към 31.12.2023 г. в хил. лв.	Капитал	След приспадане на капиталови буфери
Излишък (+) / Недостиг (-) на БСК от първи ред	261 817	149 544
Излишък (+) / Недостиг (-) на капитала от първи ред	238 673	126 400
Излишък (+) / Недостиг (-) на общия капитал	207 814	95 541

Рисковият профил на Банката към 31.12.2023 г. съответства на приетата от ръководството умерено-консервативна политика при поемането на риск. Най-голям относителен дял в рисковата матрица към отчетната дата има кредитния риск (93,66% от РПЕ), следван от операционния риск (6,34% от РПЕ).

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2023 г.:

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 542 948	100.00%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 445 073	93.66%
Позиционен, валутен и стоков риск	-	-
Операционен риск	97 875	6.34%

Към 31.12.2023 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на Банката в хил. лв		Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие
		Капиталово покритие 8%	Предпазен капиталов буфер 2.5%	Буфер за системен риск 3.0%	Антицикличен буфер 1.94%	
Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.:	1 542 948	123 436	38 574	43 766	29 933	235 709
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 445 073	115 606	36 127	40 830	28 034	220 597
Позиционен, валутен и стоков риск	-	-	-	-	-	-
Операционен риск	97 875	7 830	2 447	2 936	1 899	15 112

## 5. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ

### *Оценка по справедлива стойност*

Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които Банката задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници, когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях. При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

Банката прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо спецификата на съответните условия, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация и респективно да минимизира използването на ненаблюдаема информация. Банката използва основно пазарния подход, като най-често прилаганите оценъчни техники са: директни и/или коригирани пазарни цени, пазарни аналози и дисконтирани парични потоци.

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

Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;

Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;

Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

За тези активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, Банката прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархията на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

Банката използва експертизата на външни лицензирани оценители за определяне на справедливите стойности на следните активи и пасиви: недвижими имоти, заложи като обезпечение в полза на Банката, придобити или възложени на Банката имоти от реализация на обезпечения.

Използваните методи на оценяване са подход на пазарните сравнения и подход на базата на доходите.

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. За финансовите активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, не е включена информация за справедливите стойности, ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Йерархия на справедливата стойност  
Към 31.12.2023 г.

В хиляди лева	Балансова стойност					Справедлива стойност				Нагрупана промяна в справедливата стойност преди данъци			
	Заеми и вземания	Държани за търгуване	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<b>Финансови активи, оценявани по справедлива стойност</b>													
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	15 955	-	15 955	13 792	-	2 163	15 955	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	12 186	11 108	-	23 294	-	-	23 294	23 294	-	-	-	-
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	-	474 215	-	-	474 215	457 307	-	16 908	474 215	-	-	-	-
	-	486 401	27 063	-	513 464	471 099	-	42 365	513 464	-	-	-	-
<b>Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>													
Пари в каса и по сметки в Централната банка	777 919	-	-	-	777 919	777 919	-	-	777 919	-	-	-	-
Вземания от банки	4 246	-	-	-	4 246	4 246	-	-	4 246	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	1 403 606	-	-	-	1 403 606	-	-	1 447 572	1 447 572	-	-	-	-
	2 185 771	-	-	-	2 185 771	782 165	-	1 447 572	2 229 737	-	-	-	-
<b>Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>													
Депозити от кредитни институции	-	-	-	46 002	46 002	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	-	-	-	2 719 809	2 719 809	-	2 565 598	73 850	2 639 448	-	-	-	-
	-	-	-	2 765 811	2 765 811	-	2 565 598	73 850	2 639 448	-	-	-	-



5. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Йерархия на справедливата стойност Към 31.12.2022 г.	Балансова стойност				Справедлива стойност				Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци				
	Заеми и вземания	Държани за търгуване	На разполож ение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<i>В хиляди лева</i>													
<b>Финансови активи, оценявани по справедлива стойност</b>													
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	48 896	-	48 896	11 430	26 032	11 434	48 896	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	414	-	-	414	414	-	-	414	-	-	-	-
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	-	629 561	-	-	629 561	621 368	-	8 193	629 561	-	-	-	-
	-	629 975	48 896	-	678 871	633 212	26 032	19 627	678 871	-	-	-	-
<b>Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>													
Пари в каса и по сметки в Централната банка	670 978	-	-	-	670 978	670 978	-	-	670 978	-	-	-	-
Вземания от банки	2 936	-	-	-	2 936	2 936	-	-	2 936	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	1 045 861	-	-	-	1 045 861	-	-	1 058 830	1 058 830	-	-	-	-
	1 719 775	-	-	-	1 719 775	673 914	-	1 058 830	1 732 744	-	-	-	-
<b>Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>													
Депозити от кредитни институции	-	-	-	31 811	31 811	-	31 620	-	31 620	-	-	-	-
Депозити от клиенти	-	-	-	2 488 070	2 488 070	-	2 381 773	81 333	2 463 106	-	-	-	-
	-	-	-	2 519 881	2 519 881	-	2 413 393	81 333	2 494 726	-	-	-	-

## 6. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2023	31.12.2022
<b>Приходи от лихви</b>		
<b>Предоставени депозити на кредитни институции</b>	9 107	610
<b>Кредити и аванси от клиенти, в т.ч.</b>	<b>58 093</b>	<b>35 317</b>
Кредити и аванси от кредитни институции	2 129	252
Кредити и аванси от небанкови финансови институции	1 684	419
Кредити и аванси от разпоредители с бюджетни средства	407	218
Кредити и аванси от предприятия	43 553	25 000
Кредити и аванси от граждани и домакинства.	10 320	9 428
Нетна инвестиция във финансов лизинг	117	199
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	511	355
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата	125	8
<b>Приходи от лихви по пасиви</b>	79	-
<b>Дългови ценни книжа, отчитани по амортизируема стойност, в т.ч.</b>	<b>10 318</b>	<b>4 045</b>
Държавно управление	9 961	3 604
Други финансови предприятия	51	-
Нефинансови предприятия	306	441
<b>Общо</b>	<b>78 350</b>	<b>40 534</b>

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2023	31.12.2022
<b>Разходи за лихви</b>		
<b>Депозити</b>	<b>(10 906)</b>	<b>(5 638)</b>
Депозити от кредитни институции	(2 251)	(1 396)
Депозити от клиенти	(8 655)	(4 242)
<b>Кредити и аванси</b>	-	<b>(201)</b>
Централни банки	-	(201)
<b>Облигационни заеми</b>	<b>(246)</b>	-
<b>Други пасиви</b>	<b>(167)</b>	<b>(135)</b>
<b>Общо</b>	<b>(11 319)</b>	<b>(5 974)</b>
<b>Нетни приходи от лихви</b>	<b>67 031</b>	<b>34 560</b>

Приходите от лихви към 31.12.2023 г. отчитат увеличение с 37 816 хил. лв. спрямо миналата година. Ръстът в приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година е 22 776 хил. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (236 млн. лв.) – факторът влияе в увеличение с 11,2 млн. лв. и по-висок среден лихвен процент на портфейла (нарастване 1,16 пр.пункта), като влиянието на разликата в лихвените нива е 11,5 млн. лв.

## 7. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

<i>В хиляди лева</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Приходи от такси и комисиони</b>		
Приходи от ценни книжа	215	191
Приходи от обслужване на кредитни ангажименти	6 435	6 111
Приходи от такси за задбалансови ангажименти	1 286	1 307
Такси, свързани с платежни услуги	27 957	27 555
Други такси и комисионни	220	173
<b>Общо</b>	<b>36 113</b>	<b>35 337</b>
<b>Разходи за такси и комисиони</b>		
Такси, свързани с клиринг и сетълмент	(4 297)	(3 686)
Други такси и комисионни	(14)	(15)
<b>Общо</b>	<b>(4 311)</b>	<b>(3 701)</b>
<b>Нетни приходи от такси и комисионни</b>	<b>31 802</b>	<b>31 636</b>

През 2023 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 31 802 хил. лв. при 31 636 хил. лв. в края на 2022 г., като увеличението е със 166 хил. лв. Най-голям ръст в приходите от такси има в приходи от такси свързани с обслужване на сметки.

## 8. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

<i>в хиляди лева</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Нетни печалби или загуби от операции с финансови активи, отитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 661	-
Приходи от промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	(11)
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	1 789	2 668
<b>Нетни приходи от търговски операции</b>	<b>3 450</b>	<b>2 657</b>

## 9. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Нетни печалби / загуби от операции с финансови активи	5 334	1 315
Нетна промяна в справедливата стойност на финансовите активи	1 928	(31)
<b>Общо нетен резултат</b>	<b>7 262</b>	<b>1 284</b>

## 10. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

<i>В хиляди лева</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<i>Други оперативни приходи от дейността</i>		
Приходи от дивиденди, в т.ч.	304	264
Финансови активи на разположение за продажба.	304	264
Приходи от други нефинансови услуги	122	2
Приходи от продажба на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	1 137	34
Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба, вкл. и от обезпечения	5 037	1 301
Приходи от наем на инвестиционни имоти.	989	929
Други приходи	1 263	3 148
<b>Общо Други приходи от дейността</b>	<b>8 852</b>	<b>5 678</b>

В края на 2023 г. размерът на другите нетни приходи възлиза на 8 852 хил. лв., при (5 678) хил. лв. през 2022 г.

## 11. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Разходи за персонал, в т.ч.	(21 029)	(16 691)
Възнаграждения и работна заплата.	(16 377)	(13 484)
Социални осигуровки.	(4 652)	(3 207)
Разходи за амортизации	(5 233)	(5 243)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете	(3 979)	(4 218)
Разходи за данъци и такси	(4 553)	(4 768)
Разходи за наеми на офиси и други активи	(3)	(57)
Разходи за охрана	(566)	(454)
Разходи за комуникации	(1 662)	(1 449)
Други административни разходи	(14 134)	(7 067)
<b>Общо Административни разходи</b>	<b>(51 159)</b>	<b>(39 947)</b>

Към 31 декември 2023 г. общата сума на административните разходи е в размер на 51 159 хил. лв, което е с 11 212 хил. лв. над нивото към 31 декември 2022 г.

<i>Други административни разходи</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Разходи за командировки	(119)	(174)
Разходи за експертна оценка	(84)	(257)
Разходи за абонамент	(427)	(354)
Разходи за автомобили	(236)	(234)
Разходи за АТМ и ПОС	(160)	(35)
Разходи за възнаграждение на НС	(462)	(330)
Разходи за глоби и неустойки	(31)	-
Разходи за дарение и спонсорство	(107)	(30)
Разходи за застраховка на автомобили	(268)	(76)

Разходи за застраховка на други активи	(77)	(158)
Разходи за застраховка на сгради	(10)	(235)
Разходи за инкасова дейност	(365)	(224)
Разходи за консултански услуги	(269)	(418)
Разходи за материали	(1 063)	(1 267)
Разходи за обучение	(55)	(35)
Разходи за одит	(191)	(307)
Разходи за отписани вземания, липси и брак	(66)	-
Разходи за поддръжка на други активи	(452)	(442)
Разходи за поддръжка на сгради	(6 154)	(28)
Разходи за поддръжка на софтуер	(792)	(647)
Разходи за почистване	(93)	(132)
Разходи за реклама	(539)	(378)
Други разходи	(2 114)	(1 306)
<b>Общо</b>	<b>(14 134)</b>	<b>(7 067)</b>

През 2023 година Банката отчита разходи за независим финансов одит в размер на 191 хил. лв. към съвместните одитори.

През 2023 г. са получени финансиранятия от държавата като компенсация на повишените цени на ел. енергия в размер на 41,56 хил. лв., същите са представени компенсирани в намаление на общата сума разходите за материали за 2023 г.

## 12. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

<i>в хиляди лева</i>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Заделени провизии за загуби от обезценка	(45 744)	(17 530)
Реинтегрирани провизии за загуби от обезценка	21 782	10 425
<b>Общо Загуби от обезценка</b>	<b>(23 962)</b>	<b>(7 105)</b>

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Структура на загубите от обезценка</b>		
Обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	(22 624)	(6 842)
Обезценка на финансови гаранции	(4)	16
Провизии по съдебни дела	(1 334)	(260)
Други	-	(19)
<b>Общо</b>	<b>(23 962)</b>	<b>(7 105)</b>

В края на 2023 г. Банката отчита загуби от обезценка в размер на 23 962 хил. лв., от които: обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност в размер на 22 624 хил. лв., провизии по съдебни дела в размер на 1 334 хил. лв. и обезценка на финансови гаранции в размер на 4 хил. лв.

### 13. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

<i>в хиляди лева</i>	31.12.2023	31.12.2022
Нетен резултат от преоценка		
Приходи от преоценка	19 235	23 332
Разходи за преоценка	(1 440)	(1 415)
<b>Нетен резултат от преоценка</b>	<b>17 795</b>	<b>21 916</b>

За последващо отчитане на инвестиционните имоти Банката е избрала модела на справедливата стойност. В съответствие с МСФО 40 Инвестиционни имоти този модел предвижда, след първоначалното им признаване, инвестиционните имоти да бъдат оценявани и отчитани по справедлива стойност без да бъде начислявана амортизация. Определянето на справедливата стойност се извършва в съответствие с МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност. Актуализацията на справедливата стойност на инвестиционните имоти се извършва годишно от лицензирани независими външни оценители, притежаващи необходимата квалификация и опит.

### 14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

	2023	2022
Разход за текущ данък	-	-
Приходи / (разходи) от движение в отсрочени данъци	(614)	(1 371)
<b>Общ разход за данък</b>	<b>(614)</b>	<b>(1 371)</b>

Дружеството има натрупани данъчни загуби от 2018 г. до 2022 г. в размер на 64 020 хил. лв. и има право на ползване на тази сума за намаление на реализирани данъчни печалби през следващите години. За отчетната 2023 г. са усвоени 57 554 хил. лв. от данъчните загуби и остават за периодите след 31.12.2023 г. 6 466 хил. лв. данъчни загуби от 2021 г.

	2023	2022
<b>Печалба преди данъчно облагане</b>	<b>60 985</b>	<b>50 322</b>
Данъчна ставка	10%	10%
<b>Очакван разход за данъци върху дохода</b>	<b>6 099</b>	<b>5 032</b>
<b>Данъчен ефект от:</b>		
<b>Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:</b>		
Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	23 682	57 002
Корекции за разходи, непризнати за данъчни цели:		
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(27 113)	(72 220)
<b>Текущ (разход) за данъци върху дохода</b>	<b>5 755</b>	<b>3 510</b>
<b>Отсрочени данъчни (разходи)/приходи:</b>		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(6 369)	(4 881)
<b>Ефект от промяна в счетоводна политика</b>		
<b>Разходи за данъци върху дохода</b>	<b>(614)</b>	<b>(1 371)</b>

#### 15. ПАРИ, ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ И ДРУГИ ДЕПОЗИТИ НА ВИЖДАНЕ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
<i>Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане</i>		
Парични наличности в каса	44 900	47 080
Парични средства на път	7 817	7 473
Разплащателни сметки в банки	92 713	86 648
Депозити в банки	-	-
Парични салда при централни банки	632 489	529 777
<b>Общо</b>	<b>777 919</b>	<b>670 978</b>

Към 31.12.2023 г., респективно 31.12.2022 г. средствата по сметки в БНБ включват и сумата, която представлява участие на Инвестбанк АД в гаранционния механизъм на системата, обработваща платежни операции свързани с карти – БОРИКА в размер на 3 171 хил. лв.

#### 16. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Вземания от местни банки	31	44
Вземания от чуждестранни банки	4 215	2 892
<b>Общо</b>	<b>4 246</b>	<b>2 936</b>

#### 17. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
ДЦК, в т.ч.	12 186	414
<i>Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в лева</i>	-	414
<i>Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в чуждестранна валута</i>	12 186	-
Финансови активи, държани за продажба	11 108	-
<b>Общо</b>	<b>23 294</b>	<b>414</b>

В структурата на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата към 31.12.2023 г., респективно 31.12.2022 г. са включени ДЦК на Република България, емитирани в лева.



## 18. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

### (а) Анализ по кредитополучател

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Кредитни институции	45 104	31 811
Други финансови институции		
- Кредити и аванси	90 108	10 847
- Цедирани вземания	-	-
Физически лица (Домакинства)		
- Кредити и аванси	189 057	205 007
- Цедирани вземания	-	-
Бюджетни предприятия		
- Кредити и аванси	9 656	8 913
- Цедирани вземания	-	-
Частни (нефинансови) предприятия		
- Кредити и аванси	1 093 005	809 430
- Цедирани вземания	1 387	1 946
	<b>1 428 317</b>	<b>1 067 954</b>
Загуба от обезценка	(24 711)	(22 093)
<b>Общо</b>	<b>1 403 606</b>	<b>1 045 861</b>

### (б) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Салдо на 1 януари	22 093	21 865
Начислени	23 705	13 777
Реинтегрирани	(19 032)	(8 918)
Отписани	(2 055)	(4 631)
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>24 711</b>	<b>22 093</b>

Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

31.12.2023	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка			Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)		
Кредити и аванси										
Държавно управление	9 591	9 656	9 656	-	-	(65)	-	-	-	-
Кредитни институции	45 092	45 104	45 104	-	-	(12)	-	-	-	-
Други финансови предприятия	89 990	90 108	90 108	-	-	(118)	-	-	-	-
Нефинансови предприятия	1 077 928	997 602	997 602	38 519	58 270	(1 037)	-	(15 426)	-	(1 535)
Домакинства	181 005	173 876	173 876	1 942	13 240	(47)	(1)	(8 005)	-	(520)
<b>Общо</b>	<b>1 403 606</b>	<b>1 316 346</b>	<b>1 316 346</b>	<b>40 461</b>	<b>71 510</b>	<b>(1 279)</b>	<b>(1)</b>	<b>(23 431)</b>	<b>-</b>	<b>(2 055)</b>

Считано от 1 януари 2018 г. Инвестбанк АД начислява разходи за обезценка съгласно влезлия в сила МСФО 9 Финансови инструменти, като отчита коректив за обезценка по финансовите си активи отчитани по амортизирана стойност - кредити и дългови инструменти, по договори за финансови гаранции и други кредитни ангажименти.

31.12.2022	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка				Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)			
Кредити и аванси											
Държавно управление	8 853	8 913	8 913	-	-	(60)	-	-	-	-	
Кредитни институции	31 811	31 811	31 811	-	-	-	-	-	-	-	
Други финансови предприятия	10 847	10 847	10 847	-	-	-	-	-	-	-	(20)
Нефинансови предприятия	795 613	678 640	678 640	5 157	127 579	(276)	(43)	(15 444)	-	-	(2 056)
Домакинства	198 737	191 718	191 718	1 896	11 393	(51)	(2)	(6 217)	-	-	(2 555)
<b>Общо</b>	<b>1 045 861</b>	<b>921 929</b>	<b>921 929</b>	<b>7 053</b>	<b>138 972</b>	<b>(387)</b>	<b>(45)</b>	<b>(21 661)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 631)</b>

## 19. НЕТНА ИНВЕСТИЦИЯ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

<i>В хиляди лева</i>	2023	2022
<b>Брутна инвестиция във финансов лизинг</b>	2 733	3 117
<b>Загуби от обезценки:</b>	-	240
<b>В т.ч. Начислени</b>	-	9
<b>Реинтегрирани</b>	(240)	(19)
<b>Нереализиран финансов доход</b>	(618)	(13)
<b>Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>2 115</b>	<b>2 864</b>

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>в хиляди лева</i>	2023	2022
<b>Вземания по лизингови договори</b>		
Вземания по лизингови договори от юридически лица	2 115	3 104
Обезценка за очеквани кредитни загуби и загуби от обезценка	-	(240)
<b>Вземания по лизингови договори</b>	<b>2 115</b>	<b>2 864</b>
Нетекущи вземания по лизингови договори	1 505	660
Текущи вземания по лизингови договори	610	2 204
	<b>2 115</b>	<b>2 864</b>

<i>в хиляди лева</i>	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
<b>31 декември 2023 г.</b>				
Лизингови постъпления	618	2 074	41	2 733
Дисконтиране	(8)	(589)	(21)	(618)
<b>Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>610</b>	<b>1 485</b>	<b>20</b>	<b>2 115</b>
<b>31 декември 2022 г.</b>				
Лизингови постъпления	663	2 455	-	3 118
Дисконтиране	(3)	(251)	-	(254)
<b>Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>660</b>	<b>2 204</b>	<b>-</b>	<b>2 864</b>

**20. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

в хиляди лева	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
<b>Капиталови инструменти</b>	<b>12 923</b>	<b>21 728</b>
Други финансови предприятия	-	-
Нефинансови предприятия, в т.ч.	12 923	21 728
- Акции и дялове на местни предприятия	7 129	7 611
- Акции и дялове на чуждестранни предприятия	5 794	14 117
<b>Дългови ценни книжа</b>	<b>3 032</b>	<b>27 168</b>
Държавно управление, в т.ч.	-	27 168
Български държавни ценни книжа, деноминирани в лева	-	-
Български държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута	-	-
Чуждестранни държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута	-	-
<b>ДЦК от Непфинансови предприятия, в т.ч.</b>	<b>3 032</b>	<b>27 168</b>
Дългови инструменти - български емитенти	3 032	21 638
Дългови инструменти - чуждестранни емитенти	-	5 530
<b>Общо</b>	<b>15 955</b>	<b>48 896</b>

21. ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

31.12.2023	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка		
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)
<i>Дългови ценни книжа</i>								
Държавно управление, в т.ч.	457 163	458 722	458 722	-	-	(1 559)	-	-
Български ДЦК, деноминирани в лева	390 371	391 852	391 852	-	-	(1 481)	-	-
Чуждестранни ДЦК, деноминирани в евро и щ.долари	66 792	66 870	66 870	-	-	(78)	-	-
Дългови инструменти - нефинансови предприятия, в т.ч.	17 052	10 172	10 172	-	11 262	(573)	-	(3 809)
Български емитенти	7 597	147	147	-	11 262	(3)	-	(3 809)
Чуждестранни емитенти	9 455	10 025	10 025	-	-	(570)	-	-
<b>Общо</b>	<b>474 215</b>	<b>468 894</b>	<b>468 894</b>	<b>-</b>	<b>11 262</b>	<b>(2 132)</b>	<b>-</b>	<b>(3 809)</b>

31.12.2022	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка		
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)
Дългови ценни книжа								
Държавно управление, в т.ч.	621 368	622 993	622 993	-	-	(1 625)	-	-
Български ДЦК, деноминирани в лева	354 781	355 922	-	-	-	(1 141)	-	-
Чуждестранни ДЦК, деноминирани в евро и щ.долари	266 587	267 071	267 071	-	-	(484)	-	-
Дългови инструменти - нефинансови предприятия, в т.ч.	8 193	-	-	-	11 110	-	-	(2 917)
Български емитенти	8 193	-	-	-	11 110	-	-	(2 917)
Чуждестранни емитенти	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>629 561</b>	<b>622 993</b>	<b>622 993</b>	<b>-</b>	<b>11 110</b>	<b>(1 625)</b>	<b>-</b>	<b>(2 917)</b>

## 22.1 ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	Земи и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Активи с право на ползване	Обща балансова стойност
<b>Брутна балансова стойност</b>							
Салдо към 1 януари 2022 г.	13 861	12 181	1 867	2 484	1 410	11 712	43 515
Новопридобити активи	-	633	741	6	304	3 473	5 157
Отписани активи	-	(2 144)	(59)	(69)	-	(682)	(2 954)
Трансфери	-	40	-	-	(40)	-	-
<b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>	<b>13 861</b>	<b>10 710</b>	<b>2 549</b>	<b>2 421</b>	<b>1 674</b>	<b>14 503</b>	<b>45 718</b>
Салдо към 1 януари 2022 г.	13 861	10 710	2 549	2 421	1 674	14 503	45 718
Новопридобити активи	-	376	162	7	276	446	1 267
Отписани активи	(109)	(4 311)	(148)	(605)	(14)	(371)	(5 558)
Трансфери	(252)	217	-	-	(217)	-	(252)
<b>Салдо към 31 декември 2023 г.</b>	<b>13 500</b>	<b>6 992</b>	<b>2 563</b>	<b>1 823</b>	<b>1 719</b>	<b>14 578</b>	<b>41 175</b>
<b>Амортизация</b>							
Салдо към 1 януари 2022 г.	7 987	9 544	1 816	2 393	771	7 021	29 532
Други изменения	-	-	-	-	-	-	-
Отписани активи/ трансфери	-	(2 140)	(59)	(70)	-	(556)	(2 835)
Амортизация	544	1 163	134	44	154	2 337	4 376
<b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>	<b>8 531</b>	<b>8 567</b>	<b>1 891</b>	<b>2 367</b>	<b>925</b>	<b>8 792</b>	<b>31 073</b>
Салдо към 1 януари 2023 г.	8 531	8 567	1 891	2 367	925	8 792	31 073
Отписани активи	(109)	(4 294)	(148)	(601)	(12)	(143)	(5 307)
Амортизация	544	1 168	213	20	158	2 275	4 378
<b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>	<b>8 966</b>	<b>5 441</b>	<b>1 956</b>	<b>1 786</b>	<b>1 071</b>	<b>10 924</b>	<b>30 144</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2022 г.</b>	<b>5 330</b>	<b>2 143</b>	<b>658</b>	<b>54</b>	<b>749</b>	<b>5 711</b>	<b>14 645</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2023 г.</b>	<b>4 534</b>	<b>1 551</b>	<b>607</b>	<b>37</b>	<b>648</b>	<b>3 654</b>	<b>11 031</b>



## 22.2 ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Брутна балансова стойност	Стойност в хил. лв
Салдо към 1 януари 2022 г.	262 898
Новопридобити активи:	
увеличения	3 372
прехвърляния от материални запаси (трансфери)	23 571
Отписани активи	(24 195)
Преоценка	21 916
<b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>	<b>287 562</b>
Салдо към 1 януари 2023 г.	287 562
Новопридобити активи:	
увеличения	244
прехвърляния (трансфери)	8 256
Отписани активи	(9 619)
Преоценка	17 795
<b>Салдо към 31 декември 2023 г.</b>	<b>304 238</b>
<b>Амортизация</b>	
Салдо към 1 януари 2022 г.	376
Амортизация	-
Отписани активи	(46)
Трансфери	-
<b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>	<b>330</b>
Салдо към 1 януари 2023 г.	330
Амортизация	-
Отписани активи	-
Трансфери	-
<b>Салдо към 31 декември 2023 г.</b>	<b>330</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2022 г.</b>	<b>287 232</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2023 г.</b>	<b>303 908</b>

### 23. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Патенти, лицензи, фирмени марки	Придобит софтуер, програмни продукти	Други нематериални активи*	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2022 г.	1 049	9 284	267	10 600
Новопридобити активи, закупени	-	590	21	611
Отписани активи	-	(212)	-	(212)
Трансфери	-	267	(267)	-
Салдо към 31 декември 2022 г.	1 049	9 929	21	10 999
Салдо към 1 януари 2023г.	1 049	9 929	21	10 999
Новопридобити активи, закупени	36	688	668	1 391
Отписани активи	(178)	(632)	-	(810)
Други движения	-	-	(22)	(22)
Трансфери	-	208	(208)	-
Салдо към 31 декември 2023 г.	907	10 193	458	11 558
<b>Амортизация</b>				
Салдо към 1 януари 2022 г.	801	7 131	-	7 932
Амортизация	52	815	-	867
Отписани активи	-	(212)	-	(212)
Салдо към 31 декември 2022 г.	853	7 734	-	8 587
Салдо към 1 януари 2023 г.	853	7 734	-	8 587
Амортизация	54	802	-	856
Отписани активи	(178)	(632)	-	(810)
Салдо към 31 декември 2023 г.	729	7 904	-	8 633
<b>Балансова стойност към 31 декември 2022 г.</b>	<b>196</b>	<b>2 195</b>	<b>21</b>	<b>2 412</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2023 г.</b>	<b>178</b>	<b>2 289</b>	<b>458</b>	<b>2 925</b>

#### 24. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Баланс на 1 януари	22 857	847
Прекласифицирани	2 009	22 396
Отписани	(2 813)	-
Продадени	(226)	(386)
Прехвърлена преценка	-	-
Обезценка	-	-
<b>Общо</b>	<b>21 827</b>	<b>22 857</b>

	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
<i>Нетекущи активи, държани за продажба</i>		
Имоти, машини и съоръжения	21 827	22 857
<i>в т.ч. Активи, придобити като обезпечения</i>	21 827	22 857
<b>Общо</b>	<b>21 827</b>	<b>22 857</b>

Нетекущите активи държани за продажба към 31.12.2023 г. са на стойност 21 827 хил. лв. В тази позиция са представени активи за които е започнала процедура по продажба.

#### 25. ДРУГИ АКТИВИ

	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Разчети с клиенти	1 313	1 750
Активи, придобити от обезпечения.	69 489	95 797
Разни разчети с други финансови институции	44	44
Разни материали	537	602
Разходи за бъдещи периоди	393	450
Данъчни активи, в т.ч.:	221	225
- текущи данъчни активи	-	65
- отсрочени данъчни активи	221	160
Други разчети и вземания	51 608	15 323
<b>Общо</b>	<b>123 605</b>	<b>114 191</b>

Съгласно Счетоводната политика на Банката, активите, придобити от обезпечения по кредити, които Банката няма намерение да използва в основната си дейност и не са инвестиционни имоти, а се притежават с цел да бъдат продадени или завършени с цел продажба, в рамките на срок по-голям от 12 месеца, са представени в позицията „Други активи“ съгласно МСС 2 „Материални запаси“ Към 31.12.2023 г. активите, придобити от обезпечения са на стойност 69 489 хил. лв., от които: земи в размер на 23 353 хил. лв., сгради в процес на изграждане в размер на 11 693 хил. лв., сгради на стойност 25 855 хил. лв. и други на стойност 8 588 хил. лв.

## 25.1. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	31 декември 2022 г.  ХИЛ. ЛВ.	Ефект от промени в счетоводната политика	01 януари 2023 г.  ХИЛ. ЛВ.	Признати в другия всеобхватен доход  ХИЛ. ЛВ.	Признати в печалбата или загубата  ХИЛ. ЛВ.	31 декември 2023 г.  ХИЛ. ЛВ.
<b>Активи</b>	<b>160</b>	-	<b>160</b>	-	<b>61</b>	<b>221</b>
Неизползвани отпуски	11	-	11	-	18	29
Данъчни загуби	-	-	-	-	-	-
Провизия съдебни дела чл.38 ЗКПО	23	-	23	-	1	24
Други активи	61	-	61	-	6	67
Начислени разходи	65	-	65	-	36	101
<b>Пасиви</b>	<b>(12 280)</b>	-	<b>(12 280)</b>	-	<b>(675)</b>	<b>(12 955)</b>
Отсрочени данъци от преоценки	(12 209)	-	(12 209)	-	(675)	(12 884)
Отсрочени данъчни пасиви от ТБ Виктория	-	-	-	-	-	-
Временни разлики по чл. 149 от ЗКПО	(71)	-	(71)	-	-	(71)
<b>Общо отсрочени активи и пасиви (компенсирано)</b>	<b>(12 120)</b>	-	<b>(12 120)</b>	-	<b>(614)</b>	<b>(12 734)</b>
Отсрочени данъчни активи	160	-	160	-	-	221
Отсрочени данъчни пасиви	(12 280)	-	(12 280)	-	-	(12 955)
<b>Признати като:</b>						
<b>Нетно отсрочени данъчни (активи)</b>	<b>(12 120)</b>	-	<b>(12 120)</b>	-	<b>(614)</b>	<b>(12 734)</b>

Ръководството на Банката е направило оценка на възможностите за усвояване на отсрочен данъчен актив върху данъчни загуби в близко бъдеще в рамките на следващ отчетен период и е взело решение да начислява отсрочения данъчен актив върху данъчните загуби като е подхождало консервативно спазвайки принципа за предпазливост от надценяване на активите.

## 26. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Депозити, в т.ч.	46 002	31 811
- в местна валута	16 013	12 058
- в чуждестранна валута	29 989	19 753
<b>Общо</b>	<b>46 002</b>	<b>31 811</b>

Депозитите от кредитни институции са лихвени при нива на лихвените проценти от 4,5% до 5,5% и са със срочност 5 години.

## 27. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
<b>Депозити, в т.ч.:</b>	<b>2 719 809</b>	<b>2 482 357</b>
Физически лица	1 499 083	1 408 444
Институции	1 220 726	1 073 913
Други финансови пасиви, в т.ч.:	3 667	5 713
Задължения по договори за финансов лизинг	-	-
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	3 667	5 713
<b>Общо</b>	<b>2 723 476</b>	<b>2 488 070</b>

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 220 726	1 073 913
Текущи сметки / овърнайт депозити.	959 207	957 346
Депозити с договорен падеж.	261 377	116 407
Депозити, възстановими след предизвестие.	142	160
<b>Общо</b>	<b>1 220 726</b>	<b>1 073 913</b>

<b>Срочност на депозитите</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
до 1 месец	685 000	639 079
от 1 месец до 3 месеца	175 454	160 465
от 3 месеца до 1 година	562 224	527 507
от 1 година до 5 години	76 193	81 189
над 5 години	212	204
<b>Общо</b>	<b>1 499 083</b>	<b>1 408 444</b>

С цел покриване на регулатовни изисквания съгласно чл. 69 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), към края на 2023 г. Инвестбанк АД отчита приемливи задължение в размер на 104,34 млн. лева с матуритет до 5 години.

## 28. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

През 2023 г. Банката е емитирала частен облигационен заем до 150 млн евро. Облигациите са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване. Към 31 декември 2023 г. структурата на облигационния заем, емитиран от Банката включва:

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Облигационен заем с дата на емисия 05.07.2023	10 221	-
<b>Общо</b>	<b>10 221</b>	<b>-</b>

### Структура на облигационния заем

Дата на емисия	Валута	Лихвен процент	Номинал в евро	Начислена лихва в евро	Общо
05.07.2023	EUR	5%	5 100 000,00	125 753,42	0,00

### 29. ДРУГИ ПАСИВИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
<i>Други пасиви</i>		
Разчети с клиенти	3 283	1 896
Провизии (бел. 30)	1 248	1 029
Задължения свързани с персонала	240	115
Разчети за данъци (данъчни пасиви)	13 815	12 907
Други	77	72
<b>Общо</b>	<b>18 663</b>	<b>16 020</b>

### 30. ПРОВИЗИИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
<i>Провизии</i>		
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане.	951	777
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	244	228
Поети задължения и гаранции	53	24
<b>Общо</b>	<b>1 248</b>	<b>1 029</b>

### 31. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

#### (а) Акционерен капитал

Акционерният капитал на Банката към 31 декември 2023 година е в размер на 155 571 612 лева и е разпределен в 155 571 612 броя безналични поименни акции, всяка с номинал от 1 лев.

#### (б) Резерви

##### • Законови резерви

Законовите резерви са заделени по силата на местното законодателство. Съгласно местното законодателство Банката е задължена да поддържа собствен капитал, който превишава или е равен на сумата от капиталовите изисквания за кредитен риск; позиционен риск; валутен и стоков риск; оперативен и други рискове свързани с дейността ѝ.

##### • Неразпределена печалба

Банката представя като неразпределена печалба всички разпределими резерви, които надхвърлят законовите резерви по точка (б).

в хиляди лева	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
<i>Резерви</i>		
Фонд "Резервен"		
Премийни резерви	65 583	65 583
Натрупан друг всеобхватен доход	(5 169)	(8 518)
Неразпределена печалба	60 371	36 872
Други резерви	89 927	57 437
<b>Общо</b>	<b>210 712</b>	<b>151 374</b>

През годината, Общото събрание на акционерите взема решение - печалбата след данъчно облагане за 2022 година в размер на 48 951 хил. лв. да бъде разпределена както следва:

- 12 079 хил. лв. да се разпределят в Резервите на Банката;
- 36 872 хил. лв. да покрият Натрупаните през годините загуби.

### 32. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

в хиляди лева	Балансова стойност 31.12.2023	Балансова стойност 31.12.2022
Парични средства в каса	52 717	54 553
Депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца	92 713	86 648
Разплащателни сметки в Централната банка	632 489	529 777
<b>Общо</b>	<b>777 919</b>	<b>670 978</b>

Разплащателната сметка в Централната банка се използва за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, както и за извършване на сетълмент. Те включват и минималните задължителни резерви на Банката. За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства по разплащателни сметки и депозити в други банки и разплащателни сметки в Централната банка с оригинален матуритет до три месеца.

Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

### 33. АКТИВИ, ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ

Активите, обременени с тежести за 2023 г. са описани по-долу:

31 декември 2022 г.	Активи, обременени от тежести					Активи, свободни от тежести				
	Балансова стойност на активи, обременени с тежести			Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести			Справедлива стойност на активи, свободни от тежести	
	Активи	Общо	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо
Активи	286 917	-	285 479	-	-	2 877 729	-	804 173	-	-
Заеми при поискване	-	-	-	-	-	725 202	-	632 489	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	12 923	-	-	12 923	-
Дългови ценни книжа	285 479	-	285 479	285 479	285 479	203 954	-	171 684	179 281	171 684
включително: покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
включително: обезпечени с активи ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
включително: емитирани от сектор "Държавно управление"	285 479	-	285 479	285 479	285 479	171 684	-	171 684	171 684	171 684
включително: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-	-	24 673	-	-	-	-
включително: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-	-	7 597	-	-	7 597	-
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	-	-	-	-	-	1 408 529	-	-	-	-
включително: ипотечни заеми	-	-	-	-	-	778 174	-	-	-	-
Други активи	1 438	-	-	-	-	527 121	-	-	-	-
<b>Общо:</b>	<b>286 917</b>					<b>2 877 729</b>				

Към 31.12.2023 г. сумата на блокираните държавни ценни книжа за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки е в размер 285 479 хил.лв.



Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Активите, обременени с тежести за 2022 г. са описани по-долу:

31 декември 2022 г.	Активи, обременени от тежести					Активи, свободни от тежести				
	Балансова стойност на активи, обременени с тежести			Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести			Справедлива стойност на активи, свободни от тежести	
	Общо	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: отговарящи на условията на централните банки
Активи	276 153	-	274 729	-	-	2 566 694	-	876 830	-	-
Заеми при поискване		-	-	-	-	616 425	-	529 777	-	-
Капиталови инструменти		-	-	-	-	21728	-	-	21 728	-
Дългови ценни книжа	274 729	-	274 729	274 729	274 729	382 814	-	347 053	355 246	347 053
включително: покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
включително: обезпечени с активи ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
включително: емитирани от сектор "Държавно управление"	274 729	-	274 729	274 729	274 729	347 053	-	347 053	347 053	347 053
включително: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-	-	27 168	-	-	-	-
включително: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-	-	8 193	-	-	8 193	-
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	-	-	-	-	-	1 050 221	-	-	-	-
включително: ипотечни заеми	-	-	-	-	-	675 080	-	-	-	-
Други активи	1 424	-	-	-	-	495 906	-	-	-	-
<b>Общо:</b>	<b>276 153</b>					<b>2 566 694</b>				

#### 34. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

##### Задбалансови ангажimenti

Банката предоставя финансови гаранции и акредитиви като гаранция за изпълнението на ангажimenti, поети от нейни клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и срок на валидност обикновено до една година. Липсва концентрация по отношение сроковете на валидност на тези ангажimenti.

Сумите по сключени споразумения за гаранции и условни задължения са представени в таблицата по-долу.

Сумите, отразени в таблицата по поети ангажimenti, предполагат, възникване на задълженията в пълния им размер. Сумите по гаранции и акредитиви представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансово състояние в случай че контрагентите не са изпълнили своите задължения.

В хиляди лева	31.12.2023	31.12.2022
Банкови гаранции и акредитиви		
- в български лева	53 257	56 210
- в чуждестранна валута	18 439	17 544
Задължения по неувоени кредитни ангажimenti	98 717	96 914
Други поети ангажimenti	-	142 025
<b>Общо задбалансови експозиции</b>	<b>170 413</b>	<b>312 693</b>

Тези ангажimenti носят само задбалансов кредитен риск, тъй като единствено таксите за обслужване и начисленията за вероятни загуби се отразяват в отчета за финансово състояние до момента на изтичане на срока по поетия ангажмент или неговото изпълняване. Много от поетите условни задължения се очаква да приключат без да се наложи да възникне задължение за плащане за Банката. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

##### Структура на задбалансовите експозиции

	31.12.2023	31.12.2022
<b>ПРЕДОСТАВЕНИ ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И АКРЕДИТИВИ</b>	<b>71 696</b>	<b>73 754</b>
Държавно управление	-	2
Други финансови предприятия	940	850
Нефинансови предприятия	70 756	72 902
<b>КРЕДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>98 717</b>	<b>96 914</b>
Държавно управление	12 984	4 420
Кредитни институции	141	-
Други финансови предприятия	800	6 182
Нефинансови предприятия	73 353	76 948
Домакинства	11 439	9 364
<b>ДРУГИ ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>-</b>	<b>142 025</b>
Централна банка	-	44 984
Други финансови предприятия	-	-
Нефинансови предприятия	-	97 041
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b>	<b>170 413</b>	<b>312 693</b>

Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

31.12.2023	Номинална стойност на задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9			Провизии по задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9		
	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)
<b>Предоставени финансови гаранции</b>	<b>71 696</b>	-	-	<b>5</b>	-	-
Държавно управление	-	-	-	-	-	-
други финансови предприятия	940	-	-	-	-	-
нефинансови предприятия	70 756	-	-	5	-	-
<b>Поети кредитни ангажменти</b>	<b>98 717</b>	-	-	<b>48</b>	-	-
Държавно управление	12 984	-	-	-	-	-
Кредитни институции	141	-	-	-	-	-
Други финансови предприятия	800	-	-	-	-	-
Нефинансови предприятия	73 353	-	-	41	-	-
Домакинства	11 439	-	-	7	-	-
<b>Други поети ангажменти</b>	<b>-</b>	-	-	<b>-</b>	-	-
Централна банка	-	-	-	-	-	-
други финансови предприятия	-	-	-	-	-	-
нефинансови предприятия	-	-	-	-	-	-
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b>	<b>170 413</b>	-	-	<b>53</b>	-	-

Инвестбанк АД  
Годишни финансови отчети  
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

31.12.2022	Номинална стойност на задбалансовите ангажименти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9			Провизии по задбалансовите ангажименти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9		
	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)
<b>Предоставени финансови гаранции</b>	<b>73 754</b>	-	-	<b>1</b>	-	-
Държавно управление	2	-	-	-	-	-
други финансови предприятия	850	-	-	-	-	-
нефинансови предприятия	72 902	-	-	1	-	-
<b>Поети кредитни ангажименти</b>	<b>96 914</b>	-	-	<b>23</b>	-	-
Държавно управление	4 420	-	-	-	-	-
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Други финансови предприятия	6 182	-	-	-	-	-
Нефинансови предприятия	76 948	-	-	20	-	-
Домакинства	9 364	-	-	3	-	-
<b>Други поети ангажименти</b>	<b>142 025</b>	-	-	-	-	-
Централна банка	44 984	-	-	-	-	-
други финансови предприятия	-	-	-	-	-	-
нефинансови предприятия	97 041	-	-	-	-	-
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b>	<b>312 693</b>	-	-	<b>24</b>	-	-

### 35. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица	Характер на правните взаимоотношение	Вид транзакция	Остагъчно салдо 31.12.2023	Остагъчно салдо 31.12.2022
В хиляди лева				
Феста Холдинг АД	Акционери	1)Предоставени депозити	1 531	2 172
		2)Получени кредити и вземания	1	8
	Членове на управителни органи	1)Предоставени депозити	125	60
		2)Получени кредити	404	144
	Членове на надзорни органи	1)Предоставени депозити	10 968	14 558
		2)Получени кредити	-	-
	Други	1)Предоставени депозити и други задължения	14 319	19 356
		2)Получени кредити и вземания	16 867	15 439
<b>Общо депозити и задължения</b>			<b>26 943</b>	<b>36 146</b>
<b>Общо кредити и вземания</b>			<b>17 272</b>	<b>15 591</b>

#### Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица за 2023 година

	Акционери	Членове на управителни органи	Членове на надзорни органи	Свързани лица под общ контрол и други	Общо.
<b>Разходи</b>					
Разходи за лихви	-	-	79	4	83
Получени услуги	1 718	-	-	609	2 327
<b>Общо разходи</b>	<b>1 718</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>613</b>	<b>2 410</b>
<b>Приходи</b>					
Приходи от лихви	-	12	-	540	552
Приходи от такси и комисиони	1	-	-	169	170
Приходи от услуги	76	-	-	221	297
<b>Общо приходи</b>	<b>77</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>930</b>	<b>1 019</b>

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет и членовете на Одитния комитет към 31.12.2023 г. са в размер на 439 хил. лева (2022 г.: 309 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 464 хил. лева (2022 г.: 330 хил. лв.).

Доходи на ключовия ръководен персонал

	31.12.2023	31.12.2022
Краткосрочни доходи на наети лица		
Разходи за основни възнаграждения	840	606
Социални разходи	10	-
Разходи за осигуровки	17	17
<b>Общо</b>	<b>867</b>	<b>623</b>

Балансови салда Към 31.12.2023 г.	Дъщерни предприятия	Ключов ръководен персонал и друг персонал	Собственици	Свързани лица под общ контрол и други свързани лица	Общо
<i>Активи: Кредити и аванси</i>	5 647	406	-	11 216	17 269
<i>Други вземания</i>	2	-	1	-	3
<b>Общо активи</b>	<b>5 649</b>	<b>406</b>	<b>1</b>	<b>11 216</b>	<b>17 272</b>
<i>Пасиви: Депозити</i>					
Депозити	660	11 745	1 530	12 996	26 931
<i>Други пасиви</i>	12	-	-	-	12
<b>Общо пасиви</b>	<b>672</b>	<b>11 745</b>	<b>1 530</b>	<b>12 996</b>	<b>26 943</b>

36. ДРУГИ ЗАКОНОВИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове. Инвестбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2022 г. и 2021 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за кредитните институции и препратка към съответните приложения в настоящите и финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева	Препратки към други Приложения и доклади	2023	2022
Брутен оперативен доход	Приложения 6, 7, 8, 9 и 10	118 311	75 458
Печалба/(Загуба) преди данъци	Отчет за печалбата или загубата	60 985	50 322
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	Приложение 14	614	1 371
Възвръщаемост на активите (%)	Годишен доклад за дейността	2,01	1,82
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	Приложение 11	598	589

### 37. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

Промяна на салдото на Финансови активи, държани за продажба след датата на отчета е както следва:

- На 23.01.2024 г. и 02.02.2024 г. са заведени два апорта на активи за обща сума от 20 261 хил. лева, съгласно вписване в ТР.
- На 31.01.2024 г. са отписани 750 хил. лева съгласно Договор за продажба на дялове от 19.01.2024 г. Към 14.02.2024 г. салдото на Финансови активи, държани за продажба е 30 619 хил. лева.