



Инвестбанк АД

Годишни финансови отчети

Към 31 декември 2022 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 2022 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 оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2022 г., 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.

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.)	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
МСФО 9 „Финансови инструменти“ (в сила	По време на нашия одит, одиторските ни

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.

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.

Предоставянето на свобода за избор на модел за начисляване на провизии, които влияят пряко върху финансовото състояние на Банката намират изражение в следните области:

- **Регулярен преглед на класифицираните финансови инструменти:** 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.
- **Модел на очакваните кредитни загуби:** Въведеният от Банката модел изчислява очакваните кредитни загуби, като предполага изчисления на вероятностите, които се базират на историческа статистика от вътрешноорейтингов 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

процедури включваха, без да са ограничени до следните:

- Проверка на възприетия подход за обезценка, провизионна политика на Банката и нейното съответствие с изискванията на МСФО 9;
- 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;
- 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.
- Прегледахме правилата и управленските решения за укрепване на процесите и капацитета за посрещане на ефектите от пандемията, както и за създаване на нови процеси и регламентация в отговор на предизвикателствата от пандемията от коронавируса;
- Проверка и сравнителен анализ на изчислени провизии по действащи експозиции в Банката;
- Извършване на процедури за преизчисления на текущо начислените провизии;
- Проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходима обезценка на индивидуална база.
- 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

<p>макроикономическата обстановка в страната.</p> <p>Предоставените кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2022 г. възлизат на 1 045 861 хил. лв. и формират 36,79 % 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 2022г.</p>	<p>възприехме консервативен подход на обезценка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - След калкулиране на данните изведохме обобщен резултат за стойностите на необходимата обезценка; - 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; - 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. - Комуниковахме с ръководството на Банката и лицата, натоварени с общото управление изведените стойности по преизчислените от нас провизии.
<p>Отчитане и представяне във финансовите отчети на финансови инструменти, включително правилното прилагане на изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ (в сила от 01.01.2018 г.)</p>	
<p>Ключов одиторски въпрос</p>	<p>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</p>
<p>Финансовите инструменти към 31 декември 2022 година са в размер на 678 871 хил.лв. и формират 24,88% от активите на Банката. Информацията за тях е оповестена в Пояснения 17, 20 и 21 към финансовия отчет. През 2022 година</p> <p>Пояснения 2 Основни положения на счетоводната политика, 3.а Кредитен риск представят допълнително информация относно допусканията на ръководството на Банката за отчитането и оценяването на тези активи.</p> <p>Ръководството на Банката е взело решение за прекласификация на финансови активи от категория финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в категория финансови активи, отчитани по амортизируема стойност. Банката класифицира финансовите активи</p>	<p>По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ние прегледахме вътрешните правила на Банката с цел получаване на разбиране за прилаганата актуализирана политика за оценка на финансовите инструменти, определяне на необходимата обезценка по МСФО 9; - Проверка на възприетия подход за отчитане и последваща оценка на финансовите инструменти на Банката и неговото съответствие с изискванията на МСФО 9; - Проверка и оценка на процесите за класификация на финансовите инструменти и спазване на изискванията за обезценка преди прекласификацията и след нея, както и

<p>въз основа на избора от Банката бизнес модел за управление на финансов актив и според характеристиките на договорените парични потоци на дадения финансов актив. Прилагането на значителни преценки и предположения от страна на ръководството и възможността за избор на определен модел във връзка с последващото оценяване на финансовите активи на Банката и управлението на ежедневните нужди от ликвидност, както и поддържане на доходност от лихви, респективно получаването на договорените парични потоци до датата на падеж на съответния финансов актив от рекласификация по МСФО 9, предполага дефинирането на този въпрос като ключов одиторски въпрос.</p>	<p>определянето на необходимите обезценки на индивидуална база за всеки финансов актив;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ние извършихме процедури за проверка спазването на изискването за отчитането на кумулативната печалба или загуба, формирана преди тази рекласификация; - Ние извършихме процедури за проверка дали корективът за загуби е правилно признат като корекция на брутната балансова стойност на финансовия актив от датата на прекласификация; - Ние анализирахме причините, мотивите и анализа за извършената рекласификация на финансовите активи и проверихме дали са налице ограничения, нарушения или отклонения от страна на Банката при спазване на изискванията на МСФО 9; Ние взехме предвид влиянието на текущите икономически условия върху кредитния риск, преценките за очакваните парични потоци, прилагания бизнес модел и други фактори, които могат да повлияят на решенията на ръководството на Банката за задържане или не до падеж на всеки идин финансов актив, обект на прекласификация. Ние оценихме адекватността на допусканията на ръководството и корекциите в резултат на влиянието на текущата икономическа ситуация върху тези преценки. - Ние извършихме оценка доколко оповестяването във финансовия отчет на Банката, свързани с последващата оценка на финансовите активи и извършената рекласификация, са пълни, подходящи и адекватни.
--	--

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 относно 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 последствия 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.

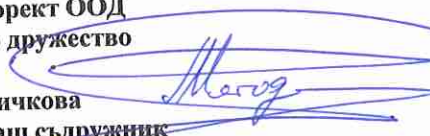
Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

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 2022г. от общото събрание на акционерите, проведено на 20.05.2022 за период от една година.
- Одитът на финансовите отчети за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката представлява пета 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.

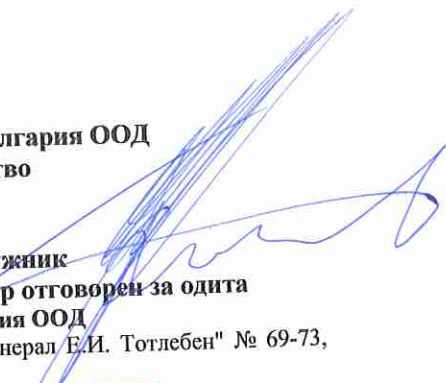
14 февруари 2023 г.

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@abv.bg



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" № 69-73,
ет. 5, офис 1
+359 2 958 60 40
georgi.trenchev@ecovis.bg



ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
(продължение)

Пасиви	Приложение	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Депозити от кредитни институции	26	31 811	-
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност		2 488 070	2 272 495
Депозити, различни от тези на кредитни институции	27	2 482 357	2 267 802
Други финансови пасиви	27.1	5 713	4 693
Облигационни заеми			
Други пасиви	28	16 020	15 187
в т.ч. Провизии	29	1 029	1 029
Общо пасиви		2 535 901	2 287 682
Капитал			
Основен Капитал		155 572	155 572
Резерви		151 374	99 843
в т.ч. Неразпределена печалба от минали години		(12 079)	(26 033)
Текуща печалба		48 951	13 954
Общо Собствен Капитал	30	306 946	255 415
Общо Собствен Капитал и Общо Пасиви		2 842 847	2 543 097



Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 88 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Светослав Миланов
Изпълнителен директор




Мая Станчева
Изпълнителен директор

Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2023 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

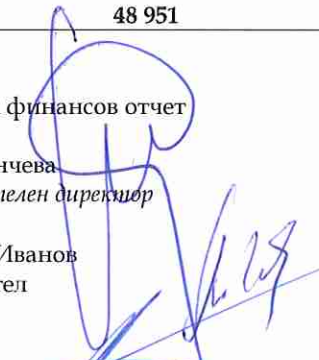
	Приложение	2022 г.	2021 г.
Приходи от лихви		40 534	31 339
Разходи за лихви		(5 974)	(8 582)
Нетен доход от лихви	6	34 560	22 757
Приходи от такси и комисиони		35 337	29 319
Разходи за такси и комисиони		(3 701)	(3 537)
Нетен доход от такси и комисиони	7	31 636	25 782
Нетни приходи от търговски операции	8	2 657	2 776
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	1 284	107
Други приходи от дейността	10	5 678	(2 552)
Нетни курсови разлики		(375)	(229)
Общи приходи от дейността		75 458	48 641
		(47 052)	(100 836)
Административни разходи	11	(39 947)	(36 740)
Загуби от обезценка на финансови активи	12	(7 105)	(64 096)
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти	13	21 916	77 521
Печалба или загуба преди данъчно облагане от текущи дейности		50 322	25 326
Данъчно облагане (Данъчни разходи или приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	14	(1 371)	(11 372)
Печалба или загуба след данъчно облагане за годината		48 951	13 954

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 88 са неразделна част от годишния финансов отчет

Светослав Миланов
Изпълнителен директор




Мая Станчева
Изпълнителен директор



Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2023 г.:

Росица Тричкова

Регистриран одитор, отговорен за ангажимента



Георги Тренчев

Регистриран одитор, отговорен за ангажимента



Одит Корект ООД
Одиторско дружество

Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Печалба /(Загуба) след данъчно облагане	48 951	13 954
Компоненти, които не могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Актуерски печалби и загуби	(64)	(23)
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1	1
Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 643	(5 125)
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба		
Друг всеобхватен доход	2 580	(5 147)
Общ Всеобхватен доход	51 531	8 807

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 88 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Светослав Миланов
Изпълнителен директор

Мая Станчена
Изпълнителен директор

Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2023 г.:

Росица Тричкова
Регистриран одитор, отговорен за ангажмента

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за ангажмента

Одит Корект ООД
Одиторско дружество

Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Приложение	2022 г.	2021 г.
Нетен паричен поток от основна дейност			
Печалба / (Загуба) след данъчно облагане		48 951	13 954
Загуби от обезценка		6 845	64 097
Амортизации		5 244	5 478
Разход/(Приход) за/от данъци		1 371	11 372
		62 411	94 901
Промени в активите, участващи в основната дейност			
(Увеличение)/намаление на финансови, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		12	2 533
Намаление на предоставени депозити на кредитни институции		(20 412)	20 742
(Увеличение) / намаление на кредити и аванси на клиенти		(120 885)	(116 130)
(Увеличение) / намаление на нетна инвестиция във финансов лизинг		745	599
(Увеличение) / намаление на нетекущи активи, държани за продажба		(22 010)	10 267
(Увеличение) / намаление на други активи		37 342	70 241
Промени в пасивите, участващи в основната дейност			
Увеличение/(намаление) на депозити от кредитни институции		31 811	(12)
Увеличение/(намаление) на депозити от клиенти		236 772	303 998
Увеличение/(намаление) на други пасиви		834	8 436
(Платени)/Възстановени данъци		(1 371)	(11 372)
Нетни парични потоци от основна дейност		205 249	384 203
Парични потоци от инвестиционна дейност			
(Покупка)/продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти		(30 360)	(134 329)
(Покупка)/продажба на инвестиции в инвестиционен портфейл		(119 785)	(54 327)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(150 145)	(188 656)
Парични потоци от финансова дейност			
Нетни парични потоци от финансова дейност		-	-
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти		55 104	195 547
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		615 874	420 327
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	32	670 978	615 874

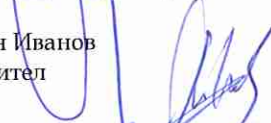
Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 88 са неразделна част от годишния финансов отчет

Светослав Миланов
Изпълнителен директор




Мая Станчева
Изпълнителен директор

Младен Иванов
Съставител



Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2023 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 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 2021		155 572	123 017	(26 033)	(5 867)	(81)	246 608
Общо всеобхватен доход за годината							
Нетна печалба за годината		0	0	13 954	0		13 954
Актюерски печалби и загуби		0	0	0	0	(23)	(23)
Друг всеобхватен доход							
Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		0	1	0	(5 125)		(5 124)
Общо друг всеобхватен доход		0	1	0	(5 125)	0	(5 124)
Общо всеобхватен доход за годината		0	1	13 954	(5 125)	(23)	8 807
Салдо към 31 декември 2021		155 572	123 018	(12 079)	(10 992)	(104)	255 415
Общо всеобхватен доход за годината							
Нетна печалба за годината		0	0	48 951	0		48 951
Актюерски печалби и загуби		0	0	0	0	(63)	(63)
Друг всеобхватен доход							
Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		0	1	0	2 643		2 644
Общо друг всеобхватен доход/(печалба)		0	1	0	2 643	(64)	2 580

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

Общо всеобхватен доход (печалба) за годината		0	1	48 951	2 643	(64)	51 531
Други изменения		0	1	0	(1)	0	0
Собствен капитал към 31 декември 2022	31	155 572	123 020	36 872	(8 350)	(168)	306 946

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 88 са неразделна част от годишния финансов отчет

Светослав Миланов
Изпълнителен директор



Мая Станчева
Изпълнителен директор

[Handwritten signature]

Младен Иванов
Съставител

[Handwritten signature]

Съгласно одиторски доклад от 14 февруари 2023 г.
Росица Триčkова
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), позволяващ 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 отчетчигане (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.

Глобалната икономика е изправена пред нарастващи предизвикателства. Растежът е загубил инерция, високата инфлация се оказва устойчива, а несигурността е висока. Агресивната война на Русия срещу Украйна повиши значително цените, особено на енергията, увеличавайки инфлационния натиск във време, когато разходите за живот вече се покачваха бързо по целия свят. Глобалните финансови условия се затегнаха значително на фона на необичайно енергичните и широко разпространени стъпки за повишаване на лихвените проценти от страна на централните банки през последните месеци, което натежава върху чувствителните към лихви разходи и увеличава натиска, пред който са изправени много нововъзникващи пазарни икономии. Условията на пазара на труда като цяло остават тежки, но увеличенията на заплатите не успяват да се справят с инфлацията на цените, отслабвайки реалните доходи въпреки действията, предприети от правителствата за смекчаване на въздействието на по-високите цени на храните и енергията върху домакинствата и бизнеса.

В края на 2022 г. и в началото на 2023 г. се наблюдават признаци за влошаване на външната икономическа среда, като макроикономическата прогноза на ЕЦБ от декември 2022 г. предвижда краткотрайна и слаба рецесия в еврозоната в началото на 2023 г.

За 2022 г. очакванията са реалният БВП на България да отчете растеж от 3,4%, който ще се определя най-вече от нарастването на частното потребление и натрупването на запаси в икономиката, докато приносът на нетния износ и инвестициите ще е отрицателен. Прогноза за реалния растеж на БВП за 2023 г. е да се забави съществено до 0,4%, което ще се определя най-вече от преминаването от положителен към отрицателен принос на изменението на запасите в икономиката. За 2023 г. се прогнозира висок растеж на инвестиционната активност в съответствие със заложеното допускане на усвояване на средствата по Националния план за възстановяване и устойчивост (НПВУ) от страна както на частния, така и на публичния сектор.

През 2022 г. се наблюдаваше тенденция към ускоряване на годишния темп на изменение на потребителските цени, който достигна 15,6% през септември 2022 г. Впоследствие инфлацията, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), се забави до 14,3% през декември 2022 г. вследствие на низходящата динамика на цените на енергийните суровини. При заетостта очакванията общо за 2022 г. е да се повишат с 1,2%. Същевременно намаляването на населението в трудоспособна възраст е фактор за постепенно понижаване на коефициента на безработица от 4,3% през 2022 г. до 4,0% през 2024 г..

Режимът на паричен съвет в България предполага сравнително бързо предаване на паричната политика на ЕЦБ към монетарните условия в страната. Предприетите от ЕЦБ повишения на основните лихвени проценти в еврозоната през

втората половина на 2022 г. се отразиха в съществено покачване на лихвените проценти на междубанковия паричен пазар в България от края на третото тримесечие на годината. Същевременно в условията на значителна ликвидност в банковата система бе отчетено сравнително слабо повишение на лихвените проценти по депозитите и кредитите в страната. Въз основа на пазарните очаквания за по-нататъшно затягане на паричните условия в еврозоната очакванията са започналата тенденция към покачване на лихвените проценти по кредитите и депозитите да се засили и те да достигнат най-високите си стойности в края на 2023 г. и в началото на 2024 г., след което да се стабилизируют на достигнатите нива.

В съответствие с очакваното повишение на лихвените проценти по кредитите през прогнозния период 2023-2025 предвижданията за растежът на кредитите както за домакинствата, така и за нефинансовите предприятия е да се забави спрямо сравнително високите темпове, наблюдавани през 2022 г. 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 допринесат 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 2022 г. е 20,88%, а отношението на ликвидно покритие 235,0%.

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

- Инвестбанк АД регулярно оценява макроикономическата обстановка в страната и в частност последствията от кризата породена от разпространението на COVID-19 и от войната в Украйна 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 2022 г. Инвестбанк АД успява да задържи постигнатите нива на НОЕ от 2021г., като увеличението при предприятията се дължи на единичен случай (влошен клиент с експозиции в по-съществен размер). При домакинствата се отчита намаление в сравнение с 2021г., въпреки увеличения размер на НОЕ от продукт „бързи кредити“. Отчетените данни в таблицата представят реалното състояние към 31.12.2022г., като е направено сравнение с планираните стойности за същия период съгласно Плана за намаление на необслужваните експозиции. В таблицата не са включени експозиции към кредитни институции.

31.12.2022	План съгласно Стратегия за управление на NPL,%	Отчетени данни, хил. лева	Коментар
NPL ratio	Държавно у-ие - 0,0%	Държавно у-ие - 0%	Отчетената стойност за дела на необслужваните експозиции общо за портфейла е по-висока от планираната, което се дължи основно на неизпълнението на плана за постигане на кредитна експозиция (неизпълнение от 3,4%). Намаление се отбелязва в институционален сектор други финансови предприятия, а увеличение при нефинансовите предприятия и при домакинствата.
	Други финансови - 10,3%	Други финансови - 0%	
	Нефинансови предпр. - 15,4%	Нефинансови предпр. - 15,8%	
	Домакинства - 4,3%	Домакинства - 5,7%	
	Общо - 13,0%	Общо - 13,5%	
NPL (брутна стойност в хил. лева)	Държавно у-ие - 0	Държавно у-ие - 0	Брутна стойност на необслужваните експозиции към 31.12.2022 г., сравнена със Стратегията на Банката за управление на NPL за същия период. Намаление в абсолютна стойност в сравнение с планираните обеми има при други финансови и нефинансовите предприятия, а увеличение в сектор домакинства (нарастването е само по отношение на потребителското кредитиране - с 2,8 млн. лв., при ипотечното се отчита намаление).
	Други финансови - 1 226	Други финансови - 0	
	Нефинансови предпр. - 129 268	Нефинансови предпр. - 128 434	
	Домакинства - 9 297	Домакинства - 11 674	
	Общо - 139 831	Общо - 140 108	
Кредитен портфейл в хил. лева	Държавно у-ие - 9 772	Държавно у-ие - 8 913	Стойността на постигнатия кредитен портфейл в края на 2022г. е по-ниска от планираната. Това рефлектира върху изпълнението на дела на необслужваните експозиции. Неизпълнение се отчита при всички институционални сектори, като общото неизпълнение е в размер на 36,5 млн. лв.
	Други финансови - 12 247	Други финансови - 11 377	
	Нефинансови предпр. - 837 204	Нефинансови предпр. - 813 951	
	Домакинства - 216 526	Домакинства - 205 007	
	Общо - 1 075 749	Общо - 1 039 248	

Към 31.12.2022 г. общата кредитна експозиция на Банката е в размер на 1 241,76 млн. лева, от която 1 071,06 млн. лв. брутна балансова стойност в кредитен портфейл, 96,9 млн. лв. задбалансови ангажиметни (неусвоен дълг по кредити) и 73,8 млн. лв. от портфейл банкови гаранции. Делът на необслужваните експозиции е 13,5%, като се отчита леко повишаване в сравнение с 11,7% края на 2021 г.

- Неразделна част от извършването на мониторинг на кредитните експозиции в Инвестбанк АД е и прегледа на обезпеченията по кредитите.

- Пазарът на недвижими имоти през 2022 г. отбеляза 15% спад на годишна база, но все още осигурява добри обеми от сделки. Като най-засегнат се отчита жилищният сегмент, а сравнително незасегнат – на луксозните апартаменти и къщи. Сериозният ръст на цени в началото на годината, високата инфлация, общата политическа и икономическа нестабилност в международен план и в страната, очаквания ръст на лихвите по ипотечните кредити са основните фактори, обуславящи тенденцията. Постепенно предлагането навакхва и е в процес да надхвърли търсенето.
- През цялата 2022 г. Банката поддържа висока ликвидност (над 3 пъти над изискуемата).
- Към края на 2022 г. Инвестбанк АД постигна нарастване на годишния си резултат 3,5 пъти спрямо нивото от предходната година.
- С решение от ноември 2022 г. „Българската агенция за кредитен рейтинг“ (БАКР) потвърждава дългосрочен рейтинг на финансова сила В, като променя перспективата от „стабилна“ на „положителна“ и потвърждава краткосрочен рейтинг: С. Повишава дългосрочния рейтинг по национална скала на ВВ- (ВG) от В+ (ВG) със „стабилна“ перспектива и повишава краткосрочния рейтинг по националната скала на В (ВG) от С (ВG).
- През 2022 г. Банката успешно реализира редица проекти, свързани с дигиталната трансформация на Банката и предложи на своите клиенти нови иновативни услуги. Новото мобилно приложение за авторизиране на банкови преводи Ibank mToken бе пуснато за клиенти в началото на 2022 г. То е предназначено както за физически, така и за юридически лица, клиенти на банката. Функционалностите му предлагат възможност за подписване на преводи, дори и когато устройството, на което е инсталирано, не е свързано с интернет мрежа. Потребител, избрал да използва Ibank mToken, може да авторизира преводи към всеки един клиент към, който му е разрешен достъп и съобразно с предоставените му права.
- Също така бе надградена услугата за Интернет банкиране с нови функционалности: модул за масови плащания в лева за юридически лица; плащане на битови сметки и канали за онлайн продукти.
- На финален етап за пускане за клиенти е проекта за Мултибанкинг функционалността в Интернет и мобилно банкиране. Мултибанкинг е нова услуга в Европа, която предоставя възможност на клиентите на банката лесно да следят наличностите и движенията си по сметките си в други финансови институции и лесно да оперират с всички свои средства от едно място.
- След успешното стартиране на мобилното банкиране през 2021 г., Банката през 2022 г. продължи процесите по дигитализация на продуктите, насочени и към предлагане на нови картови услуги. Стартира проект за въвеждане на дигитален портфейл, като тази услуга ще обогати функционалността на мобилното и интернет банкиране на Банката.

В изпълнение на Постановление на Министерски съвет на Република България № 215/27.03.2020 г. средствата от увеличаване на капитала на Българската банка за развитие АД следва да се използват за изпълнение на мерки за подпомагане на икономиката във връзка с епидемията от Ковид - 19 в т.ч. издаване на портфейлни гаранции към банките.

През 2020 г. Инвестбанк АД подписа финансово споразумение с Българската банка за развитие АД по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможност да полагат труд поради пандемията от Ковид-19. Отпуснатите кредити са изцяло покрити с портфейлна гаранция, издадена от Българската банка за развитие АД. През 2022 г. няма новоотпуснати кредити за ФЛ, като към 31.12.2022 г. в Инвестбанк АД се отчитат кредитите преди обезценка в размер на 12 114 хил. лева (2021 г. – 3 012 бр. кредити за 14 549 хил. лева).

Второто споразумение подписано между Инвестбанк АД и Българската банка за развитие АД, е по програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от Ковид-19. През 2022 г. има отпуснати два кредита на ЮЛ с договорен размер 2 060 хил. лева, като към 31.12.2022 г. в Инвестбанк АД се отчитат кредитите преди обезценка на стойност 1 388 хил. лева (2021 г. – 16 броя кредити за 2 610 хил. лева).

Във връзка с конфликта в Украйна и усложнената международна обстановка ръководството на Банката предприе незабавни действия за анализ на ситуацията и ограничаване на потенциалните и реалните рискове. Анализът включва както страните, ефективно засегнати от военните действия (Русия и Украйна), така и възможните негативни последици върху сектори, финансирани от Инвестбанк АД с потенциал за влошаване. Експозицията към двете държави директно засегнати от конфликта е незначителна, като изложените на кредитен риск експозиции са едва 0,04% от общата кредитна експозиция.

Стратегическата цел в развитието на Инвестбанк АД е утвърждаването на устойчив бизнес-модел, позволяващ формирането на такава 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 2023-2025 г. се базира на балансирана основа и заложили по-високи реалистични цели, с оглед постигане на по-голям пазарен дял на Банката. Отчетени са прогнозите за развитие на българската икономика през 2023 г., очакваното забавяне на икономическия растеж, както и отчетен ръст във втора група банки на банковата система от 7,7%.

Планът за 2023-2025 г. предвижда Инвестбанк АД изцяло да покрива текущите за периода регулаторни изисквания, необходимите капиталови и ликвидни съотношения.

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	стабилна	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 отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и активите отчетани 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 2022 г.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2022 г.:

- **Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидената употреба - Изменения на МСС 16 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Изменението на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (ИМС) забранява на предприятието да приспада от себестойността на даден актив от ИМС всякакви постъпления, получени от продажба на произведени артикули, докато предприятието подготвя актива за предвидената му употреба. Той също така пояснява, че предприятието „тества дали активът функционира правилно“, когато оценява техническите и физическите характеристики на актива. Финансовото представяне на актива не е от значение за тази оценка.

Предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

- **Препратка към Концептуалната рамка - Изменения на МСФО 3 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Бяха направени незначителни изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, за да се актуализират препратките към Концептуалната рамка за финансово отчитане и да се добави изключение за признаване на задължения и условни задължения в обхвата на МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и тълкуване 21 Налози. Измененията също потвърждават, че условните активи не трябва да се признават към датата на придобиване.

- **Обременителни договори - Разходи за изпълнение на договора Изменения на МСС 37 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Изменението на МСС 37 пояснява, че преките разходи за изпълнение на договор включват както допълнителни разходи за изпълнение на договора, така и разпределение на други разходи, пряко свързани с изпълнението на договорите. Преди да признае отделна провизия за обременителен договор, предприятието признава всяка загуба от обезценка, настъпила върху активи, използвани при изпълнение на договора.

- **Годишни подобрения на МСФО стандартите 2018–2020 г. - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.**

Следните подобрения бяха финализирани през май 2020 г.:

- МСФО 9 Финансови инструменти - пояснява кои такси трябва да бъдат включени в теста за 10% за отписване на финансови пасиви.
- МСФО 16 Лизинг - изменение на илюстративен пример 13, за да се премахне илюстрацията на плащания от лизингодателя, свързани с подобрения на лизинговите права, за да се премахне всякакво объркване относно третирането на стимулите за лизинг.
- МСФО 1 Приемане на международни стандарти за финансово отчитане за първи път - позволява на предприятия, които са измерили своите активи и пасиви по балансови стойности, записани в счетоводните регистри на техните дружества-майки, също да измерват всички разлики от преизчисления, като използват сумите, отчетени от дружеството-майка. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.
- МСС 41 Земеделие - премахване на изискването за предприятията да изключват паричните потоци за данъчно облагане при измерване на справедливата стойност по МСС 41. Това изменение има за цел да се приведе в съответствие с изискването на стандарта за дисконтиране на паричните потоци на база след данъчно облагане.

Дружеството е приложило тези нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2022 г., но същите нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството.

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2022 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу.

Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

- **МСФО 17 Застрахователни договори - дата на влизане в сила: първоначално на 1 януари 2021 г., но удължен до 1 януари 2023 г. от СМСС през март 2020 г.**

МСФО 17 е издаден през май 2017 г. като заместител на МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква модел за текущо измерване, при който оценките се преизмерват за всеки отчетен период. Договорите се измерват, като се използват градивните елементи на:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности

- изрична корекция на риска и
- надбавка за договорени услуги (CSM), представляваща не реализираната печалба от договора, която се признава като приход за периода на покритие.

Стандартът позволява избор между признаване на промените в дисконтовите ставки или в отчета за печалбата или загубата, или директно в друг всеобхватен доход. Изборът вероятно ще отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9.

Допълнителен, опростен подход за разпределение на премиите е разрешен за задължението за оставащото покритие по краткосрочни договори, които често се изписват от застрахователи по животозастраховане.

Има модификация на общия модел за измерване, наречен „подход с променлива такса“ за определени договори, сключени от животозастрахователи, при които притежателите на полици участват във възвръщаемостта от базовите елементи. Когато се прилага подходът на променливите такси, делът на предприятието от промените в справедливата стойност на базовите позиции е включен в CSM. Следователно резултатите от застрахователите, използващи този модел, вероятно ще бъдат по-малко променливи, отколкото при общия модел.

Новите правила ще повлияят на финансовите отчети и ключовите показатели за ефективността на всички субекти, които сключват застрахователни договори или инвестиционни договори с характеристики на дискреционно участие. Целенасочените изменения, направени през юли 2020 г., имаха за цел да улеснят прилагането на стандарта чрез намаляване на разходите за внедряване и улесняване на предприятията да обясняват резултатите от прилагането на МСФО 17 на инвеститорите и другите потребители на финансови отчети. Измененията, също така отложиха датата на прилагане на МСФО 17 до 1 януари 2023 г.

Допълнителни изменения, направени през декември 2021 г., добавиха опция за преход, която позволява на предприятието да приложи класификационно покритие по избор в сравнителния период(и), представен(и) при първоначалното прилагане на МСФО 17. Класификационното покритие се прилага за всички финансови активи, включително тези, държани по отношение на дейности, които не са свързани с договори в обхвата на МСФО 17. Той позволява тези активи да бъдат класифицирани в сравнителния период(и) по начин, който съответства на това как предприятието очаква тези активи да бъдат класифицирани при първоначалното прилагане на МСФО 9. Класификацията може да се прилага на базата на инструмент по инструмент.

- **Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - Изменения на МСС 1 - дата на влизане в сила: 1 януари 2023 г.**

Измененията в тесен обхват на МСС 1 Представяне на финансови отчети изясняват, че пасивите се класифицират като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период. Класификацията не се влияе от очакванията на предприятието или събитията след датата на отчитане (напр. постъпление от колебание или нарушение на споразумението). Измененията, също така изясняват какво има предвид МСС 1, когато споменава „уреждане“ на пасив.

Измененията могат да повлияят на класификацията на пасивите, особено на предприятията, които преди са вземали предвид намеренията на ръководството при определяне на класификацията, както и за някои пасиви, които могат да бъдат преобразувани в собствен капитал.

Те трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с нормалните изисквания в МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки.

- **Оповестяване на счетоводни политики (Изменения на МСС 1 и Декларация за практиката 2 на МСФО) за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.**

СМСС измени МСС 1, за да изисква предприятията да оповестяват своите съществени счетоводни политики, вместо значимите си счетоводни политики. Измененията определят какво е „съществена информация за счетоводната политика“ и обясняват как да се определи кога информацията за счетоводната политика е съществена. Освен това те поясняват, че несъществената информация за счетоводната политика не е необходимо да се оповестява. Ако бъде оповестена, тя не трябва да прикрива съществената счетоводна информация.

За да подкрепи това изменение, СМСС измени също практическо изявление по МСФО № 2 Изготвяне на преценки за същественост, за да предостави насоки как да се прилага концепцията за същественост към оповестяванията на счетоводната политика.

- **Определение на счетоводните оценки (изменения на МСС 8) за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.**

Изменението на МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки изяснява как компаниите

трябва да разграничават промените в счетоводните политики от промените в счетоводните оценки. Разграничението е важно, тъй като промените в счетоводните оценки се прилагат перспективно към бъдещи трансакции и други бъдещи събития, докато промените в счетоводната политика обикновено се прилагат ретроспективно към минали трансакции и други минали събития, както и към текущия период.

- **Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от единична сделка – Изменения на МСС 12, за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.**

Промените в МСС 12 Данъци върху печалбата изискват компаниите да признават отсрочен данък върху сделки, които при първоначално признаване водят до равни суми на облагаеми и приспадащи временни разлики. Те обикновено се прилагат за сделки като лизинг на лизингополучатели и задължения за извеждане от експлоатация и ще изискват признаване на допълнителни отсрочени данъчни активи и пасиви. Изменението следва да се прилага за сделки, които се извършват на или след началото на най-ранния представен сравнителен период. В допълнение, предприятията трябва да признават отсрочени данъчни активи (доколкото е вероятно те да бъдат използвани) и отсрочени данъчни задължения в началото на най-ранния сравнителен период за всички приспадащи и облагаеми временни разлики, свързани с:

- активи с право на ползване и задължения по лизинг, и
- извеждане от експлоатация, възстановяване и подобни задължения и съответните суми, признати като част от себестойността на свързаните активи.

Кумулативният ефект от признаването на тези корекции се признава в неразпределената печалба или друг компонент на собствения капитал, според случая. МСС 12 по-рано не разглеждаше как да се отчитат данъчните ефекти лизингови договори, признати в баланса и подобни сделки и различни подходи бяха счетени за приемливи. Някои предприятия може вече да са отчитали такива трансакции в съответствие с новите изисквания. Тези субекти няма да бъдат засегнати от измененията.

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

СМСС направи изменения с ограничен обхват на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия.

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

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

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет публикуваните за *нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, които не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2022 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството*, Ръководството очаква те да нямат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Всички стандарти и изменения ще бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

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 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 завеждане 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 - прекласификация 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 действаща 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 действащи, 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/балансирана дата и трябва да се намали до степента, до която вече е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба. Всяко такова намаление се възстановява обратно до степента, в която отново става вероятно, че ще съществува достатъчно облагаема печалба

За установяване размера на отсрочените данъци към 31 декември 2022 г. е използвана данъчната ставка, приложима за 2022 г. - 10% (2021 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 на ЕВА/GL/2017 от 21.03.2018), 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 нюа 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 платежоспособността 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 (рисков 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-съществените 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 рисков 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 ангажименти), 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 подsigури 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/лимити 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/лимити, 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/2018/02 "Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности 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, елиминирание 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;
- ✓ 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.

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 2022	31 дек 2021	31 дек 2022	31 дек 2021	31 дек 2022	31 дек 2021	31 дек 2022	31 дек 2021
<i>В хиляди лева</i>								
Балансова стойност	1 048 725	929 592	616 425	568 290	49 310	423 206	96 914	103 779
Условни ангажименти	152 943	164 258						
Общо:	1 201 668	1 093 850	616 425	568 290	49 310	423 206	96 914	103 779

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена Банката и обхваща 93,5% (за 2021 г.: 92,7%) от общия размер на рисковите експозиции (РПЕ) към 31.12.2022 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 01.01.2018г. 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 „Продажби 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 предходно 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 съответния 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.

За целите на пълното изпълнение на изискванията на МСФО 9 за изчисляването на провизии по кредитните експозиции от края на март 2022 г. Банката надгради прилаганата методология като въведе модела „Point in Time“. Всички изчисления и анализи включват очакванията на ръководството на Банката 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 мултипликатори за 4 периода (отделни за corporate и retail) 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Индивидуално обезценени						
Фаза 3	138 973	109 704	21 662	21 083	117 311	88 621
Общо индивид. обезценени	138 973	109 704	21 662	21 083	117 311	88 621
Колективно обезценени						
Фаза 1	282 180	261 158	388	683	281 792	260 475
Фаза 2	4 050	4 681	45	99	4 005	4 582
Общо колективно обезценени	286 230	265 839	433	782	285 797	265 057
Просрочени, но не обезценени						
Фаза 1	13 380	29 377			13 380	29 377
Фаза 2	2 284	35 597			2 284	35 597
Общо просрочени, необезценени	15 664	64 974			15 664	64 974

Необезценени индивидуално						
Фаза 1	626 370	506 139			626 370	506 139
Фаза 2	719	4 801			719	4 801
Общо	627 089	510 940			627 089	510 940
необезценени индивидуално						
Общо	1 067 956	951 457	22 095	21 865	1 045 861	929 592

Структура на сделки по финансов лизинг

В хиляди лева	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Индивидуално обезценени						
Фаза 3	786	2 076	240	250	546	1 826
Общо индивид. обезценени	786	2 076	240	250	546	1 826
Просрочени, но не обезценени						
Фаза 1	0	0	0	0	0	0
Общо просрочени, необезценени	0	0	0	0	0	0
Необезценени индивидуално						
Фаза 1	2 318	1 783	0	0	2 318	1 783
Общо	1 856	1 783	0	0	2 318	1 783
необезценени индивидуално						
Общо	3 104	3 859	240	250	2 864	3 609

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 необезценени	
	2022	2021	2022	2021
Ипотeka	52 857	63 988	122 062	124 711
Парични депозити и ДЦК	52 456	61 589	674 045	571 888
Други обезпечения*	46 286	48 655	70 751	77 196
Необезпечени	3 826	2 523	48 777	4 766
Общо	155 425	176 755	915 635	778 561

* 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:*

	2022	2021
Индивидуално обезценени		
Приемливо обезпечение	243 626	198 663
Друго обезпечение	547 999	451 425
Колективно обезценени		
Приемливо обезпечение	161 849	149 148
Друго обезпечение	1 582 828	1 449 862
Просрочени, но необезценени		
Приемливо обезпечение	36 947	127 280
Друго обезпечение	46 713	201 010
Необезценени индивидуално /Редовни/		
Приемливо обезпечение	1 192 602	876 568
Друго обезпечение	4 063 181	3 442 842

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(а) *Кредитен риск, продължение*

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 2022	31 дек 2021
Loan to value (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност		
LTV ≤ 50 %	77 688	78 781
50 % < LTV ≤ 70 %	6 153	5 576
70 % < LTV ≤ 90 %	1 494	612
90 % < LTV ≤ 100 %	744	1 202
100 % > LTV	312	537
Общо	86 391	86 708

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

Икономически отрасъл по КИД	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	кредитна експозиция	относителен дял	кредитна експозиция	относителен дял
Селско, горско и рибно стопанство	45 366	4.76%	1 427	0.17%
Добивна промишленост	19	0.00%	195	0.02%
Преработваща промишленост	33 977	3.56%	34 473	4.12%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	914	0.10%	1 004	0.12%
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	12 931	1.36%	7 795	0.93%
Строителство	8 853	0.93%	9 401	1.12%
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	280	0.03%	280	0.03%
Транспорт; складиране и пощи	62 393	6.54%	69 840	8.36%
Хотелиерство и ресторантьорство	74 218	7.78%	75 224	9.00%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	190 712	20.00%	155 984	18.66%
Финансови и застрахователни дейности	8 129	0.85%	5 448	0.65%
Операции с недвижими имоти	72 563	7.61%	84 298	10.09%
Професионални дейности и научни изследвания	109 590	11.49%	92 056	11.01%
Административни и спомагателни дейности	275	0.03%	356	0.04%
Държавно управление	32 689	3.43%	35 541	4.25%
Образование	137 731	14.44%	151 219	18.09%
Хуманно здравеопазване и социална работа	54 505	5.72%	17 849	2.14%
Култура спорт и развлечение	60 003	6.29%	46 970	5.62%
Други дейности	48 386	5.07%	46 491	5.56%
Общо за Банката	953 534	100.00%	835 851	100.00%

Банката въвежда вътрешни лимити по отрасли за контрол на концентрация в конкретен отрасъл. За всички отрасли, които са достигнали или превишават определените рискови прагове се спира одобрението на нови кредитни лимити. Изключение се допускат единствено след одобрение на УС. За да предотврати превишаване на действащите лимити, Банката контролира усвояването на лимитите 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 2020г. Портфейлът от ДЦК е добре диверсифициран както като матуриретна 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 2022 г. и 31 декември 2021 г.

В хил. лева	България	Германия	Испания	Италия	Люксембург	Ирландия	САЩ	Франция	Финландия	Словения	Полша	Общо
31 дек 2022												
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
Общо	392 638	19 414	59 521	28 307	9 318	19 391	35 552	60 900	3 658	12 600	37 572	678 871
31 дек 2021												
Търговски портфейл *	426											426
Инвестиционен портфейл -по справедлива стойност	280 943	19 430	62 730	29 128	9 318	12 635	33 117	60 677	3 484	11 294	35 546	558 302
Общо	281 369	19 430	62 730	29 128	9 318	12 635	33 117	60 677	3 484	11 294	35 546	558 728

*С въвеждане на МСФО 9 от 01.01.2018г. 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	2022	2021
Държавни ценни книжа	414	426
BBB		
Общо	414	426

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 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
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България		414					414
Общо		414					414
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход							
<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	0	0	0	27 168	21 728	0	48 896
Общо финансови активи	0	414	0	27 168	21 728	0	49 310

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2021 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
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България				426			426
Общо	-			426			426
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България		33 196		116 890	83 990		234 076
Испания				24 771	37 959		62 730
Италия				29 128	0		29 128
Франция				6 952	0		6 952
Ирландия				0	12 635		12 635
Словения				0	11 294		11 294
Полша				0	35 546		35 546
Финландия					3 484		3 484
<i>Корпоративни капиталови инструменти</i>							
България						7 672	7 672
САЩ					2 370	2 389	4 759
Люксембург						9 318	9 318
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							0
България				5 186			5 186
Общо	0	33 196	0	182 927	187 278	19 379	422 780
Общо финансови активи	0	33 196	0	183 353	187 278	19 379	423 206

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.

От началото на второто тримесечие на 2022 г. обезценките на кредитните експозиции се изчисляват, като се вземат под внимание 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.

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.

Допълнителна информация за кредитен риск и обезценка

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
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>		1 005	1 005
Други		1 005	1 005

Преглед на обезценката

31.12.2021	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>		(22 311)	(22 311)
Дългови ценни книжа		(198)	(198)
Кредити и аванси		(22 113)	(22 113)
<i>Провизии</i>		258	258
Поети задължения и гаранции		258	258
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>		771	771
Други		771	771

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби

31.12.2022	Начален баланс 01.01.2022	Намаление на коректива вследствие на	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода

	отписвани я				
<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

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби

31.12.2021	Начален баланс 01.01.2021	Намаление на коректива вследствие на отписвани я	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	(255)	-	-	(2 076)	(2 331)
Кредити и аванси	(50 991)	90 879		(62 001)	(22 113)
<i>Провизии.</i>					
Поети задължения и гаранции	254	-	207	(203)	258

Кредитна експозиция и обезпечение

	31.12.2022	31.12.2021
	Максимална кредитна експозиция	Максимална кредитна експозиция
Капиталови инструменти	21 728	21 749
Дългови инструменти	657 143	536 979
Кредити и аванси	1 045 861	929 592
Неусвоени кредитни ангажименти	96 914	103 778
Общо	1 821 646	1 592 098

Държано обезпечение по кредитен регистър

	31.12.2022 / 31.12.2021	
	Справедлива стойност на държаното обезпечение	Справедлива стойност на държаното обезпечение
<i>Финансови активи</i>	7 875 745	6 896 798
Кредити и аванси	7 875 745	6 896 798

Получено за притежание обезпечение през периода

	31.12.2022	31.12.2021
Нетекущи активи, държани за продажба, придобити, вкл. прекласифицирани	22 857	847
Общо	22 857	847

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

Инвестбанк АД участва активно по отделните програми за подпомагане на засегнатите от кризата лица и фирми. За целта бяха разписания ясни правила / извънредни временни процедури за облекчено разглеждане на преговаряния на кредити на физически лица и на бизнес клиенти, в които подробно са описани процесите по преговаряне на кредитни експозиции, повлияни пряко или косвено от негативното въздействие, свързано с разпространението на коронавирус (Ковид-19). Инвестбанк АД прилага ефективни процедури за работа по преговарянията, позволяващи своевременно разграничаване на кредитополучателите с временни затруднения, породени от ефектите на Ковид-19 от тези с постоянни затруднения.

През 2022 г. постепенно намаляха и отшумяха ефектите на глобалната пандемия, но възникна нова криза, свързана с военния конфликт в Европа и възбудените от него диспропорции и инфлация. В Инвестбанк АД беше извършен 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. Анализът показва, че Инвестбанк АД е сравнително малко изложена на произтичащите от конфликта рискове, но бяха редуцирани някои лимити и се провежда редовно 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 невъзможност за обслужване на задълженията си, включително и по експозиции на клиенти, чиято дейност е засегната от конфликта, чрез въведените правила за мониторинг на кредитни лимити, идентификация на влошени/проблемни експозиции.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

➤ (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. Нарастащите 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 подsigури 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 неблокирани (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

≥ 100%

Общо нетни изх. парични потоци за следващите 30 календарни дни

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	12.2021	12.2022
LCR	412%	309%

- 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 матуритетна 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	12.2021	12.2022
NSFR	172%	176%

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 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>							
Активи							
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	670 978		0	0	0	0	670 978
Вземания от банки	0		0	0	0	2 936	2 936
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0		414	0	0	0	414
Кредити и аванси на клиенти	1 273		23 018	177 453	208 152	635 965	1 045 861
Нетна инвестиция във финансов лизинг	0		0	78	2 413	373	2 864
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0		0	0	5 530	21 638	48 896
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	0		92 605	14 226	273 929	248 801	629 561
Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти	0		0	0	0	301 877	301 877
Нематериални активи	0		0	0	0	2 412	2 412
Нетекущи активи държани за продажба	0		0	0	0	22 857	22 857
Други активи	0		0	0	0	114 191	114 191
Общо активи	672 251		116 037	191 757	490 024	906 777	2 842 847

Инвестбанк АД
 Годишни финансови отчети
 за годината, приключваща на 31 декември 2022 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.:	0	289	682	4 742	0	0	5 713
Задължения по договори за финансов лизинг							0
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16		289	682	4 742	0		5 713
Облигационни заеми							0
Дългово-капиталов хибриден инструмент							0
Други пасиви	16 020	0	0	0	0	0	16 020
Общо пасиви	207 793	187 070	574 764	85 931	987	1 479 356	2 535 901
Разлика в срочността на активите и пасивите	464 458	(71 033)	(383 007)	404 093	927 518	(1 035 083)	306 946
Кумулативна разлика	464 458	393 425	10 418	414 511	1 342 029	306 946	
Задбалансови ангажменти	(195 896)	(38 112)	(41 640)	(70 364)	(48 011)		
Кумулативно със задбалансови ангажменти	268 472	355 313	(31 222)	344 147	1 294 018		

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Ликвиден риск, продължение

31 декември 2021	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>							
Активи							
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	615 874	0	0	0	0	0	615 874
Вземания от банки	0	0	0	0	0	3 721	3 721
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	426	0	0	0	0	426
Кредити и аванси на клиенти	5 425	54 610	131 503	222 914	515 140	0	929 592
Нетна инвестиция във финансов лизинг	0	0	0	0	3 609	0	3 609
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0	33 196	0	177 890	187 278	24 416	422 780
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	0	83 817	51 705	0	0	0	135 522
Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти	0	0	0	0	0	276 505	276 505
Нематериални активи	0	0	0	0	0	2 668	2 668
Нетекущи активи държани за продажба	0	0	0	0	0	847	847
Други активи	0	0	0	0	0	151 553	151 553
Общо активи	621 299	172 049	183 208	400 804	706 027	459 710	2 543 097

Инвестбанк АД
 Годишни финансови отчети
 за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

Пасиви

Депозити от кредитни институции						0	0
Депозити от клиенти	196 525	204 500	533 066	109 984	1 530	1 222 197	2 267 802
Други финансови пасиви, в т.ч.:	0	97	523	4 073	0	0	4 693
Задължения по договори за финансов лизинг							0
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16		97	523	4 073			4 693
Облигационни заеми							0
Дългово-капиталов хибриден инструмент							0
Други пасиви	15 187	0	0	0	0	0	15 187
Общо пасиви	211 712	204 597	533 589	114 057	1 530	1 222 197	2 287 682
Разлика в срочността на активите и пасивите	409 587	(32 548)	(350 381)	286 747	704 497	(762 487)	255 415
Кумулативна разлика	409 587	377 039	26 658	313 405	1 017 902	255 415	
Задбалансови ангажименти	(195 986)	(38 112)	(41 640)	(70 364)	(48 011)		
Кумулативно със задбалансови ангажименти	213 601	338 927	(14 982)	243 041	969 891		

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 2022 г. е в размер на 2,96 % (2021: 1,99%), а за лихвочувствителните пасиви е 0,30% (2021: 0,24%). Лихвеният спред съгласно GAP - анализа в отчета за пазарен риск (разликата между лихвоносни активи и лихвочувствителните пасиви) е 2,66%, а нетния лихвен марж (нетен лихвен доход към лихвени активи) е 2,63%.

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 2022 В хиляди лева	Инструменти с фиксиран лихвен процент								
	Общо	Нелихвен и	С плаващ лихвен процент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 годин и	Над 5 години	
Активи									
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	670 978	670 978	0	0	0	0	0	0	0
Вземания от банки	2 936	2 936	0	0	0	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	414	0	0	0	414	0	0	0	0
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	0	0	0	0	78	2 412	374	
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	48 896	21 728	0	0	0	0	5 530	21 638	
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	629 561	0	0	0	92 605	14 226	273 929	248 801	
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	301 877	301 877	0	0	0	0	0	0	0
Нематериални активи	2 412	2 412	0	0	0	0	0	0	0
Нетекущи активи държани за продажба	22 857	22 857	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	114 191	114 191	0	0	0	0	0	0	0
Общо активи	2 842 847	1 160 478	914 998	644	94 455	37 091	302 222	332 960	
Пасиви									
Депозити от кредитни институции	31 811	0	0	0	0	31 811	0	0	0
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	0	0	0	289	682	4 742	0	
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	5 713	0	0	0	289	682	4 742	0	
Други пасиви	16 020	16 020	0	0	0	0	0	0	0
Общо пасиви	2 535 901	1 511 942	0	217 325	156 371	568 931	81 189	143	
Кумулативен общ лихвен дисбаланс	306 946	(351 464)	914 998	(216 681)	(61 916)	(531 840)	221 033	332 817	

31 декември 2021 В хиляди лева	Инструменти с фиксиран лихвен процент							
	Общо	Нелихвен и	С плаващ лихвен процент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи								
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	615 874	589 778	-	26 096	-	-	-	-
Вземания от банки	3 721	3 721	-	-	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	426	-	-	-	426	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	929 592	28 416	808 958	651	11 513	9 167	21 822	49 065
Нетна инвестиция във финансов лизинг	3 609	-	-	-	-	-	-	3 609
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	422 780	24 416	-	-	33 196	-	177 890	187 278
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	135 522	-	-	-	83 817	51 705	-	-
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	276 505	276 505	-	-	-	-	-	-
Нематериални активи	2 668	2 668	-	-	-	-	-	-
Нетекущи активи държани за продажба	847	847	-	-	-	-	-	-
Други активи	151 553	151 553	-	-	-	-	-	-
Общо активи	2 543 097	1 077 904	808 958	26 747	128 952	60 872	199 712	239 952
Пасиви								
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	2 267 802	1 320 127	-	101 997	139 432	600 169	105 901	176
Други финансови пасиви, в т.ч.:	4 693	-	-	-	97	523	4 073	-
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	4 693	-	-	-	97	523	4 073	-
Други пасиви	15 187	15 187	-	-	-	-	-	-
Общо пасиви	2 287 682	1 335 314	-	101 997	139 529	600 692	109 974	176
Кумулативен общ лихвен дисбаланс	255 415	(257 410)	808 958	(75 250)	(10 577)	(539 820)	89 738	239 776

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/2018/02 "Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл". За нуждите на стрес сценариите претеглящите коефициенти се изчисляват въз основа на паралелни и непаралелни изменения в кривата на доходност, съобразени с Приложение III Насоките ЕВА/GL/2018/02

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 31.12.2022г. за едногодишен период при база за симулиране, Банката отчита отрицателен дисбаланс от 630 939 хил. лева срещу положителен дисбаланс над една година, в следствие на което отрицателен лихвен GAP от 121 610 хил. лева; коефициент на годишно кумулативно несъответствие от -0,18; коефициент на ЛЧА към ЛЧП, кумулативно за 1 година +0,74 и нетен лихвен доход (НЛД) от 64 915 хил. лева; 2,74% нетен лихвен марж (НЛМ) и 2,76% лихвен спред.

При извършените шест стрес сценарии, негативен ефект върху НЛД се очаква при три от тях, а именно:

- Parallel Shock Down – при паралелно изместване кривата на доходност с -200 б.т. намалението на НЛД от 7 880 хил. лева, в следствие на което 2,41% нетен лихвен марж (НЛМ) и 2,43% лихвен спред;
- Steepener – при стръмен шок негативен ефект от 7 866 хил. лева; НЛМ от 2,41% и лихвен спред от 2,43%;
- Shock Rates Shock Down – при шок на понижаване на краткосрочните лихвените проценти негативен ефект от 8 557 хил. лева, НЛМ от 2,38% и Лихвен спред от 2,40%.

При планиран НЛД към 31.12.2023г. в размер на 59 917 хил. лева и при поредни очаквания за нарастване на лихвените проценти (през м. януари 2023г основния лихвен процент нарасна до 1,42% при 1,30% към м. декември 2022г., което е поредното повишение на измерителя, който се определя на база сключени сделки на междубанковия пазар в България), може да се направи извода, че независимо от резултатите на извършените стрес-сценарии, в т.ч. и при най-неблагоприятните допускания, няма индикации Банката да не изпълни планирания НЛД за 2023г.

При внезапни и неочаквани промени на лихвените проценти с -200 б.т., ефекта върху СК е -2,9% и -3,3% ВК съгл. ВААК, съответно: съгласно отчетената капиталова база към 31.12.2022г. в размер на 271 584 хил. лева не се отчита нарушение на лимита за контрол на лихвения риск – намалението на икономическата стойност да не е повече от 20% 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 31.12.2022 г. портфейла по справедлива стойност в печалбата или загубата (търговският портфейл) на Банката включва само държавно гарантирана българска ценна книга. Балансова стойност на портфейла по справедлива стойност в печалбата или загубата е в размер на 0,4 млн. лв.

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 отбивки от капитала е както следва:

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

31.12.2021	Тегло по Регламент 575	Обем в хил. лв.	Относителен дял	Претеглен размер в хил. лв.
ДЦК	0%	523 262	93,65%	-
Корпоративни облигации	100%	13 717	2,46%	13 717
Акции	100%	21 749	3,89%	21 722
ОБЩО за риск на контрагента		558 728		35 439

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.

През първото полугодие на 2022 г. съществено се промениха 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. Същевременно устойчиво нараства обема на привлечените бюджетни средства, което води до поддържане на големи обеми държавни ценни книжа, които да бъдат използвани за гарантиране на бюджетните средства. Като резултат през второто тримесечие на 2022 г., въз основа на променените цели и бизнес модела за управление на финансовите активи, левови облигации с номинална стойност 7 148 хил.лв., както и облигации деноминирани в евро на стойност 260 821 хил. евро бяха преквалифицирани в категорията „дългови инструменти по амортизирана стойност“.

(ii) Валутен риск

Представява 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. За управление на валутния риск е дефиниран лимит - максимално допустима загуба "stop loss"

за избягване на спекулативна отворена позиция, размер на еднократно открита спекулативна позиция и срок за нейното закриване. Ежедневно се следи и контролира размера на откритите валутни позиции, както и спазването на установените лимити за тях.

31 декември 2022

В хиляди лева

	Лева	Евро	Други валути	Общо
Активи				
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
Нетекущи активи държани за продажба	22 857	-	-	22 857
Други активи	113 522	669	-	114 191
Общи активи	1 500 842	1 270 364	71 641	2 842 847
Пасиви				
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.:	5 713	-	-	5 713
Задължения по договори за финансов лизинг	-	-	-	-
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	5 713	-	-	5 713
Други пасиви	15 751	242	27	16 020
Общо пасиви	1 669 037	798 243	68 621	2 535 901
Нетна позиция	(168 195)	472 121	3 020	306 946

31 декември 2021

В хиляди лева

	Лева	Евро	Други валути	Общо
Активи				
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	162 951	433 408	19 515	615 874
Вземания от банки	98	3 005	617	3 720
Финансови активи държани за търгуване	426			426
Кредити и аванси на клиенти	395 785	509 299	24 508	929 592
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2 328	1 280		3 609
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	14 967	403 053	4 760	422 780
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	13 902	93 240	28 380	135 522
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	275 981			275 981
Нематериални активи	3 192			3 192
Нетещуци активи държани за продажба	847			847
Други активи	151 252	302		151 553
Общи активи	1 021 729	1 443 587	77 779	2 543 095
Пасиви				
Депозити от кредитни институции				-
Депозити от клиенти	1 391 535	799 257	77 006	2 267 799
Други финансови пасиви, в т.ч.:	4 693			4 693
Задължения по договори за финансов лизинг				-
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	4 693			4 693
Други пасиви	14 164	984	38	15 186
Общо пасиви	1 410 393	800 241	77 044	2 287 679
Нетна позиция	(388 664)	643 346	735	255 417

➤ (г) Операционен риск

Операционен риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, включително правен 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 – опасност от злоупотреби, поради занижени, несъществуващи или несъвършени контролни процедури, както и от несъзнателни грешки поради непознаване на продуктите, недостатъчно обучение на персонала, сложност на прилаганите процедури, както и липса на опит, невнимание, умисъл, недостиг на персонал;
 - информационни системи – използване на некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на неподходящи за нови продукти системи или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните, срив в информационните и/или комуникационните системи.
 - организация на дейността – неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури, 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.

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 31.12.2022 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 1,0% от РПЕ.

Капиталови показатели

Собствен капитал (капиталова база)	2022	2021
<i>В хиляди лева</i>		
Базов собствен капитал от първи ред	271 584	239 059
Изплатени капиталови инструменти	155 572	155 572
Резерви	123 020	123 019
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:		
Нематериални активи	1 441	1 979
Натрупан друг всеобхватен доход	5 567	37 553
Собствен капитал	271 584	239 059

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-2022	31-декември-2021
Отношение на обща капиталова адекватност	19.86%	18.91%
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	19.86%	18.91%

Отчетените стойности за размера на капитала и капиталова адекватност към 31.12.2022 г. са:

Показатели	ХИЛ. ЛВ.
Базов собствен капитал /БСК/	271 584
Капитал от първи ред /БСК + емитирани ДКХИ/	271 584

Собствен капитал /Капиталова база/

271 584

Към 31.12.2022 г. капиталовият излишък се изчислява на:

Излишък (+) / Недостиг (-) към 31.12.2022 г. в хил. лв.	Капитал	След приспадане на капиталови буфери
Излишък (+) / Недостиг (-) на БСК от първи ред	210 048	125 179
Излишък (+) / Недостиг (-) на капитала от първи ред	189 536	104 667
Излишък (+) / Недостиг (-) на общия капитал	162 187	77 317

Рисковият профил на Банката към 31.12.2022 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 (93,5% от РПЕ), следван от операционния риск (6,5% от РПЕ).

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2022 г.:

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 367 459	100.00%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 279 134	93.54%
Позиционен, валутен и стоков риск	-	-
Операционен риск	88 325	6.46%

Към 31.12.2022 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 1.0%	
Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.:	1 367 459	109 397	34 186	37 829	12 854	194 267
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 279 134	102 331	31 978	35 180	12 024	181 512
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0
Операционен риск	88 325	7 066	2 208	2 650	830	12 754

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: котираны (некоригирани) 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 йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

Банката използва експертната 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.

(iii) Оценка по справедлива стойност, продължение

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 2022г.

Йерархия на справедливата стойност
Към 31.12.2022 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
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност													
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			48 896		48 896	11 430	26 032	11 434	48 896				0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		414			414	414			414				0
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност		629 561			629 561	621 368		8 193	629 561				0
	0	629 975	48 896	0	678 871	633 212	26 032	19 627	678 871	0	0	0	0
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност													
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	0	0	0	1 719 775	673 914	0	1 058 830	1 732 744				
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност													
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				
Дългово-капиталов хибриден инструмент				0	0				0				
	0	0	0	2 519 881	2 519 881	0	2 413 393	81 333	2 494 726				

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

Йерархия на справедливата стойност Към 31.12.2021 г.	Балансова стойност					Справедлива стойност				Нагрупана 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
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност													
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			422 780		422 780	406 113		16 667	422 780				0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		426			426	426			426				0
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност		135 522			135 522	126 990		8 531	135 521				0
	0	135 948	422 780	0	558 728	533 529	0	25 198	558 727	0	0	0	0
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност													
Пари в каса и по сметки в Централната банка	615 874				615 874	615 874			615 874				
Вземания от банки	3 721				3 721	3 721			3 721				
Кредити и аванси на клиенти	929 592				929 592			939 824	939 824				
	1 549 187	0	0	0	1 549 187	619 595	0	939 824	1 559 419				
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност													
Депозити от кредитни институции				0	0		0		0				
Депозити от клиенти				2 272 495	2 272 495		2 162 430	114 191	2 276 620				
Дългово-капиталов хибриден инструмент					0				0				
	0	0	0	2 272 495	2 272 495	0	2 162 430	114 191	2 276 620				

6. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022	31.12.2021
Приходи от лихви		
Предоставени депозити на кредитни институции	610	6
Кредити и аванси от клиенти, в т.ч.	35 317	29 331
Кредити и аванси от кредитни институции	252	-
Кредити и аванси от небанкови финансови институции	419	144
Кредити и аванси от разпоредители с бюджетни средства	218	183
Кредити и аванси от предприятия	25 000	20 318
Кредити и аванси от граждани и домакинства.	9 428	8 686
Нетна инвестиция във финансов лизинг	199	210
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	355	663
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата	8	11
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизируема стойност, в т.ч.	4 045	1 118
Държавно управление	3 604	818
Нефинансови предприятия	441	300
Общо	40 534	31 339

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022	31.12.2021
Разходи за лихви		
Депозити	(5 638)	(8 381)
Депозити от кредитни институции	(1 396)	(1 655)
Депозити от клиенти	(4 242)	(6 726)
Кредити и аванси	(201)	(3)
Централни банки	(201)	(3)
Други пасиви	(135)	(198)
Общо	(5 974)	(8 582)
Нетни приходи от лихви	34 560	22 757

Приходите от лихви към 31.12.2022 г. отчитат увеличение с 9 195 хил. лв. спрямо миналата година. Ръстът в приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година е 5986 хил. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (29 млн. лв.) – факторът влияе с 3,8 млн. лв, и по-висок среден лихвен процент на портфейла (съответно 3,32% към декември 2021 г. и 3,43% за 2022 г.), като влиянието на разликата в лихвените нива е 2,1 млн. лв.

7. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022	31.12.2021
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от ценни книжа	191	240
Приходи от обслужване на кредитни ангажименти	6 111	5 879
Приходи от такси за задбалансови ангажименти	1 307	938
Такси, свързани с платежни услуги	27 555	22 115
Други такси и комисионни	173	147
Общо	35 337	29 319
Разходи за такси и комисиони		
Такси, свързани с клиринг и сетълмент	(3 686)	(3 052)
Други такси и комисионни	(15)	(485)
Общо	(3 701)	(3 537)
Нетни приходи от такси и комисионни	31 636	25 782

През 2022 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 31 636 хил. лв. при 25 782 хил. лв. в края на 2021 г., като увеличението е с 5 854 хил.лв. и се дължи основно на ръст в приходите от такси, свързани с платежни услуги.

8. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

<i>в хиляди лева</i>	31.12.2022	31.12.2021
Нетни печалби или загуби от операции с финансови активи, отитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	9
Приходи от промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата	(11)	(11)
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	2 668	2 778
Нетни приходи от търговски операции	2 657	2 776

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

	31.12.2022	31.12.2021
Нетни печалби / загуби от операции с финансови активи	1 315	(1 588)
Нетна промяна в справедливата стойност на финансовите активи	(31)	1 695
Общо нетен резултат	1 284	107

10. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022	31.12.2021
<i>Други оперативни приходи от дейността</i>		
Приходи от дивиденди, в т.ч.	264	223
Финансови активи на разположение за продажба.	264	223
Приходи от други нефинансови услуги	2	2
Приходи от продажба на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	34	(582)
Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба, вкл. и от обезпечения	1 301	(4 660)
Приходи от наем на инвестиционни имоти.	929	1 209
Други приходи	3 148	1 256
Общо Други приходи от дейността	5 678	(2 552)

В края на 2022 г. размерът на другите нетни приходи възлиза на 5 678 хил. лв., при (2 552) хил. лв. през 2021 г..

11. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2022	2021
Разходи за персонал, в т.ч.	(16 691)	(14 218)
Възнаграждения и работна заплата.	(13 484)	(11 984)
Социални осигуровки.	(3 207)	(2 234)
Разходи за амортизации	(5 243)	(5 478)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете	(4 218)	(3 641)
Разходи за данъци и такси	(4 768)	(3 289)
Разходи за наеми на офиси и други активи	(57)	(224)
Разходи за охрана	(454)	(536)
Разходи за комуникации	(1 449)	(1 383)
Други административни разходи	(7 067)	(7 971)
Общо Административни разходи	(39 947)	(36 740)

Към 31 декември 2022 г. общата сума на административните разходи е в размер на 39 947 хил. лв, което е с 3 207 хил. лв. над нивото към 31 декември 2021 година.

<i>Други административни разходи</i>	31.12.2022	31.12.2021
Разходи за командировки	(174)	(164)
Разходи за експертна оценка	(257)	(9)
Разходи за абонамент	(354)	(1)
Разходи за автомобили	(234)	(276)
Разходи за ATM и ПОС	(35)	(50)
Разходи за възнаграждение на НС	(330)	(405)
Разходи за глоби и неустойки	-	(20)
Разходи за дарение и спонсорство	(30)	(52)
Разходи за застраховка на автомобили	(76)	(78)
Разходи за застраховка на други активи	(158)	(354)
Разходи за застраховка на сгради	(235)	(202)
Разходи за инкасова дейност	(224)	(172)

Разходи за консултански услуги	(418)	(371)
Разходи за материали	(1 267)	(1 064)
Разходи за обучение	(35)	(22)
Разходи за одит	(307)	(141)
Разходи за отписани вземания, липси и брак	-	(1 208)
Разходи за поддръжка на други активи	(442)	(190)
Разходи за поддръжка на сгради	(28)	(115)
Разходи за поддръжка на софтуер	(647)	(811)
Разходи за почистване	(132)	(415)
Разходи за реклама	(378)	(251)
Други разходи	(1 306)	(1 600)
Общо	(7 067)	(7 971)

През 2022 година Банката отчита разходи за независим финансов одит в размер на 280 хил. лв. към съвместните одитори.

През 2022 г. са получени финансираня от държавата като компенсация на повишените цени на ел.енергия в размер на 482 хил. лв., същите са представени компенсирани в намаление на общата сума разходите за материали за 2022 г.

12. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

<i>в хиляди лева</i>	31.12.2022	31.12.2021
Заделени провизии за загуби от обезценка	(17 530)	(73 581)
Реинтегрирани провизии за загуби от обезценка	10 425	9 485
Общо Загуби от обезценка	(7 105)	(64 096)
	31.12.2022	31.12.2021
Структура на загубите от обезценка		
Обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	(6 842)	(64 225)
Обезценка на финансови гаранции	16	142
Провизии по съдебни дела	(260)	(13)
Други	(19)	-
Общо	(7 105)	(64 096)

В края на 2022 г. Банката отчита загуби от обезценка в размер на 7 105 хил. лв., от които: обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност в размер на (6 842) хил. лв., провизии по съдебни дела в размер на (260) хил. лв., други в размер на (19) хил. лв и реинтегриране на обезценка на финансови гаранции в размер на 16 хил. лв.

13. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

<i>в хиляди лева</i>	31.12.2022	31.12.2021
<i>Нетен резултат от преоценка</i>		
Приходи от преоценка	23 332	77 798
Разходи за преоценка	(1 415)	(278)
Нетен резултат от преоценка	21 916	77 521

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 Оценка 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

	2022	2021
Разход за текущ данък		
Приходи / (разходи) от движение в отсрочени данъци	(1 371)	(11 372)
Общ разход за данък	(1 371)	(11 372)

Дружеството има натрупани данъчни загуби от 2017 г. до 2021 г. в размер на 95 677 хил. лв. и има право на ползване на тази сума за намаление на реализирани данъчни печалби през следващите години. За отчетната 2022 г. са усвоени 31 657 хил. лв. от данъчните загуби и остават за периодите след 31.12.2022 г. 36 079 хил. лв. данъчни загуби от 2019 и 2021 години.

	2022	2021
Печалба преди данъчно облагане	50 322	25 326
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	5 032	2 533
Данъчен ефект от:		
Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:		
Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	57 002	32 452
Корекции за разходи, непризнати за данъчни цели:		
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(72 220)	(115 416)
Текущ (разход) за данъци върху дохода	3 510	(5 764)
Отсрочени данъчни (разходи)/приходи:		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(4 881)	(5 608)
Ефект от промяна в счетоводна политика		
Разходи за данъци върху дохода	(1 371)	(11 372)

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

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
<i>Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане</i>		
Парични наличности в каса	47 080	40 631
Парични средства на път	7 473	6 953
Разплащателни сметки в банки	86 648	74 007
Депозити в банки	-	13 755

Парични салда при централни банки	529 777	480 528
Общо	670 978	615 874

Към 31.12.2022 г., респективно 31.12.2021 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 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Вземания от местни банки	44	22
Вземания от чуждестранни банки	2 892	3 698
Общо	2 936	3 721

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

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
ДЦК, в т.ч.	414	426
Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в лева	414	426
Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в чуждестранна валута	-	-
Общо	414	426

В структурата на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата към 31.12.2022 г., респективно 31.12.2021 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 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Кредитни институции	31 811	1
Други финансови институции		
- Кредити и аванси	10 847	3 832
- Цедирани вземания	0	28
Физически лица (Домакинства)		
- Кредити и аванси	205 007	207 498
- Цедирани вземания	0	0
Бюджетни предприятия	0	0
- Кредити и аванси	8 913	3 600

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

- Цедирани вземания	0	1 445
Частни (нефинансови) предприятия		
- Кредити и аванси	809 430	732 451
- Цедирани вземания	1 946	2 602
	1 067 954	951 457
Загуба от обезценка	(22 093)	(21 865)
Общо	1 045 861	929 592

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

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Салдо на 1 януари	21 865	50 988
Начислени	13 777	69 651
Реинтегрирани	(8 918)	(7 895)
Отписани	(4 631)	(90 879)
Салдо на 31 декември	22 093	21 865

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2022г.

31.12.2022	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка			Натрупан и 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)
Общо	1 045 861	921 929	921 929	7 053	138 972	(387)	(45)	(21 661)	-	(4 631)

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

31.12.2021	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка			Натрупан и 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	4 995	5 045	5 045	-	-	(50)	-	-	-	
Кредитни институции	1	1	1	-	-	-	-	-	-	
Други финансови предприятия	3 858	3 859	3 859	-	-	(1)	-	-	-	(22 826)
Нефинансови предприятия	718 329	595 697	595 697	42 817	96 540	(450)	(90)	(16 185)	-	(50 317)
Домакинства	202 409	192 070	192 070	2 260	13 168	(182)	(9)	(4 898)	-	(17 736)
Общо	929 592	796 672	796 672	45 077	109 708	(683)	(99)	(21 083)	-	(90 879)

Считано от 1 януари 2018г. 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.

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>	2022	2021
Брутна инвестиция във финансов лизинг	3 117	4 183
Загуби от обезценки:	240	250
<i>В т.ч. Начислени</i>	9	288
<i>Реинтегрирани</i>	(19)	(41)
<i>Нереализиран финансов доход</i>	(13)	(325)
Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг	2 864	3 609

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>в хиляди лева</i>	2022	2021
Вземания по лизингови договори		
Вземания по лизингови договори от юридически лица	3 104	3 859
Обезценка за очеквани кредитни загуби и загуби от обезценка	(240)	(250)
Вземания по лизингови договори	2 864	3 609
Нетекущи вземания по лизингови договори	660	1 641
Текущи вземания по лизингови договори	2 204	1 968
	2 864	3 609

	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
31 декември 2022 г.				
Лизингови постъпления	663	2 455	-	3 118
Дисконтиране	3	251	-	254
Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг	660	2 204	-	2 864
31 декември 2021г.				
Лизингови постъпления	1 681	1 862	640	4 183
Дисконтиране	40	510	24	574
Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг	1 641	1 352	616	3 609

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

в хиляди лева	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Капиталови инструменти	21 728	21 750
Други финансови предприятия	-	4 760
Нефинансови предприятия, в т.ч.	21 728	16 990
Акции и дялови на местни предприятия	7 611	7 672
Акции и дялови на чуждестранни предприятия	14 117	9 318
Дългови ценни книжа	27 168	401 030
Държавно управление, в т.ч.	27 168	395 844
Български държавни ценни книжа, деноминирани в лева	-	2 110
Български държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута	-	231 965
Чуждестранни държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута	-	161 769
ДЦК от Нефинансови предприятия, в т.ч.	27 168	5 186
Дългови инструменти - български емитенти	21 638	5 186
Дългови инструменти - чуждестранни емитенти	5 530	-
Общо	48 896	422 780

21. ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

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)
<i>Дългови ценни книжа</i>								
Държавно управление, в т.ч.	621 368	622 993	622 993	0	0	(1 625)	0	0
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	0	0	0	11 110	0	0	(2 917)
Български емитенти	8 193		0		11 110			(2 917)
Чуждестранни емитенти	0							
Общо	629 561	622 993	622 993	-	11 110	(1 625)	-	(2 917)

31.12.2021	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.	126 991	127 190	127 190	0	0	(199)	0	0	
Български ДЦК, деноминирани в лева	25 478	25 575				(97)			
Чуждестранни ДЦК, деноминирани в евро и щ.долари	101 513	101 615	101 614			(102)			
Дългови инструменти - нефинансови предприятия, в т.ч.	8 531	0	0	0	10 664	0	0	(2 133)	
Български емитенти	8 531		0		10 664			(2 133)	
Чуждестранни емитенти	0								
Общо	135 522	127 190	127 190	-	10 664	(199)	-	(2 133)	

22.1 ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	Земи и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Активи с право на ползване	Обща балансова стойност
Брутна балансова стойност							
Салдо към 1 януари 2021 г.	21 324	12 401	2 961	2 540	89	11 234	50 549
Новопридобити активи	3	164	-	4	244	1 057	1 472
Отписани активи	(2 816)	(198)	(1 100)	(77)	(27)	(579)	(4 797)
Трансфери	(4 650)	(186)	6	17	1 104		(3 709)
Салдо към 31 декември 2021 г.	13 861	12 181	1 867	2 484	1 410	11 712	43 515
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)		-
Салдо към 31 декември 2022г.	13 861	10 710	2 549	2 421	1 674	14 503	45 718
Амортизация							
Салдо към 1 януари 2021 г.	9 977	8 560	2 537	2 396	7	4 717	28 194
Други изменения		67		3	651		721
Отписани активи/ трансфери	(2 816)	(198)	(1 024)	(77)	(27)		(4 142)
Амортизация	826	1 115	303	71	140	2 304	4 759
Салдо към 31 декември 2021 г.	7 987	9 544	1 816	2 393	771	7 021	29 532
Салдо към 1 януари 2022 г.	7 987	9 544	1 816	2 393	771	7 021	29 532
Отписани активи	-	(2 140)	(59)	(70)	-	(566)	(2 835)
Амортизация	544	1 163	134	44	154	2 337	4 376
Салдо към 31 декември 2022 г.	8 531	8 567	1 891	2 367	925	8 792	31 073
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	5 874	2 637	51	91	639	4 691	13 983
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	5 330	2 143	658	54	749	5 711	14 645

22.2 ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Брутна балансова стойност	Стойност в хил.лв
Салдо към 1 януари 2021 г.	125 141
Новопридобити активи:	
увеличения	99
прехвърляния от материални запаси(трансфери)	64 358

Отписани активи	(4 221)
Преоценка	77 521
Салдо към 31 декември 2021 г.	262 898

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
Салдо към 31 декември 2022 г.	287 562

Амортизация

Салдо към 1 януари 2021 г.	376
Амортизация	0
Отписани активи	0
Трансфери	0
Салдо към 31 декември 2021 г.	376

Салдо към 1 януари 2022 г.	376
Амортизация	0
Отписани активи	(46)
Трансфери	0
Салдо към 31 декември 2022 г.	330

Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	262 522
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	287 232

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 2021 г.	1 019	8 933	1 105	11 057

Новопридобити активи, закупени		120	117	237
Други движения		95	(788)	(693)
Трансфери	30	136	(167)	(1)
Салдо към 31 декември 2021 г.	1 049	9 284	267	10 600
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
Амортизация				
Салдо към 1 януари 2021 г.	756	6 448	659	7 863
Амортизация	45	673		718
Други движения		10	(659)	(649)
Салдо към 31 декември 2021 г.	801	7 131	0	7 932
Салдо към 1 януари 2022 г.	801	7 131	0	7 932
Амортизация	52	815		867
Отписани активи		(212)		(212)
Салдо към 31 декември 2022 г.	853	7 734	0	8 587
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	248	2 153	267	2 668
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	196	2 195	21	2 412

24. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

В хиляди лева

	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Баланс на 1 януари	847	11 115
Прекласифицирани	22 396	1 311
Придобити		
Продадени	(386)	(11 579)
Прехвърлена преценка		
Обезценка	-	-
Баланс към 31 декември	22 857	847

	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Нетекущи активи, държани за продажба.		
Имоти, машини и съоръжения.	22 857	847
в т.ч. Активи, придобити като обезпечения	22 857	847
Общо	22 857	847

Нетекущите активи държани за продажба към 31.12.2022 г. са на стойност 22 857 хил. лв. В тази позиция са представени активи за които е започнала процедура по продажба.

25. ДРУГИ АКТИВИ

	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Други активи.		
Разчети с клиенти	1 750	1 573
Активи, придобити от обезпечения.	95 797	139 623
Разни разчети с други финансови институции	44	55
Разни материали	602	793
Разходи за бъдещи периоди	450	157
Данъчни активи, в т.ч.:		
текущи данъчни активи	65	25
отсрочени данъчни активи	160	73
Други разчети и вземания	15 323	9 254
Общо	114 191	151 553

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 31.12.2022 г. активите, придобити от обезпечения са на стойност 95 796 хил. лв., от които: земи в размер на 46 735 хил. лв., сгради в процес на изграждане в размер на 11 686 хил. лв., сгради на стойност 28 048 хил. лв. и други на стойност 9 327 хил. лв.

25.1. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	31 декември 2021 г.	Ефект от промени в счетоводната политика	01 януари 2022 г.	Признати в другия всеобхватен доход	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2022г.
	хил. лв.		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи	73	0	73	0	87	160

Неизползвани отпуски	6	6	5	11
----------------------	---	---	---	----

Данъчни загуби	-				
Провизия съдебни дела чл.38 ЗКПО	21		21	2	23
Други активи	46		46	15	61
Начислени разходи				65	65
Пасиви	(10 821)	0	(10 821)	0	(12 280)
Отсрочени данъци от преоценки	(10 746)		(10 746)	(1 463)	(12 209)
Отсрочени данъчни пасиви от ТБ Виктория	(14)		(14)	14	0
Временни разлики по чл. 149 от ЗКПО	(61)		(61)	(10)	(71)
Общо отсрочени активи и пасиви (компенсирано)	(10 748)	0	(10 748)	0	(1 372)
Отсрочени данъчни активи	73		73		160
Отсрочени данъчни пасиви	(10 821)		(10 821)		(12 280)
Признати като:					
Нетно отсрочени данъчни (активи)	(10 748)		(10 748)		(12 120)

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 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Депозити, в т.ч.	31 811	
-в местна валута	12 058	0
- в чуждестранна валута	19 753	0
Общо	31 811	0

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

27. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Депозити, в т.ч.:	2 482 357	2 267 802
Физически лица	1 408 444	1 411 202
Институции	1 073 913	856 600
Други финансови пасиви, в т.ч.:	5 713	4 693
Задължения по договори за финансов лизинг	0	0
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	5 713	4 693
Общо	2 488 070	2 272 495
	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Депозити, различни от тези на кредитни институции	1 073 913	856 600
<i>Текущи сметки / овърнайт депозити.</i>	957 346	780 601
<i>Депозити с договорен падеж.</i>	116 407	75 790
<i>Депозити, възстановими след предизвестие.</i>	160	209
Общо	1 073 913	856 600
Срокност на депозитите	31.12.2022	31.12.2021
до 1 месец	639 079	600 528
от 1 месец до 3 месеца	160 465	185 339
от 3 месеца до 1 година	527 507	515 174
от 1 година до 5 години	81 189	109 974
над 5 години	204	187
Общо	1 408 444	1 411 202
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16		
Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори	31.12.2022	31.12.2021
- До 1 година	1 585	2 018
- 1 до 5 години	2 054	3 215
- Над 5 години	0	0
Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори	3 639	5 233
Дисконт при 3,9%	209	270

Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	3 848	4 963
Текуща част	1 674	2 135
Нетекуща част	2 174	2 828
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	3 848	4 963

С цел покриване на регулативни изисквания съгласно чл. 69 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), през 2022 г. Инвестбанк АД привлече приемливи задължение в размер на 56,6 млн. лева с матуритет до 5 години.

28. ДРУГИ ПАСИВИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
<i>Други пасиви</i>		
Разчети с клиенти	1 896	2 470
Провизии	1 029	1 029
Задължения свързани с персонала	115	61
Разчети за данъци (данъчни пасиви)	12 907	11 564
Други	72	63
Общо	16 020	15 187

29. ПРОВИЗИИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
<i>Провизии</i>		
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане.	777	562
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	228	209
Поети задължения и гаранции	24	258
Общо	1 029	1 029

30. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

(а) Акционерен капитал

Акционерният капитал на Банката към 31 декември 2022 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.

През 2022 година и през 2021 година не са настъпили промени в размера на акционерния капитал. През 2020 година са настъпили следните промени:

- Увеличаване капитала на Банката с 21 944 445 лева, чрез издаване на нови 21 944 445 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност - 1 лв. и емисионна стойност - 1,00

- лева за всяка акция.
- Проведена процедура по замяна на инструменти от собствения капитал с такива от по-висок клас, като е погасен изцяло и окончателно с еднократно плащане в пълен размер облигационния заем, формиран по двата дългово-капиталови хибридни инструменти, включени в допълнителния собствен капитал от първи ред на Банката, в общ размер - 39 210 000 лв., като с получената сума за погасяване на главницата на заема облигационерът записва, купува и заплаща всички 1 960 500 броя акции с право на глас от увеличението на капитала на Инвестбанк АД, което е извършено едновременно с погасяването на облигационния заем, по единична емисионна цена - 20 лв. за една акция, или обща емисионна стойност на всички акции от увеличението - 39 210 000 лв.
 - Увеличаване капитала на Банката с 1 960 500 лева, чрез издаване на нови 1 960 500 лева броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност - 1 лев и единична емисионна стойност - 20 лв. лева за всяка акция, или обща емисионна стойност - 39 210 000 лв. при отпадане редимствата на акционерите по чл.194, ал. 1 от Търговския закон и под условие за изкупуване на акциите от увеличението от Облигационера по издадените от Инвестбанк АД емисии корпоративни облигации с пълния размер на главницата на облигационните заеми по двете емисии, изплатена му от Банката-емитент при погасяване на облигационните заеми. Разликата между номиналната и емисионната стойност на новите акции е внесена във фонд „Резервен“.

(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	Балансова стойност
	31.12.2022	31.12.2021
<i>Резерви</i>		
Фонд "Резервен"		
Премийни резерви	65 583	65 583
Натрупан друг всеобхватен доход	(8 518)	(11 097)
Неразпределена печалба, в т.ч.:	36 872	(12 079)
Други резерви	57 437	57 436
Общо	151 374	99 843

31. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2022	Балансова стойност 31.12.2021
Парични средства в каса	54 553	47 584
Депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца	86 648	87 762
Разплащателни сметки в Централната банка	529 777	480 528
Общо	670 978	615 874

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 2022г.

31. АКТИВИ, ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ

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				
Общо:	276 153					2 566 694				

Към 31.12.2022 г. сумата на блокираните държавни ценни книжа за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки е в размер 274 729 хил.лв.

32. АКТИВИ, ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Активите, обременени с тежести за 2021 г. са описани по-долу:

31 декември 2021 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	194 139		192 733			2 348 958		735 290		
Заеми при поискване						554 535		404 761		
Капиталови инструменти						21 749			21 749	
Дългови ценни книжа	192 733		192 733	192 733	192 733	344 246		330 529	339 209	330 529
включително: покрити облигации										
включително: обезпечени с активи ценни книжа										
включително: емитирани от сектор "Държавно управление"	192 733		192 733	192 733	192 733	330 529		330 529	330 529	330 529
включително: емитирани от финансови предприятия						5 037				
включително: емитирани от нефинансови предприятия						8 680			8 680	
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване						949 254				
включително: ипотечни заеми										
Други активи						562 521				
Общо:	194 139			0	0	2 348 958				

33. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Задбалансови ангажименти

Банката предоставя финансови гаранции и акредитиви като гаранция за изпълнението на ангажименти, 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 ангажименти. Сумите по сключени споразумения за гаранции и условни задължения са представени в таблицата по-долу. Сумите, отразени в таблицата по поети ангажименти, 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	31.12.2022	31.12.2021
Банкови гаранции и акредитиви		
- в български лева	56 210	75 979
- в чуждестранна валута	17 544	19 523
Задължения по неуسوени кредитни ангажименти	96 914	103 778
Други поети ангажименти	142 025	194 832
Общо задбалансови експозиции	312 693	394 112

Тези ангажименти 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 ангажимент 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

	31.12.2022	31.12.2021
ПРЕДОСТАВЕНИ ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И АКРЕДИТИВИ	73 754	95 502
Държавно управление	2	29
Други финансови предприятия	850	-
Нефинансови предприятия	72 902	95 473
КРЕДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ	96 914	103 778
Държавно управление	4 420	3 200
Кредитни институции	0	102
Други финансови предприятия	6 182	3 683
Нефинансови предприятия	76 948	87 150
Домакинства	9 364	9 643
ДРУГИ ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ	142 025	194 832
Централна банка	44 984	97 791
Други финансови предприятия		
Нефинансови предприятия	97 041	97 041
ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	312 693	394 112

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2022г.

31.12.2022	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)
Предоставени финансови гаранции	73 754	-	-	1	-	-
Държавно управление	2					
други финансови предприятия	850					
нефинансови предприятия	72 902			1		
Поети кредитни ангажменти	96 914	-	-	23	-	-
Държавно управление	4 420					
Кредитни институции	0					
Други финансови предприятия	6 182					
Нефинансови предприятия	76 948			20		
Домакинства	9 364			3		
Други поети ангажменти	142 025	-	-	-	-	-
Централна банка	44 984					
други финансови предприятия	-					
нефинансови предприятия	97 041			0		
ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	312 693	-	-	24	-	-

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2022г.

31.12.2021	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)
Предоставени финансови гаранции	95 502	-	-	6	-	-
Държавно управление	29					
други финансови предприятия	-					
нефинансови предприятия	95 473			6		
Поети кредитни ангажменти	103 778	-	-	240	-	-
Държавно управление	3 200			10		
Кредитни институции	102			2		
Други финансови предприятия	3 683			-		
Нефинансови предприятия	87 150			215		
Домакинства	9 643			13		
Други поети ангажменти	194 832	-	-	12	-	-
Централна банка	97 791					
други финансови предприятия	-					
нефинансови предприятия	97 041			12		
ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	394 112	-	-	258	-	-

СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица	Характер на правните взаимоотношение	Вид транзакция	Остатъчно салдо 31.12.2022	Остатъчно салдо 31.12.2021
В хиляди лева				
Феста Холдинг АД	Акционери	1)Предоставени депозити	2 172	4 010
		2)Получени кредити и вземания	8	6
	Членове на управителни органи	1)Предоставени депозити	60	65
		2)Получени кредити	144	154
	Членове на надзорни органи	1)Предоставени депозити	14 558	7 351
		2)Получени кредити	0	15
	Други	1)Предоставени депозити и други задължения	19 356	16 661
			2)Получени кредити и вземания	15 439
		Общо депозити и задължения	36 146	28 087
	Общо кредити и вземания	15 591	14 375	

Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица.

Сумата на сделката	31.12.2022				Общо.
	Акционери	Членове на управителни органи	Членове на надзорни органи	Свързан и лица под общ контрол и други	
Разходи					
Разходи за лихви			42	4	46
Получени услуги	1 724			672	2 396
Общо разходи	1 724	-	42	676	2 442
Приходи					
Приходи от лихви		4		277	281
Приходи от такси и комисиони	1			199	200
Приходи от услуги	94			323	417
Общо приходи	95	4	-	799	898

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет и членовете на Одитния комитет към 31.12.2022 г. са в размер на 309 хил. лева (2021 г.: 509 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 330 хил. лева (2021 г.: 405 хил. лв.).

Доходи на ключовия ръководен персонал

	31.12.2022	31.12.2021
Краткосрочни доходи на наети лица.		
Разходи за основни възнаграждения	606	914
Социални разходи		
Разходи за осигуровки	17	25
Общо	623	939

31.12.2022г.

Балансови салда	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>	6 320	173	-	9 075	15 568
<i>Други вземания</i>	14		8	1	23
Общо активи	6 334	173	8	9 076	15 591
<i>Пасиви: Депозити</i>					
Депозити	2 369	15 056	2 172	16 549	36 146
<i>Други пасиви</i>	-			-	-
Общо пасиви	2 369	15 056	2 172	16 549	36 146

35. 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	2022	2021
Брутен оперативен доход	Приложения 6, 7, 8, 9 и 10	75 458	48 641
Печалба/(Загуба) преди данъци	Отчет за печалбата или загубата	50 322	25 326
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	Приложение 14	1 371	11 372
Възвръщаемост на активите (%)	Годишен доклад за дейността	1,82	0,59
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	Приложение 11	589	608

36. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

След датата на годишния финансов отчет няма настъпили съществени събития, които да налагат корекции в отчета или да бъдат оповестени в настоящия раздел Събития след датата на отчета.