

ОБЩИНСКА БАНКА АД

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ
ОДИТОРИ И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2022

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Управителен съвет

Неделчо Неделчев - Председател на УС и Изпълнителен директор

Борислав Чиликов - Член на УС и Изпълнителен директор

Владимир Котларски - Зам. председател на УС

Тодор Ванев - Член на УС

Ивайло Иванов - Член на УС

Надзорен съвет

Стефан Ненов - Председател на НС

Здравко Гъргаров - Зам. председател на НС

Спас Димитров - Член на НС

Седалище и адрес на управление

ул. „Врабча“ № 6

София 1000

България

Регистър и регистрационен номер

ЕИК 121086224

Съвместни одитори

Грант Торнтон ООД

бул. Черни Връх 26

София 1421

РСМ БГ ООД

ул. проф. Фригьоф Хансен № 9

София 1142

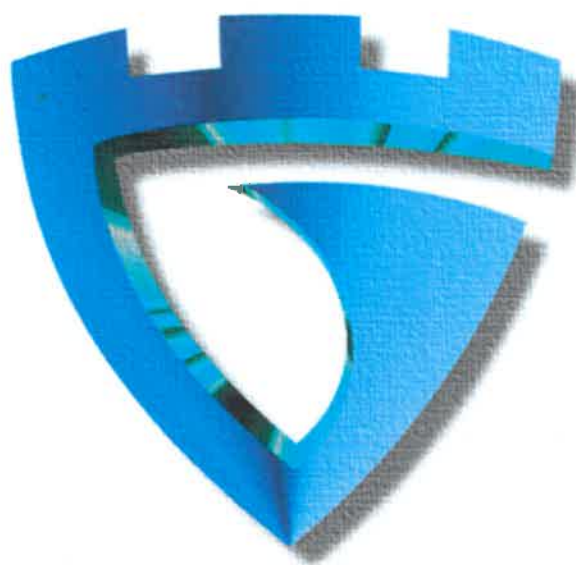
СЪДЪРЖАНИЕ

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	2
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	3
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	4
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	5
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	6
1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ	8
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	8
3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	13
4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	30
5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ	53
6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	54
7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	55
8. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ/(ЗАГУБИ) ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	55
9. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	55
10. ПРОМЯНАТА В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ИМОТИ	55
11. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ	56
12. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	56
13. НЕТЕН ВЕФЕКТ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	56
14. ПРОВИЗИИ	57
15. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	58
16. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	59
17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В БРОЙ И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	59
18. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	60
19. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	60
20. ВЗЕМАНЯ ОТ БАНКИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ	60
21. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И ВЗЕМАНЯ ОТ КЛИЕНТИ	61
22. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	62
23. ДРУГИ АКТИВИ	62
24. АКТИВИ, ПРИДОБИТИ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	63
25. ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	64
26. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	65
27. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	65
28. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	66
29. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	68
30. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	68
31. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ	68
32. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ ОТ БАНКИ	68
33. ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ	69
34. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ ОТ КЛИЕНТИ	69
35. ДРУГИ ПАСИВИ	69
36. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ	70
37. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	71
38. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	71
39. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	73
40. ПРОМЕНИ В ПАСИВИТЕ, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	74
41. БЕЗНАЛИЧНИ СДЕЛКИ	74
42. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	74
43. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	74
44. ОДОБРЕНИЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ	75

ОБЩИНСКА БАНКА АД

**ГОДИШЕН
ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА
ДЕЙНОСТТА**



2022 година

Съдържание

Икономическа среда	ii
Банките в България	iv
Преглед на дейността на индивидуална основа	vii
Обща информация	vii
Ключови показатели	vii
Бизнес модел и пазарна позиция	viii
Финансов резултат	ix
Активи	xii
Пасиви	xiv
Капитал, регулаторен капитал и капиталови съотношения	xvi
Капиталови буфери	xvii
Ливъридж	xvii
Управление на риска	xvii
Международна дейност и кредитен рейтинг	xix
Ефекти от пандемията върху дейността на банката	xix
Военен конфликт между Руската федерация и Украйна	xx
Управление на банката	xxi
Екология, социална отговорност и служители	xxii
Очаквано и планирано развитие на Общинска банка АД през 2023 година	xxiii
Дейност като инвестиционен посредник	xxiv
Информационна система и бизнес процеси във финансовата отчетност	xxv
Друга информация и регулаторни изисквания	xxvi
Събития след края на отчетния период	xxvii
Увеличение на капитала	xxviii
Декларация за корпоративно управление	xxx
Рамка на корпоративно управление	xxx
Управленска структура	xxxi
Защита на правата на акционерите	xl
Разкриване на информация	xli
Заинтересовани лица	xlii
Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол за управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане	xlii
Оповестявания във връзка с член 10 от Директива 2004/25/ЕО	xliv
Политика на многообразие, прилагана по отношение на членовете на ръководния орган	xliv
Нефинансова декларация	xlvii
Екология, социална отговорност и служители	xlvii

Икономическа среда

Икономическата среда през 2022 се оформи под въздействието на няколко глобални фактора – възстановяването след пандемията от Ковид 19, войната в Украйна, рязкото покачване на цените и обръщането на лихвения цикъл. Постепенно се преодоляват производствените затруднения и нарушените транспортни вериги, причинени от пандемията. Войната в Украйна причини нови прекъсвания и ограничаване на доставките на стоки, храни и суровини, което причини допълнително поскъпване. Енергийният преход по „зелената сделка“ с ограничаването на конвенционалното производство на електроенергия усилиха инфлационните процеси.

Войната в Украйна и ескалацията на политическото напрежение в други части на света, в т.ч. между Китай и Тайван, покачват икономическата несигурност. Инфлацията с последвалото я парично затягане и енергийната криза са в основата на прогнозираното икономическо забавяне в Европейския съюз.

Ценовият натиск се задълбочи и разшири през 2022 - инфлацията в държавите от ЕС достигна рекордни стойности за последните десетилетия. Беше отбелязан инфлационен пик през годината от 25% в прибалтийските републики, които пряко са засегнати от войната в Украйна - с нарушени или прекъснати търговски и енергийни потоци. Данните за годишната потребителска инфлация са в твърде широк диапазон през декември 2022 – от 5.5% в Испания до 20.7% в Латвия и средно за еврозоната 9.2%. Оценките са през последното тримесечие на 2022 да е достигнат инфлационен връх с начало на постепенно затихване на покачването през 2023. Енергийният шок силно засегна цените на потребителските стоки и услуги. Правителствата в ЕС предприеха различни мерки на национално и съюзно ниво, понякога спорни, за подпомагане на домакинствата и предприятията.

Ключовите централни банки повишиха лихвите след много дълъг период на стимулираща парична политика, включително чрез отрицателни лихви. След решенията на другите големи централни банки ЕЦБ през юли 2022 повиши лихвата по депозитното улеснение от -0.50% на 0.00% и с още три стъпки до 2.00%, а за операциите по рефинансиране от 0.00% до 2.50%, успоредно с ограничаване на програмите за покупка на активи. ЕЦБ е предпазлива с лихвените повишения, предвид тежестта на лихвите върху публичните финанси в Южна Европа, ограниченията пред растежа, както и последните данни за забавяне на инфлацията.

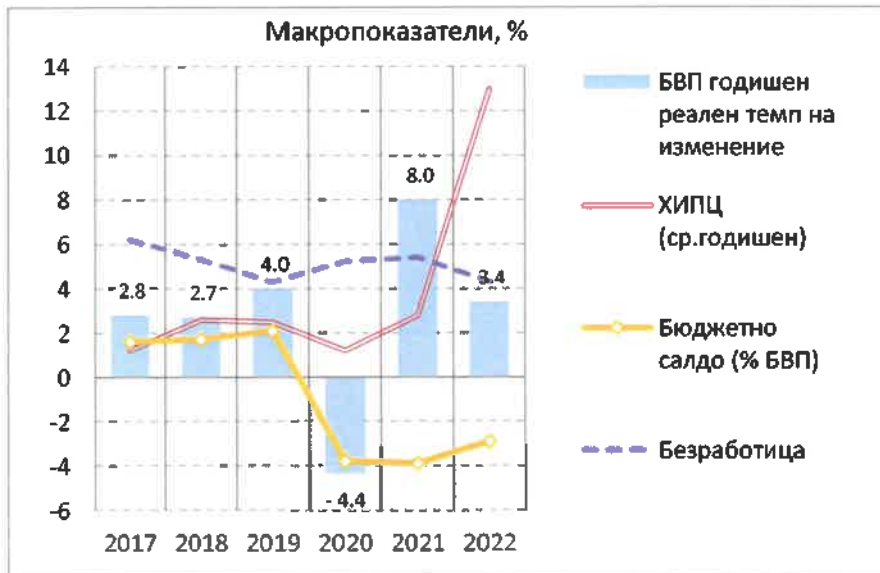
Стимулиращата парична политика силно подхрани цените на финансовите активи и имотите, но сега се отворят рискове от спад на цените с влошаването на макроикономическите перспективи и при затягане на условията за финансиране.

Показателите за БВП на ЕС през 2022 се запазват добри с годишен растеж от 3.5%, вследствие от възстановяването след пандемията във всички държави членки без Естония през първите три тримесечия. През четвъртото тримесечие БВП на ЕС се свива спрямо предходното с 0.1%, а на годишна база ръстът се забавя до 1.7%.

При растящите лихви и забавянето на икономическия растеж публичните финанси и дългове стават силно уязвими в няколко държави-членки, въпреки че през 2022 дългът им намалява като дял от БВП. Държавният дълг на ЕС е неравномерно разпределен. Към Q3.2022 е 85.1% от БВП, но в държавите от Южна Европа е над 100% и те настояват за смекчаване на фискалните правила (Италия 147%, Гърция 178%, Португалия 120%, Франция 113%, Испания 116%), докато в Германия е 67% и Нидерландия 49%.

Безработицата в ЕС е на рекордно ниско ниво от 6.2% от десетилетия, а в някои сектори при услугите има траен недостиг на персонал. Силният пазар на труда води до ръст на заплатите, но за да се адаптират изцяло към инфлационния шок, е нужно повече време.

Под въздействие на външното търсене българската икономиката се възстановява, но растежът се забавя след средата на 2022 - съответно по тримесечия годишният ръст е 3.7%, 4.3%, 3.1% и 2.3%. Реалният годишен ръст е 3.4%, като се прогнозира отслабване в предизвикателната бизнес среда - бързото покачване на цените и лихвите, продължаващата война в Украйна, както и политическата нестабилност в страната с поредица от парламентарни избори.



Към декември 2022 делът на държавния дълг към БВП е 23.9%, а в края на 2021 е 23.4%. Предварителните данни за 2.9% бюджетен дефицит на начислена основа са по-добри от очакванията и от заложения размер в бюджета.

Пазарът на труда е стабилен със спадащо ниво на безработицата. В края на 2022 безработицата е 4.7% при 4.8% средно за 2021. Нивото на безработицата спада по икономически и демографски причини (застаряване на населението и емиграцията). Икономическата активност при недостига на работна сила води до бързо нарастване на трудовите възнаграждения. Поради по-ниското спрямо средното за ЕС заплащане, у нас доходите нарастват по-бързо, успоредно с изпреварващото нарастване на цените в България, особено на услугите.

Инфлационните процеси се ускориха едва от средата на 2021, въпреки продължителните години на стимулираща парична политика. Към паричната маса като причина за същественото ценово покачване се насложиха ефектите от отваряне на икономиките след ограниченията по Ковид 19, от енергийния шок и войната в Украйна. България е с отворена икономика и инфлационните процеси бързо се пренасят. Изменението на ХИПЦ спрямо съответния период на предходната година достигна пик от 15.6% през септември 2022, а към декември е 14.3%. Индексът на потребителските цени, който отразява специфичната българска потребителска кошница, за тези периоди съответно е 18.7% и 16.9%.

Дългосрочният кредитен рейтинг на страната от агенция S&P Global Ratings е ВВВ, потвърден през ноември 2022. Стабилната перспектива се запазва, въпреки очакванията за по-слаб растеж през 2023, но с устойчива фискална позиция.

Банките в България

Икономическата среда през 2022 година беше благоприятна за дейността на банките. Кредитирането е във възход, лихвите по привлечените средства от граждани и фирми са почти нулеви, докато лихвите по дългови ценни книжа, на паричния пазар и при корпоративното кредитиране се покачиха. Печалбата на банките достигна 2,079 млн. лева с годишен ръст от 46.8% (2021: 73.8%), вследствие възвръщаемостта на активите и на капитала се повишиха до 1.4% и 12.3% спрямо 1.1% и 8.9% през 2021. Качеството на кредитите не се влошава и разходите за обезценка са 604 млн. лева (2021: 598 млн. лева).

Нетният лихвен доход на банките е водещ за подобрената ефективност, макар в процентно изражение ръстът на разходите да е двойно по-голям от този на приходите. Основната причина за този ръст на разходите са нарасналите разходи по финансови пасиви, държани за търгуване, които няколко големи банки притежават.

Отчет за доходите - млн. лева, избрани елементи	2020	2021	2022	Промяна		
				2021	2022	
Нетен общ оперативен доход, в т.ч.	4,162	4,452	5,278	7.0%	18.6%	827
<i>Нетен лихвен доход</i>	<i>2,649</i>	<i>2,757</i>	<i>3,227</i>	<i>4.1%</i>	<i>17.0%</i>	<i>470</i>
<i>Такси и комисиони нетно</i>	<i>1,039</i>	<i>1,241</i>	<i>1,430</i>	<i>19.5%</i>	<i>15.2%</i>	<i>189</i>
<i>Приходи от дивиденди</i>	<i>190</i>	<i>114</i>	<i>280</i>	<i>(39.8%)</i>	<i>144.4%</i>	<i>165</i>
<i>От отписване на ФА не по спр. ст-ст</i>	<i>50</i>	<i>43</i>	<i>10</i>	<i>(15.0%)</i>	<i>(76.9%)</i>	<i>(33)</i>
<i>Нетни печалби от ФА и хеджиране</i>	<i>112</i>	<i>207</i>	<i>250</i>	<i>85.5%</i>	<i>20.7%</i>	<i>43</i>
<i>Нетни печалби от курсови разлики</i>	<i>56</i>	<i>20</i>	<i>(7)</i>	<i>(64.6%)</i>	<i>-</i>	<i>(27)</i>
<i>От отписване на нефинанс. активи</i>	<i>6</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>(28.9%)</i>	<i>15.4%</i>	<i>1</i>
<i>Друг оперативен доход нетно</i>	<i>60</i>	<i>65</i>	<i>82</i>	<i>8.4%</i>	<i>25.8%</i>	<i>17</i>
Административни разходи	1,677	1,784	1,972	6.4%	10.5%	187
Вноски във ФГВБ и ФПБ	302	157	196	(48.1%)	24.8%	39
Амортизация	285	273	281	(3.9%)	2.7%	7
Обезценка (ФА, НФА, ИДП)	879	598	604	(32.0%)	0.9%	5
Разходи за провизии нетно	111	62	(15)	(44.3%)	(124.6%)	(77)
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА	815	1,416	2,079	73.8%	46.8%	663

Източник: БНБ

Втори по значение в състава на оперативния доход са нетните приходи от такси и комисиони, които са с годишен ръст от 15.2%. През 2022 приходите от дивиденди имат значителен принос за високия резултат на банките. Под въздействие на инфлацията административните разходи са с 10.5% повече спрямо предходната година.

Въпреки активността в кредитирането на небанкови клиенти, темпът на растеж е по-бавен от растежа на депозитната база – 13.5% срещу 15.4% и съотношението кредити/депозити спадна до 70.5% (2021: 71.4%). Акумулираната депозитна база спрямо кредитите позволява на банките да не покачват депозитните лихви.

Отношението на ликвидно покритие през 2022 намаля до 235%, но остава високо над регулаторния праг. Общата капиталова адекватност от 20.88% (2021: 22.62%) се свива в резултат от кредитния растеж, докато регулаторният капитал е увеличен само с 0.9%. През 2022 БНБ увеличи антицикличния буфер от 0.5% на 1.0%, предвид индикаторите за кредитния пазар, задлъжнялостта, пазара на недвижими имоти, както и общото състояние на икономическата среда. Буферът за системен риск беше потвърден в размер на 3.0%.

Балансови позиции, млн. лева	2020	2021	2022	Промяна		
				2021	2022	
Общо активи	124,006	135,410	155,406	9.2%	14.8%	19,996
Парични средства	27,114	28,487	32,428	5.1%	13.8%	3,941
Дългови ценни книжа	17,640	22,014	23,607	24.8%	7.2%	1,592
Кредити и аванси (брутни), в т.ч.	76,678	82,362	96,137	7.4%	16.7%	13,776
<i>Кредитни институции</i>	7,178	6,487	10,056	(9.6%)	55.0%	3,569
<i>Държавно управление</i>	897	970	921	8.1%	(5.1%)	(49)
<i>Предприятия</i>	42,721	45,437	51,216	6.4%	12.7%	5,778
<i>Експозиции на дребно</i>	25,882	29,468	33,945	13.9%	15.2%	4,478
Натрупана обезценка	(3,578)	(3,596)	(3,471)	0.5%	(3.5%)	125
Инвестиции в дъщерни и асоц. предпр.	700	583	576	(16.7%)	(1.2%)	(7)
Материални, нематер. и други активи	4,608	4,589	4,917	(0.4%)	7.1%	328
Привлечени средства, общо	105,733	115,427	134,079	9.2%	16.2%	18,652
<i>Кредитни институции</i>	5,062	6,072	7,882	19.9%	29.8%	1,810
<i>Държавно управление</i>	3,034	3,036	4,035	0.1%	32.9%	999
<i>Предприятия</i>	35,001	38,213	47,880	9.2%	25.3%	9,668
<i>Домакинства</i>	62,636	68,107	74,282	8.7%	9.1%	6,175
Капитал	15,352	16,607	17,281	8.2%	4.1%	674

Източник: БНБ

Активите на банките през годината нараснаха с 14.8% до 155,406 млн. лева. От общия ръст 69% е в кредити и аванси, 20% са в парични средства и само 8% в дългови ценни книжа, поради обрата в лихвения цикъл. Привлечените средства нараснаха, като се откроява високият темп от 25.3% при предприятията (нефинансови и финансови), докато при домакинствата е 9.1% годишно. Изменението на капитала като нетен ефект от текущата печалба и разпределени дивиденди е с ръст от 4.1%.

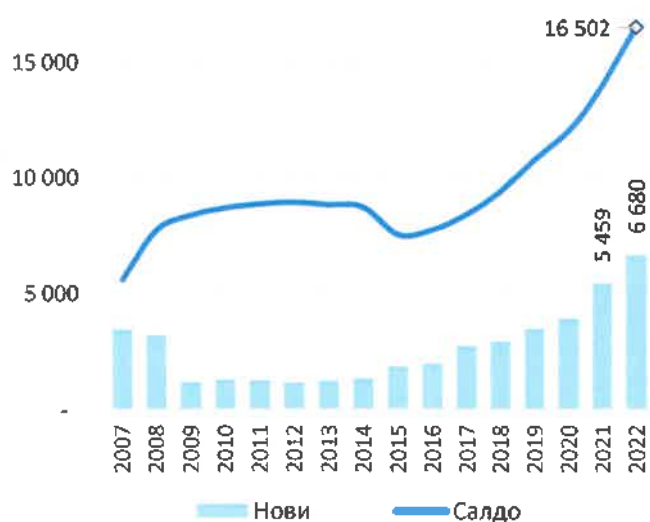


Търсенето на кредити през 2022 продължи да расте, задвижено от икономическото възстановяване и ниските лихви, които спрямо инфлацията са важен стимул за кредитополучателите за сметка на вложителите. В сравнение с 2021 година

кредитите нов бизнес през 2022 нараснаха с 23.1% за нефинансовите предприятия и с 21.7% при домакинствата.

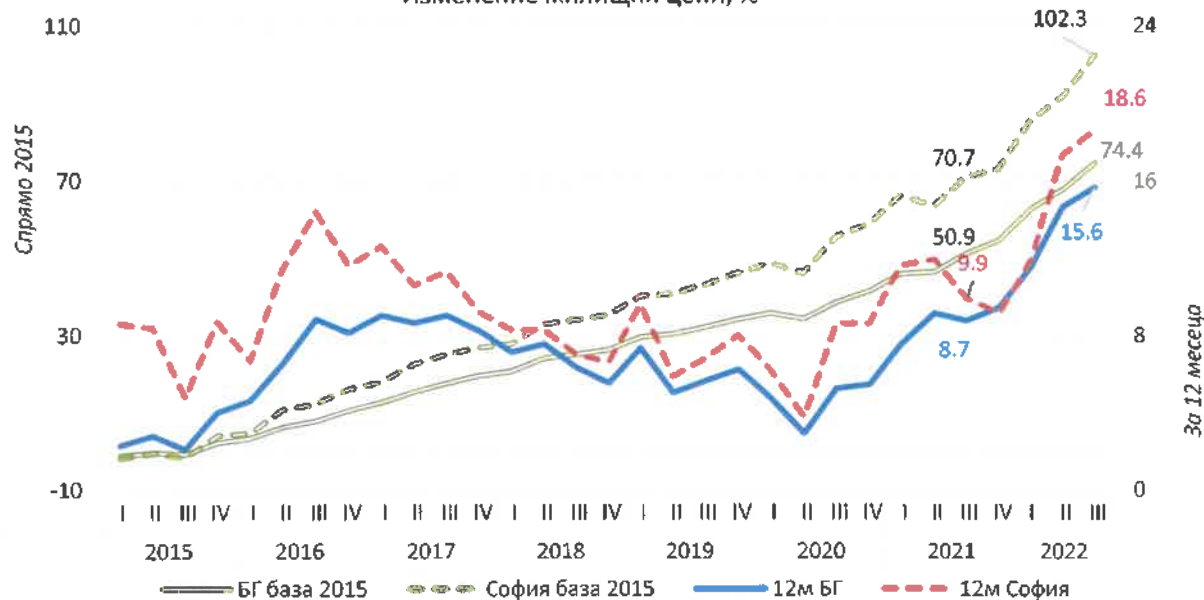
Обемът на новоотпуснатите жилищни кредити в страната през 2022 достигна рекорд от 6.7 млрд. лева, които представляват 40% от обема по салда към края на годината, а нетният годишен ръст е 17.8%, или 2.5 млрд. лева. В сравнение с предходната година новите кредити са с 22% повече, но ускорението се забавя спрямо 39% през 2021. Средната легова лихва през 2022 по новите жилищни кредити е стабилна в интервала 2.50% - 2.60% и бележи лек спад спрямо 2021 (в интервала 2.60% - 2.80%). Вече има такива сигнали за охлаждане - регистриран е 12% спад в броя на сделките с недвижими имоти през последното тримесечие на 2022 спрямо 2021. Търсенето на жилищни кредити и развитието на жилищния пазар са взаимно обвързани и индуциращи се.

Жилищни кредити, млн. лв.



Резултатът от продължителната парична експанзия на ЕЦБ е солиден ръст в цените на недвижимите имоти и финансовите активи, докато потребителските цени останаха незасегнати до 2021. Годишният ръст на цените на жилищата в България по данни на НСИ през 2022 почти се удвои и за Q3 е 15.6% (2021Q3: 8.7%), а за София е 18.6% (2021Q3: 9.9%). Кумулативното нарастване до 09.2022 при база 2015 година е 74% средно за страната и 102% за София. Немалък дял от покупките на жилища са с инвестиционни намерения - като източник на доходи и/или като инструмент за съхранение на стойността на парите, което банковите депозити отдавна не осигуряват. Високото търсене на жилища увеличава ипотечните кредити и ограничава ръста на привлечените средства от домакинства в банките.

Изменение жилищни цени, %



Преглед на дейността на индивидуална основа**Обща информация**

Общинска банка АД е юридическо лице, учредено като акционерно дружество по реда на Търговския закон с пълен лиценз за кредитна институция по смисъла на Закона за кредитните институции. Общинска банка АД членува в Асоциацията на банките в България, Българска фондова борса АД, Централен депозитар АД и MasterCard Incorporated. Централното управление е на адрес София, ул. „Врабча“ № 6. Клоновата мрежа е само на територията на България и включва 41 филиала и 5 офиса.

Мажоритарен акционер в Общинска банка АД е Новито Опортюнитис Фонд АГмвК с 95.5% дял от емитирания капитал към 31.12.2022.

Одитори на банката за 2022 година са Грант Торнтон ООД и РСМ БГ ООД, избрани с решение на Общото събрание на акционерите на Общинска банка АД от 26.07.2022 г.

Ключови показатели

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Финансови показатели		
Нетен доход от лихви	17,929	5,799
Нетен доход от такси и комисиони	15,509	13,568
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,551	(389)
Нетни печалби от отписване на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата	44	287
Нетен оперативен доход	37,724	20,691
Административни разходи	(28,874)	(27,335)
Нетен ефект от обезценка на финансови активи	(419)	950
Печалба / (загуба) за годината	5,426	(9,097)
Балансови показатели		
Активи	2,156,028	1,927,908
Вземания от банки и други финансови институции	108,357	82,886
Ценни книжа	424,245	362,371
Предоставени кредити и вземания от клиенти	487,518	299,990
Депозити от други клиенти	1,950,952	1,805,230
Капитал	120,077	112,229
Основни съотношения		
Възвръщаемост на капитала (ROE)*	4.72%	(7.80%)
Възвръщаемост на активите (ROA)*	0.27%	(0.41%)
Обща капиталова адекватност	18.27%	23.83%
Отношение на ливъридж	5.51%	5.30%
Отношение на ликвидно покритие (LCR)	530.39%	1057.79%
Отношение на нетно стабилно финансиране	302.17%	316.00%
Нетен лихвен марж*	0.95%	0.29%
Ефективност на административните разходи (CIR)	76.51%	132.11%
Брутни кредити/депозити без бюджетни	32.43%	23.77%

* На база средно дневно салдо.

Бизнес модел и пазарна позиция

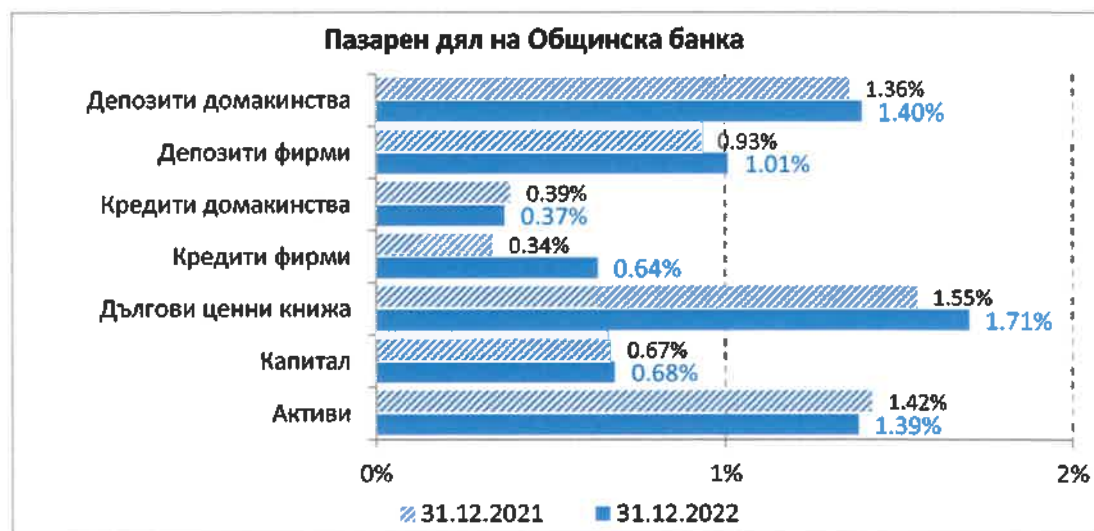
Общинска банка АД е на 14-та позиция по размер на активите между 25 банки и клонове на чуждестранни банки в страната. През 2022 година белгийската КВС придоби 100% от акциите на Райфайзенбанк България ЕАД, която продължи дейността си под името Кей Би Си Банк България, част от групата на КВС. Предстои Кей Би Си Банк България (6-то място по активи) да се влее в ОББ АД (3-то място по активи).

През декември 2022 Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. съобщи, че е постигнала споразумение с BNP Paribas Personal Finance SA за придобиване на българския клон на БНП Париба Пърсънъл Файненс чрез своето дъщерно дружество „Юробанк България“ АД (Пощенска банка, 4-та по активи). БНП Париба Пърсънъл Файненс оперира само в сегмента потребителско кредитиране с пазарен дял 5.7%, а привлечените средства от домакинства са с пазарен дял 0.3%.

Банковата консолидация у нас през последните години е резултат от сделки между големи европейски банкови групи за техните структури в България. Към момента няма други обявени сделки, но очакваме процесът да продължи. Банката не разглежда консолидацията като конкурентна заплаха, още повече практиката показва, че окрупняването освобождава пазарни ниши за неголеми участници с по-голяма гъвкавост.

Стратегията на Общинска банка АД укрепва и развива пазарното представяне в кредитирането. Банката работи при пазарни условия и следва уместна неагресивна лихвена политика. Конкуренцията между банките в кредитирането е силна, докато за привлечените средства засега е ниска, предвид акумулираната ликвидност. Делът на кредитите на агрегирано ниво в България спрямо депозитите от домакинства и фирми в края на 2022 е 70.5% (2021 – 69.4%), но има предходни периоди с над 100%.

Общинска банка АД е универсална търговска банка със специализирана експертиза в обслужването на публичните институции. Банката обслужва някои от най-големите общини в страната, включително Столичната община. Пазарният дял на банката към края на 2022 във финансовото обслужване на общини (сектор Местно държавно управление) на привлечените средства е 24.4% и 12.4% в кредитирането на общини. Банката е с модел на финансиране, ориентиран към местни клиенти, некредитни институции.



По размер на активите Общинска банка АД към 31.12.2022 има пазарен дял от 1.39% (2021: 1.42%). Пазарният дял в депозити от домакинства и фирми през 2022 леко

нарасна. В корпоративното кредитиране имаме съществено покачване до 0.64%, докато в кредитирането на домакинства промяната е минимална с 0.02 п.п.

Финансов резултат

През 2022 година Общинска банка АД съществено подобри оперативната доходност и рентабилност. Реализираната печалба след данъци е 5,426 хил. лева спрямо загуба от 9,097 хил. лева през 2021. От края на 2021 банката работи с променен бизнес модел, фокусиран върху кредитирането, а обслужването на привлечените средства от бюджета е с намален мащаб, предвид икономическата среда и специфичните нормативни изисквания за обезпечаване на тези средства. Промяната в бизнес модела рефлектира върху структурата на оперативния доход, като през 2022 делът на нетния лихвен доход стана 47.5% (2021: 28.0%), а на нетния доход от такси и комисиони е 41.1% спрямо 65.6% през 2021.

Нетният оперативен доход нарасна с 82.3% до 37,724 хил. лева при водещата роля на нетния лихвен доход. Вследствие от промяната в бизнес модела, кредитирането се ускори, успоредно с нарастване и при останалите лихвоносни активи – дългови ценни книжа и вземания от банки. Банката увеличи лихвените си приходи с 6,496 хил. лева (40.0%), сви лихвените разходи с 5,634 хил. лева (54.0%) и в резултат нетният лихвен доход е 17,929 хил. лева – тройно нарастване спрямо 2021. Подобриенето на нетния лихвен доход е по линия на оптимизираната балансова структура, както и от пазарното покачване на лихвите по активите след средата на годината, в т.ч. преминаване към положителна доходност на инструментите на междубанковия пазар и прекратеното олихвяване с отрицателен лихвен процент на свръхрезервите в БНБ.

Индивидуален отчет за печалбата или загубата, хил. лева	2022	2021	Промяна	
			%	Сума
Нетен доход от лихви	17,929	5,799	209.2%	12,130
Приходи от лихви	22,729	16,233	40.0%	6,496
Разходи за лихви	(4,800)	(10,434)	(54.0%)	5,634
Приходи от дивиденди	233	223	4.5%	10
Нетен доход от такси и комисиони	15,509	13,568	14.3%	1,941
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,551	(389)	(498.7%)	1,940
Нетни печалби от отписване на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата	44	287	(84.7%)	(243)
Нетна печалба от валутна преоценка	165	14	1078.6%	151
Печалба от продажба на нетекущи активи	336	243	38.3%	93
Промяна в справедлива стойност на инв. имоти	1,509	-	100%	1,509
Други оперативни приходи и разходи, нетно	448	946	(52.6%)	(498)
Нетен оперативен доход	37,724	20,691	82.3%	17,033
Административни разходи	(28,874)	(27,335)	5.6%	(1,539)
Амортизация	(2,854)	(3,822)	(25.3%)	968
Нетен ефект от обезценка на финансови активи	(419)	950	(144.1%)	(1,369)
(Начислени)/ реинтегрирани провизии по кредитни ангажименти	(133)	419	(131.7%)	(552)
Разходи за данък върху печалбата	(18)	-	(100%)	(18)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	5,426	(9,097)	(159.6%)	14,523

Показателите за рентабилност и ефективност значително се подобриха, вследствие на подобрената лихвена доходност, на приходите от такси и комисиони, както и на нетния резултат от операции с финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата/загубата. Административните разходи, в т.ч. разходите за издръжка и за информационни технологии, бяха повлияни от инфлационните процеси и на годишна база нарастват общо с 5.6%. Премийната вноска към Фонда за гарантиране на влоговете, елемент на административните разходи, също се покачи.

Показатели	2022	2021
Възвръщаемост на капитала (ROE)*	4.72%	(7.80%)
Възвръщаемост на активите (ROA)*	0.27%	(0.41%)
Нетен лихвен марж*	0.95%	0.29%
Ефективност на административните разходи (CIR)	76.51%	132.11%

* На база средно дневно салдо.

През 2022 банката реализира нетна печалба от операции с финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, 1,551 хил. лева спрямо загуба от 389 хил. лева в предходната. В тази позиция се представя и резултатът от покупка и продажба на валута по искане на клиенти. През 2022 Общинска банка АД основно прилага модел на управление на активите в дългови инструменти по амортизирана стойност, при който се събират договорните парични потоци от главница и лихва, без да се извършва търговия с тях. Моделът по амортизирана стойност опазва активите от нежелани корекции при неблагоприятната динамика на дълговите пазари.

Промяната в справедливата стойност на инвестиционните имоти на банката през 2022 е в размер на 1,509 хил. лева.

Нетният ефект от обезценка на финансови активи е начисление от 419 хил. лева, а при провизиите нетното начисление е 133 хил. лева.

От средата на 2022 ЕЦБ прекрати дългогодишната стимулираща политика с отрицателни лихвени проценти и ограничи обемите на инструментите за покупка на облигации. Обръщането на лихвения цикъл намери директно отражение върху доходността на активите на междубанковия пазар и дълговите пазари (държавен и корпоративен дълг), докато в предлаганите кредитни продукти от банките в България се наблюдава задържане, особено в сегмента дребно банкиране. Конкуренцията между банките в дребното банкиране и специфичното ценообразуване при повечето от тях не позволиха лихвите по кредитите да бъдат увеличени след покачването на основните лихви на ЕЦБ и основните пазарни лихвени индекси. Ценообразуването при корпоративните клиенти е с по-голяма гъвкавост и през последното тримесечие пазарните лихви по новите корпоративни кредити в Български лева покачиха с над 0.5 п.п. при левовите и с 1.5 п.п. при кредитите в евро.

Натрупаната депозитна база от банките в страната осигурява достатъчен капацитет за кредитиране, което задържа почти без промяна предлаганите лихви по привлечените средства. През второто полугодие се наблюдава само покачване на лихвите по нови депозити със срок над 1 година, но техният обем засега не е голям. Средният лихвен процент по новите срочни депозити на пазара със срок до 1 година в края на 2022 е 0.23% при левовите и 0.28% при евро, а в края на 2021 е 0.06% при левове и евро.

През 2022 Общинска банка АД увеличи лихвените си приходи от предоставени кредити с 47.6%, движени от корпоративното банкиране - новият обем кредити за нефинансови и бюджетни предприятия. В банкиране на дребно ръстът остана по-нисък. Нормализацията на лихвените проценти даде възможност на банката да реализира значими приходи (1,716 хил. лева) от инструменти на паричния пазар, които през 2021 и до средата на 2022 бяха с отрицателни лихви.

При обемите на лихвените активи на база средни салда за година най-голямо е нарастването на кредитите с 41%, следвано от ценните книжа с 20%, а депозитите в банки са с 8%.

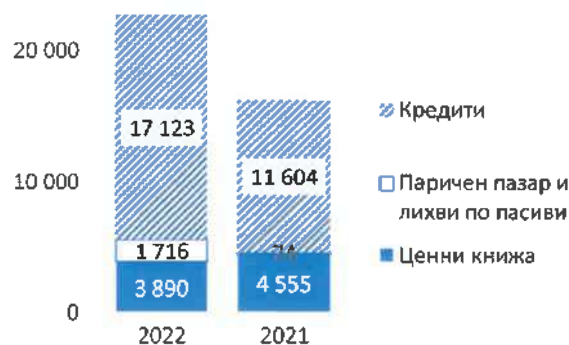
Разходите за лихви през 2022 са 4,800 хил. лева в сравнение с 10,434 хил. лева през 2021. Най-голяма тежест за банката имат отрицателните лихви по активи, като малко след решението на ЕЦБ за покачване на основните лихвени проценти от -0.50% на 0.00% през юли 2022 няма нови активи с отрицателна лихва. С отрицателна лихва бяха блокираните парични средства в полза на Министерството на финансите, свръхрезервите в

БНБ и част от предоставените депозити на банки. Оптимизираният обем на привлечените средства от бюджета и подобреното управление на ликвидността имат роля за ограничаването на лихвените разходи през отчетния период. Разходите за лихви по привлечените средства от клиенти се свиха с 65.0%, като през 2022 пазарните лихвени нива по нов бизнес са с минимално покачване, а свиването в Общинска банка АД е по линия на падежиращи дългосрочни депозити с висока лихва, които се подновяват при актуалните ниски лихви, а по безсрочните средства не се предлага лихва.

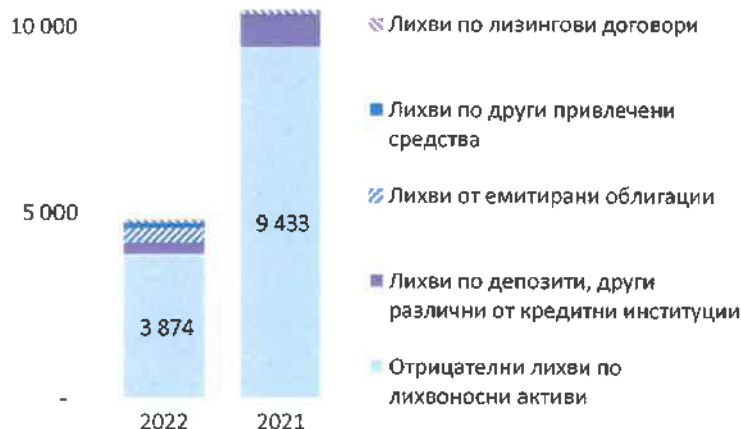
През 2022 година Общинска банка АД чрез частно предлагане емитира облигации, които изпълняват условията на приемливи задължения¹. Разходите за лихви по тях са в размер на 379 хил. лева. Лихвите по другите привлечени средства са 132 хил. лева.

Нетните приходи от такси и комисиони са 15,509 хил. лева, като нарастването спрямо предходната е 16.2% на приходите и 26.2% на разходите. Икономическото възстановяване след Ковид 19 пандемията стимулира активността на клиентите на банката, а финансовият ефект за банката се допълва от промяна в тарифата. Приходите

Лихвени приходи



Лихвени разходи



¹ Допълнителна информация е представена в раздел „Пасиви“.

от обслужване на сметки намаляваха след премахването на таксата за съхранение на парични средства за корпоративни клиенти при преминаването към положителни лихви.

Приходи от такси и комисиони	2022	2021	Изменение	
Обслужване и поддържане на сметки	5,098	5,684	(10.3%)	(586)
Картови операции	4,132	3,083	34.0%	1,049
Преводни операции	3,023	3,050	(0.9%)	(27)
Касови и арбитражни операции	2,668	1,930	38.2%	738
Документарни операции	431	529	(18.5%)	(98)
Други	3,433	1,888	81.8%	1,545
<i>Общо приходи от такси и комисиони</i>	<i>18,785</i>	<i>16,164</i>	<i>16.2%</i>	<i>2,621</i>
Разходи за такси и комисиони				
Картови операции	(1,736)	(1,290)	34.6%	(446)
Преводни операции	(1,217)	(979)	24.3%	(238)
Други	(323)	(327)	(1.2%)	4
<i>Общо разходи за такси и комисиони</i>	<i>(3,276)</i>	<i>(2,596)</i>	<i>26.2%</i>	<i>(680)</i>
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	15,509	13,568	14.3%	1,941

АКТИВИ

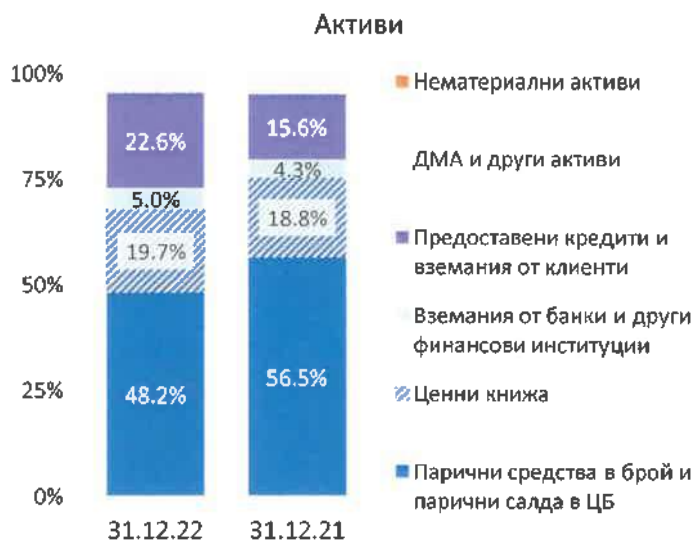
Активите на Общинска банка АД към 31.12.2022 са 2,156,028 хил. лева. На годишна база нарастването е 228,120 хил. лева (11.8%), от които елементите със значимо изменение са предоставените кредити, паричните средства, ценните книжа и вземанията от банки. Балансовата структура следва промяната в бизнес модела с акцент върху кредитирането и оптимизиране на ликвидността.

АКТИВИ	31.12.22	31.12.21	Изменение	
Парични средства в брой и парични салда в ЦБ	1,039,835	1,089,812	(4.6%)	(49,977)
Ценни книжа	424,245	362,371	17.1%	61,874
Вземания от банки и други финансови институции	108,357	82,886	30.7%	25,471
Предоставени кредити и вземания от клиенти	487,518	299,990	62.5%	187,528
Текущи данъчни активи	370	-	100%	370
Други активи	17,811	17,420	2.2%	391
Активи, придобити от обезпечения	13,043	13,468	(3.2%)	(425)
Имоти и оборудване	37,013	37,076	(0.2%)	(63)
Инвестиционни имоти	22,063	20,581	7.2%	1,482
Нематериални активи	1,191	1,349	(11.7%)	(158)
Активи с право на ползване	4,232	2,605	62.5%	1,627
Инвестиции в дъщерни предприятия	350	350	0.0%	-
Общо активи	2,156,028	1,927,908	11.8%	228,120

Обемът и дялът на паричните средства и държавните ценни книжа в активите са специфична особеност за банката, предвид ролята ѝ във финансовото обслужване на общините. Съгласно Закона за публичните финанси банките обезпечават в пълен размер привлечените средства от бюджетните организации чрез блокиране на български държавни ценни книжа и/или парични средства в БНБ в полза на Министерството на финансите. Изпълнението на бизнес модела е онагледено в балансовата структура -

банката увеличи кредитните експозиции с 62.5%, ценните книжа със 17.1% и вземанията от банки и други финансови институции с 30.1% за сметка на паричните средства и ръста на привлечените средства. Делът на паричните средства остава най-голям, но спрямо предходната година се свива от 56.5% на 48.2% в полза на лихвоносните активи.

Общинска банка АД увеличи инвестициите си в ценни книжа през 2022 година с 61,874 хил. лева (17.1%), от които 51,052 хил. лева са дългови инструменти по амортизирана стойност. Инвестиционната стратегия на банката е съобразена с макроикономическото развитие и обръщането на лихвения цикъл. Делът на дълговите инструменти по амортизирана стойност е 92.6% при общ размер 424,245 хил. лева на инвестициите в ценни книжа (31.12.2021: 362,371 хил. лева). При дълговите ценни книжа преобладават емисиите български държавен дълг, част от които се използват за обезпечаване на привлечените бюджетни средства.



Отчетна стойност	31.12.22	31.12.21	Промяна	Промяна
Физически лица	125,576	113,983	10.2%	11,593
жилищно-ипотечни кредити	45,117	34,343	31.4%	10,774
потребителски кредити	79,329	78,697	0.8%	632
кредитни карти	1,130	943	19.8%	187
Предприятия	318,793	146,909	117.0%	171,884
Бюджетни предприятия	42,068	38,777	8.5%	3,291
НБФИ	5,459	4,494	21.5%	965
ОБЩО	491,896	304,163	61.7%	187,733

Брутните кредити към 31.12.2022 са в размер на 491,896 хил. лева, които през годината нараснаха със 187,733 хил. лева (61.7%). В сегмента нефинансови предприятия експозицията се удвои, при физическите лица ръстът е 10.2%, а при бюджетните предприятия 8.5%. Съотношението кредити към депозити без бюджетни се покачи през 2022 до 32.4% при 23.8% в края на 2021.

Делът на необслужваните кредити общо за банките в страната е 5.17%. Качеството на кредитния портфейл в Общинска банка АД към небанкови клиенти е много високо - към 31.12.2022 делът на необслужваните кредити и аванси е 1.08% (2021: 1.45%) с отчетна стойност 5,353 хил. лева и покритие с обезценка 39.96%. Натрупаната обезценка по кредитите и авансите в Общинска банка АД към 31.12.2022 е 4,378 хил. лева (2021: 4,173 хил. лева).

Бързото възстановяване на българската икономика и в основните търговски партньори на страната след пандемията от Ковид-19 създаде много добри предпоставки за развитие на кредитирането. Търсенето на кредити през 2022 е в благоприятна среда на исторически ниски лихвени нива през първите три тримесечия. В България до края на

2022 година не се пренесе в пълен мащаб ефектът от покачването на основните лихви на ЕЦБ, особено в дребното банкиране. През второто полугодие Общинска банка АД затегна условията към кредитополучателите, пред вид очакванията за повишаване на цената на местното финансиране и за забавяне на икономиката.

Банката увеличи кредитните си експозиции във всички отрасли. Разпределението по типове клиенти и отрасли на корпоративните клиенти е представено в следващата таблица. Измененията следват от развитието на новия бизнес, където преобладаваха кредитите за отрасъла „Услуги“.

Структура по клиенти и отрасли	Обем		Дял	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Физически лица	125,576	113,983	25.5%	37.5%
Промисленост	16,284	11,689	3.3%	3.8%
Услуги	165,984	59,202	33.7%	19.5%
Търговия	55,713	24,240	11.3%	8.0%
Бюджетни предприятия	42,068	38,777	8.6%	12.7%
Строителство	56,094	32,739	11.4%	10.8%
Транспорт	15,702	13,762	3.2%	4.5%
Селско стопанство	9,016	5,277	1.8%	1.7%
Финансови и застрахователни дейности	5,459	4,494	1.1%	1.5%
ОБЩО	491,896	304,163	100%	100%

Банката финансира клиенти и проекти с висока кредитоспособност, като водещите отрасли на новото бизнес кредитиране са услугите и търговията. Делът на необслужваните кредити за нефинансови предприятия към 31.12.2022 е 0.74%, а към други финансови предприятия няма необслужвани експозиции.

Общата експозиция на банката към бюджетни предприятия през годината нарасна с 3,291 хил. лева (8.5%). Към 31.12.2022 банката няма необслужвани кредити към бюджетни предприятия.

Търсенето на кредити от домакинствата се запази – доходите нарастват и покриват или доближават инфлацията, а лихвите са без промяна. Общинска банка АД насочи повече търговски усилия в сегмента на жилищното кредитиране с годишен ръст от 31.4%. Средната структура на портфейла в дребно банкиране за банките в страната показва дял на ипотечните кредити от 54.1%, докато в Общинска банка АД делът все още е нисък – 35.9%. Общото нарастване на портфейла на банката към домакинства е 11,593 хил. лева (10.2%) до 125,576 хил. лева. При кредитите нов бизнес за 2022 година делът на тези в евро е под 2%.

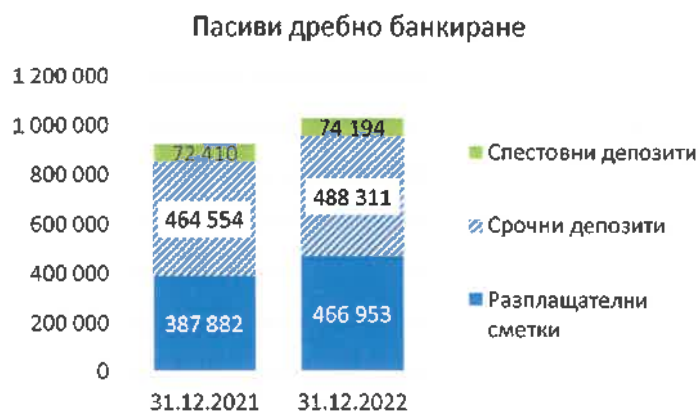
Пасиви

Годишният ръст на пасивите е 12.1% до общ обем 2,035,951 хил. лева, при депозитите от небанкови клиенти е 8.1%. Депозитите от небанкови клиенти традиционно са основният източник на финансиране за банката. Нови елементи в пасивите през 2022 година са получените заеми от банки, облигационните заеми и получените заеми от други клиенти, като трите категории представляват инструменти на приемливите задължения по смисъла на Регламент ЕС 575/2013 и Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Облигационните заеми са представляват две емисии облигации, които не се търгуват на регулиран пазар. Получените заеми от други клиенти са по разработени продукти за физически лица със срок 3 и 4 години.

ПАСИВИ	31.12.22	31.12.21	Изменение	
Депозити от банки	-	985	(100%)	(985)
Депозити от други клиенти	1,950,952	1,805,230	8.1%	145,722
Получени заеми от банки	24,076	-	100%	24,076
Облигационен заем	21,081	-	100%	21,081
Получени заеми от клиенти	6,293	-	100%	6,293
Задължения по лизингови договори	4,336	2,685	61.5%	1,651
Провизии	945	917	3.1%	28
Други пасиви	27,395	5,080	439.3%	22,315
Отсрочени данъчни пасиви	873	782	11.6%	91
ОБЩО ПАСИВИ	2,035,951	1,815,679	12.1%	220,272

Лихвените проценти при срочните депозити в България са близки до нула, което не стимулира спестителите, но ръстът на привлечените средства от граждани се запазва, като в Общинска банка АД е 11.3%. За поредна година интересът към покупка на жилища е много висок при ниските кредитни лихви и депозити без доход, въпреки двуцифрената инфлация. По тази причина жилищата се приемат като инструмент за предпазване от инфлацията и абсорбират част от потенциалния ръст на депозитите.

От привлечените средства нов бизнес в дребно банкиране на Общинска банка АД $\frac{3}{4}$ са по разплащателните сметки, а останалите по срочни депозити и малка част в спестовни депозити. Общинска банка АД предлага на физическите лица стандартни срочни депозити със срок от 1 до 36 месеца, докато някои от банките не предлагат срочни депозити, предвид лихвените нива. Няма промяна в предпочитанията във валутната структура на привлечените средства от домакинства в банката - българският лев е с дял от 74.2% (2021: 73.7%).



Депозити от клиенти	31.12.2022	31.12.2021	Промяна	
РЕЗИДЕНТИ	1,932,746	1,791,385	141,361	7.9%
Физически лица	1,019,200	915,101	104,099	11.4%
Бюджетни предприятия	440,225	525,793	(85,568)	(16.3%)
Услуги	173,532	134,145	39,387	29.4%
Промисленост	60,262	63,645	(3,383)	(5.3%)
Търговия	113,337	61,499	51,838	84.3%
Транспорт	43,866	26,789	17,077	63.7%
Строителство	64,635	50,146	14,489	28.9%
Финанси (без банки)	6,141	5,022	1,119	22.3%
Селско стопанство	11,548	9,245	2,303	24.9%
НЕРЕЗИДЕНТИ	18,206	13,845	4,361	31.5%
ОБЩО	1,950,952	1,805,230	145,722	8.1%

Привлечените средства от резиденти нефинансови и други финансови предприятия в банката през отчетния период се увеличиха с 35% в резултат от разширяването на клиентската база по линия на кредитирането. Основната част от тези средства, обичайно за бизнес клиентите, са по разплащателни сметки. Измененията в отрасловата структура на депозантите следват във висока степен клиентския профил от кредитната дейност на банката.

Другите пасиви на банката в края на 2022 година са 27,395 хил. лева, от които 20,000 хил. лева са парични средства, получени от записаните вноски за увеличение на акционерния капитал. Детайлите за увеличението на капитала са представени в раздел „Капитал, регулаторен капитал и капиталови съотношения“.

Капитал, регулаторен капитал и капиталови съотношения

През 2022 година няма промяна в акционерния капитал на банката. Собственият капитал на банката през 2022 нарасна със 7,848 хил. лева в резултат от реализираната годишна печалба (непокритата загуба намалява с 5,495 хил. лева) и нарастването на преоценъчните резерви с 2,353 хил. лева.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ, хил. лв.	31.12.2022	31.12.2021	Промяна
Акционерен капитал	69,362	69,362	-
Законови резерви	39,358	39,358	-
Други резерви	14,955	12,602	2,353
Непокрита загуба	(3,598)	(9,093)	5,495
Общо собствен капитал	120,077	112,229	7,848

На извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 15.11.2022, е взето решение капиталът на банката да бъде увеличен от 69,362,810 лева на 89,362,810 лева, чрез издаване на 2,000,000 броя безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 лева и обща номинална и емисионна стойност 20,000,000 лева, под условие, че новоиздадените акции бъдат закупени от акционера „Новито Опортюнитис Фонд“ АГмвК (Novito Opportunities Fund AGmвK). Увеличението на капитала е вписано в търговския регистър на 04.01.2023 и на 25.01.2023 е получено разрешение от БНБ за включването му в базовия собствен капитал от първи ред.

Общинска банка АД е с високо качество на регулаторния капитал, който се състои изцяло от базов собствен капитал от първи ред. Банката не ползва капитал от втори ред. През 2022 регулаторният капитал нарасна с 2,566 хил. лева и към 31.12.2022 размерът му е 110,925 хил. лева. Рисково-претеглените активи нараснаха със 152,912 хил. лева. Общата капиталова адекватност към 31.12.2022 е 18.26%.

Регулаторен капитал и съотношения	31.12.2022	31.12.2021	Промяна
Собствен капитал	110,925	108,359	2,566
Капитал от първи ред	110,925	108,359	2,566
Обща рискова експозиция	607,567	454,655	152,912
Съотношение на капитала от първи ред	18.26%	23.83%	(5.57%)
Обща капиталова адекватност	18.26%	23.83%	(5.57%)
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	62,320	71,987	(9,667)

Капиталови буфери

Съгласно регулаторната рамка, Общинска банка АД поддържа четири капиталови буфера – предпазен буфер, буфер за системен риск, антицикличен буфер и допълнителен буфер.

Предпазният капиталов буфер и буферът за системен риск се прилагат от всички банки в страната в еднакъв размер, определен от БНБ. Предпазният капиталов буфер е от базов собствен капитал от първи ред в размер на 2.5% от общата сума на рисковата експозиция.

Буферът за системен риск от базов собствен капитал от първи ред е в размер на 3.00% от рисковите експозиции в България и е насочен към предотвратяване и намаляване ефекта от дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) 575/2013.

Нивото на антицикличния капиталов буфер се определя от БНБ за всички банки през всяко тримесечие и приложимото му ниво е 0.5% през периода 01.01. - 30.09.2022 и 1.0% през периода 01.10. - 31.12.2022.

Ливъридж

Банката изчислява и наблюдава съотношението на ливъридж в изпълнение на Делегиран регламент (ЕС) 2015/62 на Комисията. Съотношението на ливъридж показва отношението на капитала от първи ред към общата експозиция на банката по регламента, без да се претегля спрямо риска. Към 31.12.2022 съотношението на ливъридж в Общинска банка АД е 4.99% (2021: 5.51%) при минимално регулаторно изискване от 3.00%.

Управление на риска

Общинска банка АД поддържа и развива вътрешната рамка за управление на риска, свързана с установяване, оценка и управление на присъщите за дейността рискове, която се основава на правила, процедури и лимити и е съобразена с нормативните и регулаторни изисквания. Банката следва умерено-консервативна политика и приемливи нива на поеманите рискове. Водещата цел е постигане на стабилна доходност чрез поддържане на оптимална структура на баланса и запазване на конкурентна пазарна позиция в страната.

Дейността по управление на риска се отчита пред Надзорния съвет (изпълняващ функциите на Комитет по риска) и Управителния съвет.

Идентифицирането, измерването, наблюдението и докладването на рисковете се извършва регулярно в съответствие с действащите правила, процедури и указания в Банката или в случай на необходимост.

Основните цели на Банката във връзка с управлението на риска са:

- Съответствие с действащите регулаторни и законови изисквания
- Съответствие на бизнес плана с риск стратегията и рисковия апетит на Банката
- Поддържане на умерено ниво на риска, съответстващо на риск-стратегията и рисковия апетит
- Съхраняване на акционерния капитал и съобразяване на бизнеса на Банката с размера и структурата на капитала
- Постигане на оптимална диверсификация на инвестираните средства съобразно източниците за финансиране и бизнес модела

- Поддържане на системи и вътрешни контроли за ограничаване на риска.

За управление и минимизиране на кредитния риск в банката се използват следните основни техники:

- Диверсификация чрез прилагане на одобрени лимити, които се преглеждат и актуализират периодично, но не по-рядко от веднъж годишно (в т.ч. отраслови лимити и др.),
- Текущо наблюдение и управление на кредитния портфейл, включително чрез контрол върху възникване на ранно предупредителни сигнали, изискване за наличие на парични потоци и обезпеченост на експозициите,
- Периодично изготвяне, анализиране и докладване на резултатите от провежданите стрес-тестове на кредитния портфейл на банката

Управлението на кредитния риск в Банката се извършва на ниво клиент/група и на ниво отделен портфейл. Банката управлява проблемните експозиции чрез съвременното им идентифициране, анализ и предприемане на адекватни мерки с цел трайно оздравяване на експозициите.

Органите за управление и контрол на кредитния риск са Комитет за обезценки и провизии, Управителният и Надзорният съвет, който изпълнява функциите на Комитет по риска.

Целите в управлението на пазарния риск се постигат чрез разпределение на отговорностите при вземане на решения, информационна система и прилагане на лимити за контрол и намаление на този тип риск.

За оценка на изложеност към пазарни рискове, породени от позициите ѝ в дългови и капиталови инструменти, банката използва модел Стойност под риск (VaR) по метода на *Monte Carlo* симулация. Стойност под риск е очакваната загуба в стойността на даден портфейл спрямо базов доверителен интервал и зададен времеви хоризонт. Оценката се базира на статистически данни, изведени от исторически данни за актива, като се допуска, че основни пазарни елементи, като лихвени проценти, валутни курсове и цени на ценните книжа варират на случаен принцип, а дневната флукуация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Банката прилага Стойност под риск при доверителен интервал от 99%/1 ден и 10 дни период на държане.

В допълнение на оценката от VaR анализа банката разработва сценарии с изменение на лихвените криви, при които се оценява пазарния риск от промяна в стойността на портфейлите от ценни книжа с фиксиран доход.

Банката измерва лихвения риск в банков портфейл, който включва всички лихвочувствителни активи, пасиви, и задбалансови ангажименти различни от тези за търгуване. Оценява се ефектът от различни допускания за неблагоприятни промени на лихвените равнища върху доходите на банката и икономическата стойност на капитала. Допусканията се преразглеждат регулярно за осигуряване на тяхната актуалност и адекватност. Анализът за промените на нетния лихвен доход на база на изготвяните стрес-тестове за лихвен риск, както и на икономическата стойност на капитала при различните допускания, подпомага ръководството при решения по изпълнение на бизнес-плана на банката.

Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулаторните изисквания и вътрешнобанковите нормативни документи. Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол са важни елементи за ефективното управление на банката. Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на баланса на

Банката в размер, структура и съотношения, които дават възможност във всеки момент тя да посрещне задълженията си навреме, при разумна цена и с минимален риск. Отношенията на ликвидно покритие и нетно стабилно финансиране са солидно над регулаторните прагове.

Показатели	2022	2021
Отношение на ликвидно покритие	530%	1058%
Отношение на нетно стабилно финансиране	302%	316%

Управлението на ликвидността включва оценка и анализ на:

- коефициента на ликвидни активи (ликвидни активи/всички пасиви), а от юни, 2021 се следи отношение на нетно стабилно финансиране (NSFR),
- коефициента на ликвидно покритие съгласно Регламент (ЕС) №575/2013,
- анализ на изменението и концентрацията в привлечените средства,
- извършване на стрес-тестове и анализ на необходимостта от увеличение на ликвидния буфер.

Дейността по контрола и управлението на пазарния риск, ликвидния риск и лихвения риск се отчита пред съответните вътрешнобанкови органи, в т.ч. Комитета по управление на активите и пасивите, Управителния съвет и Надзорния съвет.

Управлението на операционния риск в Банката се осъществява чрез разработена и внедрена система за регистриране на операционни събития по видове, групи дейности, бизнес линии, рискови фактори и по структурни единици, обобщаване и анализиране на информацията, както и анализиране на информацията за самооценка на контрол на риска от структурните звена на банката.

Специализиран вътрешен орган на Банката за управление и контрол на операционния риск е Комисията за оценка на рискови събития, която се ръководи от председател – изпълнителен директор/член на УС и членове.

Надзорният съвет, изпълняващ функциите на Комитет по риска, одобрява Риск стратегията и определя рамката за управление на риска в Банката, като периодично я преразглежда и актуализира.

През 2022 година Общинска банка АД усъвършенства и разви прилаганите системи за анализ, оценка и управление на рисковете в съответствие с приложимата регулаторна и правна рамка, както и добрите банкови практики.

Международна дейност и кредитен рейтинг

Общинска банка АД има развити кореспондентски отношения с първокласни чуждестранни финансови институции от Европа, Северна Америка и Азия.

Агенция Moody's през септември 2022 потвърди дългосрочния рейтинг на Общинска банка АД за контрагентен риск в местна и чуждестранна валута В1 със стабилна перспектива.

Ефекти от пандемията върху дейността на банката

С решение № 826 от 25 ноември 2021 Министерският съвет удължи срока на извънредната епидемична обстановка на територията на Република България, свързана с епидемичното разпространение на COVID-19 и съществуващата непосредствена опасност за живота и здравето на гражданите, считано от 1 декември 2021 г. до 31 март 2022 г.

Пандемията от COVID-19 през 2022 постепенно затихна и икономическите последици от нея се преодоляват. В Общинска банка АД към 31.12.2022 всички кредити, по които в предходните години е имало отсрочване по частния мораториум, са с изтекъл период на отсрочване. Делът на необслужваните експозиции сред тях е 3.6%.

Експозициите в Общинска банка АД по антикризисната програма на Българската банка за развитие във връзка с Ковид-19 са представени в таблицата:

Експозиции по ББР програма за физически лица, 31.12.2022	Общо	Обслужвани общо	Обслужвани фаза 2	Необслужвани
Брутна балансова стойност	11,165	9,522	615	1,643
Обезценка	(695)	(36)	(21)	(659)

Предявени за публична гаранция към 31.12.2022 са експозиции с брутна стойност 480 хил. лева, а полученото плащане от гаранта през годината е 197 хил. лева.

През отчетната година в резултат от пандемията Covid-19 в Общинска банка АД:

- няма преустановени дейности и спрени продукти
- няма освобождаване на персонал
- няма забавяне и прекъсване на доставки
- няма забавяне на инвестиционни проекти

Пандемията Covid-19 не повлия на принципа-предположение за действащо предприятие при Общинска банка АД.

Военен конфликт между Руската федерация и Украйна

На 24 февруари 2022 Руската Федерация предприе военни действия в Украйна. В отговор на руската инвазия САЩ, страните от Европейския съюз и Великобритания предприеха редица финансови санкции срещу Руската Федерация.

Експозициите на Общинска банка АД към 31 декември 2022 към Руската Федерация, Беларус и Украйна включват депозити от други клиенти в размер на 1,892 хил. лв. изцяло на физически лица (от Украйна 717 хил. лв., Беларус 5 хил. лв. и 1,170 хил. лв. от Руската Федерация), които представляват 0.1% от депозитите на клиенти на Банката. Тегленето и постъпване на парични средства по сметките на физическите лица от Руската Федерация и Беларус е контролирано от Банката. Евентуалното им едновременно изтегляне или пренасочване би довело до несъществено намаление на депозитите на клиенти и съответно коефициента на ликвидно покритие. Банката осъществява контрол върху тегленето и постъпването на парични средства по сметките на физически лица от Руската Федерация и Беларус.

Банката има и един потребителски кредит на руски гражданин за 3 хил. лв., като евентуалното изпадане на длъжника в неплатежоспособност не би повлияло съществено на финансовия резултат и капиталовата адекватност на Банката.

Общите икономически последици от военния конфликт в Украйна все още не могат да бъдат точно оценени, но са налице сериозни ефекти върху глобалната икономика. Цените на енергията, суровините и основни зърнени култури, се повишиха, утежнявайки допълнително инфлационния натиск. Ако конфликтът търпи негативно развитие или се проточи за по-продължителен период от време, икономическите щети ще нараснат и се очаква да засегнат всички сектори на икономиката, както на България, така и на ЕС. В много страни кризата поражда неблагоприятни сътресения както за

инфлацията, така и за икономическата активност на фона на вече повишения ценови натиск.

Във връзка с гореизложеното и с оглед на неяснотите относно ефекта на наложените санкции и ограничения Дружеството е извършило преглед на дейности, контрагенти и икономически взаимоотношения, които биха могли да бъдат изложени на риск. На база на извършения анализ Ръководството не е идентифицирало изложеност на валутен риск или риск от контрагента във връзка с тези събития.

Тъй като ситуацията е изключително динамична, Ръководството на Банката се въздържа от конкретни и категорични оценки на влиянието на войната върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността ѝ през 2023 г. по отношение на общите ефекти върху националната икономика, инфлационните процеси, цените на енергийните ресурси, разходите на домакинствата и влиянията на нарушените елементи на веригата на доставки, но смята, че е възможно да има негативно влияние. Това от своя страна би могло да доведе до промяна в балансните стойности на активите на Банката, които в индивидуалния финансов отчет са определени при извършването на редица преценки и допускания от страна на Ръководството и отчитане на най-надеждната налична информация към датата на приблизителните оценки.

Ръководството на Банката ще продължи да наблюдава потенциалните страничните ефекти върху всички икономически отрасли и други държави в региона, по-специално тези, в които Банката има експозиции.

Управление на банката

Банката има двустепенна структура на управление от тричленен Надзорен съвет (НС) и петчленен Управителен съвет (УС). През 2022 година няма промяна в състава на двата съвета.

Членовете на Надзорния съвет към 31.12.2022 са:

- Стефан Ненов – председател на НС,
- Здравко Гъргаров – заместник-председател на НС,
- Спас Димитров – член на НС.

Членовете на Управителния съвет към 31.12.2022 са:

- Неделчо Неделчев – председател на УС и изпълнителен директор,
- Борислав Чиликов – член на УС и изпълнителен директор,
- Владимир Котларски – заместник-председател на УС,
- Тодор Ванев – член на УС,
- Ивайло Иванов – член на УС.

Участието, по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон, на членове на Надзорния съвет и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участие в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

Участници в управлението на банката към 31.12.2022		Участие над 25% в капитала на:	Участие в управлението на:
Стефан Лазаров Ненов	Председател на НС	МУР БЪЛГАРИЯ ОДИТ ООД	МУР БЪЛГАРИЯ ОДИТ ООД
Здравко Борисов Гъргаров	Член на НС	-	-
Неделчо Василев Неделчев	Председател на УС, изп. Директор	Медицински център Неовитро ООД Проджект Синерджи ООД	-
Борислав Яворов Чиликов	Член на УС, изп. директор	-	Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт ЕАД
Владимир Георгиев Котларски	Заместник-председател на УС	Адвокатско дружество Котларски	Адвокатско дружество Котларски Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт ЕАД
Тодор Николов Ванев	Член на УС	-	Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт ЕАД

Възнагражденията на членовете на управителните и контролни органи в Общинска банка АД са определени съгласно утвърдената „Политика за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, която установява обективни принципи при формиране на възнагражденията. Изплатените възнаграждения на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет през 2022 година възлизат на 1,057 хил. лева (2021: 868 хил. лева).

През годината членовете на двата съвета не са придобивали, не са прехвърляли и към 31.12.2022 не притежават акции и облигации на банката, както и нямат специални права за придобиване на акции и облигации на Общинска банка АД (*информация по чл. 187 „д“ на Търговския закон*).

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 „б“ на Търговския закон между членовете на НС и УС или свързани с тях лица от една страна и банката от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Екология, социална отговорност и служители

Общинска банка АД е социално отговорна институция, която последователно развива и внедрява практиките за устойчив бизнес и опазване на околната среда.

Банката информира служителите си и прилага мерки за екологична работна среда в своите поделения. В офисите на Банката се внедряват енергоспестяващи уреди, приоритети са разделното събиране на отпадъците и използване на тонер касети за рециклиране. Банката използва оборудване за автоматично регулиране на топлоподаването в неработните часове. Внедрена е система за електронен документооборот, която съществено намалява използването на разпечатани документи. Реализиран е електронен портал за самообслужване - електронна информационна

система за фишове и отпуски, която всеки служител може да ползва онлайн и допълнително ограничава използването на хартия и тонер.

Общинска банка АД води социално отговорна политика като подкрепя значими обществени каузи, социални, културни и образователни инициативи. Банката продължава мисията си за подпомагане развитието на регионите, подкрепяйки редица общини на територията на България.

В ситуацията на след-епидемична обстановка, Банката използва натрупания опит от последните две години, за да реорганизира дейностите си по обслужване на клиенти и управление на вътрешни процеси, съгласно мерките и изискванията за защита здравето на своите клиенти и служители. Допълнително, в помещения на компанията са инсталирани уреди за пречистване на въздуха, което подобрява работна среда и защитава клиентите и служителите ни.

През 2022 в Банката се реализираха онлайн проекти и дистанционни квалификационни форми за развитие и мотивиране на служителите, чрез повишаване на оперативната ефективност на работните процеси и надграждане на експертните компетенции. Общинска банка финализира проекта за интегриране и мигриране към нова банкова информационна система – FlexCube, което считаме, че ще доведе до оптимизация на редица процеси и практики за изграждане на устойчив бизнес и намаляване на въглеродния отпечатък на компанията.

Общинска банка АД прилага Политика по приемственост, която осигурява развитие и запазване в дългосрочен план на добрите практики в компанията. Политиката за възнагражденията в Общинска банка АД осигурява разумно и ефективно управление, избягвайки рискове и гарантира привличането, задържането и мотивирането на служителите на банката, които да работят за постигане целите на институцията. Политиката е обвързана с изискванията на Наредба 4 на БНБ и насоките на Европейския банков орган и отговаря на всички нормативни изисквания за възнагражденията и тяхното разпределение.

Очаквано и планирано развитие на Общинска банка АД през 2023 година

Общинска банка АД е универсална търговска банка. Акцентите в дейността на банката през 2023 година са:

- Подобряване на оперативната доходност и рентабилност – фокус към кредитирането и оптимизиране на ликвидността и инвестициите при дългосрочна устойчивост на баланса.
- Защита от потенциално неблагоприятни ефекти върху портфейла дългови книжа при прогнозираното макроикономическо развитие през стратегическия период. Модел на управление по амортизирана стойност
- Развитие на капиталовия капацитет с оптимизирано използване на капиталовите ресурси и управление на рисковите активи. Осигуряване на комфортен капиталов буфер над регулаторните изисквания.
- Ускорена дигитализация

Дейността на банката през стратегическия период ще се фокусира върху кредитирането, където планираме ръст в трите бизнес сегмента – домакинства,

корпоративен и бюджетен. Банката ще разчита на досегашните и на нови клиенти. Заложените бизнес цели в кредитирането следват принципите на диверсифицирана отраслова структура, която е устойчива на промените в икономическия цикъл. Новото кредитиране ще се насочва към перспективни отрасли като:

- възобновяеми източници на енергия
- здравеопазване
- селско и горско стопанство.

По отношение на рисково претеглените активи бизнес моделът контролира експозицията към пазарен риск и капиталовите изисквания за него, като създава условия за пълноценно използване на капитала и реализиране на адекватна доходност. Портфейлът за търгуване ще е с неголям обем. Общинска банка АД при ценните книжа остава ориентирана основно към българския държавен дълг.

Процедурата за увеличение на емитирания капитал с 20,000 хил. лева от мажоритарния акционер стартира през четвъртото тримесечие на 2022 година и приключи успешно през януари 2023. Капиталовата стратегия на банката включва усилване на регулаторната капиталова база с инструменти на капитала от първи ред. Базовият собствен капитал ще се развива органично чрез капитализиране на годишната печалба за 2022.

Структурата на финансиране в банката е диверсифицирана между привлечените средства от домакинства и от нефинансовите предприятия. Банката има доказан успешен опит в управлението на тяхното устойчиво нарастване с предвидима пазарна цена. Банката ще прилага неагресивна пазарна стратегия по отношение на привлечените средства.

Общинска банка АД предприема комплекс от действия, които са насочени към екологичните, социалните и управленски фактори (ESG). В дейността си и при управлението на рисковете банката ще се ръководи от нарастващото им обществено значение и развитието на нормативната уредба. Работни групи в банката от ключовите дирекции, ангажирани с ESG управлението, ще представят програма за продукти и клиенти, риск и регулации, която пълноценно да интегрира тези принципи в дейността спрямо пазарните възможности.

Дейност като инвестиционен посредник

Банката предоставя инвестиционни услуги за сметка на клиенти като спазва изискванията на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15.05.2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15.05.2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) 648/2012 (известни общо като MIFID II), както и Закона за пазарите на финансови инструменти, Наредба №38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници на Комисията за финансов надзор (КФН), вътрешно-общностните нормативни актове за дейността на инвестиционните посредници и приетите във връзка с тях вътрешнобанкови нормативни актове.

Общинска банка АД предоставя различни видове инвестиционни услуги и дейности, както и допълнителни услуги, съгласно Закон за пазарите на финансови инструменти и лиценза на банката, включително приемане и предаване на нареждания, изпълнение на нареждания за сметка на клиенти, управление на портфейл, предоставяне

на инвестиционни съвети, поемане на емисии финансови инструменти, дейност като Довереник на облигационерите, съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително депозитарна дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция), предоставяне на заеми за извършване на сделки с финансови инструменти, консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани с преобразувания и придобивания на предприятия и други.

При предоставяне на услугите и дейностите инвестиционният посредник сключва стандартни договори, спазвайки при сключването им нормативните изисквания за дейността, Закона за личните данни и Закон за мерките за изпиране на пари.

Преди сключване на всеки договор банката в качеството си на инвестиционен посредник запознава потенциалните си клиенти с Общите условия, всички особености и финансови ангажименти, свързани с исканата от клиента услуга, като го уведомява за рисковете и извършва оценка за инвестиционната услуга, както и категоризира клиента. Банката съхранява цялата документация по сключването на клиентски договори и изпълняването на клиентски нареждания, включително всички документи, които гарантират идентифицирането и проверка идентификацията на клиентите според изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и другите актове, свързани с превенция срещу изпирането на пари и финансиране на тероризма. Банката съхранява и всички документи, свързани със съхраняването на финансовите инструменти на клиентите по начин, който гарантира отделянето от финансовите инструменти, собственост на банката.

Информационна система и бизнес процеси във финансовата отчетност

Приложните информационни системи, които банката ползва, осигуряват счетоводно-информационното осигуряване на различните бизнес процеси в дейността. Основната система съдържа множество модули и приложения, които автоматизират банковата дейност. Системата е клиентски ориентирана като се описват сделките с клиенти и предоставя оперативно необходима информация за клиента. Счетоводните записвания в преобладаващата си част са автоматични или автоматизирани, като информацията, предоставяна от системата, може да се агрегира на различни нива. Системата предоставя средства за параметризиране на счетоводните записвания по повод клиентски сделки и операции с клиенти. Системата осигурява формиране на сметкоплана на банката, предоставя средства за администриране на потребители, потребителски настройки и предлага потребителски интерфейс за изпълнение на пакетни обработки. През интерфейса на приложението са достъпни log файлове, поддържани от приложната система за различните събития, представляващи одитен интерес. Системата предоставя средства за параметризиране на картови продукти и пакетни обработки на картови транзакции, автоматизира операциите на банката на паричните пазари и сделки с ценни книжа. За улеснение на потребителите се ползва и система за съхранение на сканирани документи – основно кредитни договори.

Банката използва специализирани системи за автоматизация на дейността си като инвестиционен посредник; за автоматизация на дейностите по наблюдение, измерване и управление на риска (на модулнен принцип с използване на информацията от счетоводната система, външни източници и пряко въведени данни); и за дейностите, свързани с международната система за обмен на информационни и финансови съобщения между банките.

Банката използва приложни системи и модули за отчитане на малотрайни активи и складови наличности. За изпълнение на изискванията на специалните закони, ориентирани към превенция на финансирането на тероризма и изпирането на мръсни пари в банката е инсталирано и се ползва специализирано приложение. За изпълнение на изискванията на Европейска Директива (ЕС) 2366/2015 (PSD2), Общинска банка АД предоставя отворени интерфейси, предоставящи възможност на индивидуални и корпоративни клиенти за сигурно споделяне на техни данни с банки и трети страни доставчици, които предоставят услугите по инициране на плащане, по предоставяне на информация за сметка и потвърждение за наличност на средства по сметка. Данните се споделят посредством специални програмни интерфейси (APIs) базирани на стандартите на "Берлинската група" и национален стандарт BISTRA. Автоматизирани са дейностите по управление на човешките ресурси, изчисляването и изплащането на възнаграждения по трудови и граждански договори и договори за управление.

Друга информация и регулаторни изисквания

Общинска банка АД не извършва научноизследователска и развойна дейност.

Промени в организационната структура на банката през 2022 година – с решение на УС в рамките на дирекция „Корпоративно банкиране“ бяха създадени отдел „Корпоративни клиенти“ и отдел „Управление на кредитния портфейл“, а отдел „Институционални клиенти“ беше закрит.

През отчетния период няма сключени съществени сделки, които да не са присъщи за дейността на Общинска банка АД. Допълнителна информация, извън представената в този доклад, за дяловите участия, основните инвестиции и начините на финансиране се съдържа в Годишния финансов отчет (ГФО). Детайлна информация за инвестициите в дъщерни предприятия на Банката е представена в приложенията към ГФО.

В обичайния бизнес на банката се извършват и банкови транзакции със свързани лица. Сделките със свързани лица през отчетния период са оповестени в приложенията към ГФО.

През отчетния период няма сделки, които са извън обичайната дейност на банката или които съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма събития през отчетния период с необичаен за банката характер, които да имат съществено влияние върху дейността ѝ, реализираните приходи и извършените разходи.

Информацията за сделки, водени извънбалансово, е представена в ГФО и основно включват активите за доверително управление. Детайлна информация за тях може да бъде намерена в приложенията към ГФО и секцията за ликвиден риск. Към 31.12.2022 общата сума на доверените активи на клиенти, предоставени на Банката за отговорно пазене, възлиза на 18,377 хил. лева (2021: 7,676 хил. лева).

Допълнителна информация за получените и предоставените заеми от Общинска банка АД е представена в приложенията към ГФО.

Общинска банка АД не е придобивала и не е прехвърляла през 2022 година собствени акции и към 31.12.2022 не притежава собствени акции.

През 2022 г. Банката е емитирала две емисии облигации, които не се търгуват на регулиран пазар.

Условия по Емисия 1:

- ISIN: BG2100006225;
- Обем: 10,702 броя неконвертируеми облигации;
- Номинал: 1,000 лв.;
- Тип: обикновени, необезпечени;
- Лихвен процент: 4.5% фиксиран;
- Емитиране: юни 2022;
- Падеж: юни 2027.

Условия по Емисия 2:

- ISIN: BG2100011225;
- Обем: 10,000 броя неконвертируеми облигации;
- Номинал: 1,000 лв.;
- Тип: обикновени, необезпечени;
- Лихвен процент: 4.5% фиксиран;
- Емитиране: септември 2022;
- Падеж: септември 2027.

И двете емисии са извършени с частен пласмент и не са търгувани на регулиран пазар.

Банката не публикува прогнози за резултатите си.

Общинска банка АД няма информация за договорености, в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Информация за съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Общинска банка АД в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал, е представена в ГФО. Към 31 декември 2022 и датата на одобрение на настоящия отчет срещу Общинска банка АД няма образувани съществени съдебни производства. Начислените провизии по съдебни производства към 31.12.2022 са 198 хил. лева (към 31.12.2021 са 268 хил. лева).

Общинска банка АД не е публично дружество по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, поради което: няма директор за връзка с инвеститорите; няма акции, които се търгуват на регулиран пазар; не са приложими изискванията на Приложение 11 от Наредба 2 на КФН.

Експозицията на Общинска банка АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток е представена детайлно в ГФО.

Одиторските дружества, извършващи одит на годишния финансов отчет на банката (индивидуален и консолидиран), допълнително издават Доклад за фактически констатации във връзка с надеждността на системите за вътрешен контрол по чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и Наредба 14, чл. 5 за съдържанието на одиторския доклад за надзорни цели към 31 декември 2022 г.

Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване/одобрение за публикуване, с изключение на посоченото, по-долу:

Увеличение на капитала

Извънредното общо събрание на акционерите, проведено на 15.11.2022, взе решение капиталът на банката да бъде увеличен от 69,362,810 лева на 89,362,810 лева, чрез издаване на 2,000,000 броя безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 лева и обща номинална и емисионна стойност 20,000,000 лева, под условие, че новоиздадените акции бъдат закупени от акционера „Новито Опортюнитис Фонд“ АГмвК (Novito Opportunities Fund AGmVK). Увеличението на капитала е вписано в търговския регистър на 04.01.2023 и на 25.01.2023 е получено разрешение от БНБ за включването му в базовия собствен капитал от първи ред.

Ръководството на Банката декларира, че приложеният Годишен индивидуален финансов отчет отразява достоверно имущественото и финансовото състояние на Банката към 31.12.2022, както и определянето на финансовия резултат за годината е в съответствие с действащото законодателство. Използвана е подходяща счетоводна политика, която е следвана последователно. Направени са необходимите преценки в съответствие с принципа на предпазливост при съставяне на Годишния индивидуален финансов отчет. Ръководството последователно използва приложимите счетоводни стандарти и Годишният индивидуален финансов отчет е съставен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството на Банката полага усилия за поддържане на подходяща счетоводна система, която отговаря на действащите счетоводни стандарти. Годишният индивидуален финансов отчет разкрива състоянието на Банката в максимална степен на точност.


Предприети са всички мерки за опазване активите на Банката, предотвратяване на измами и недопускане нарушаване на законите в страната и наредбите на БНБ за регулиране на банковата дейност.

Неразделна част от Годишния индивидуален доклад за дейността са приложените Декларация за корпоративно управление и Нефинансова декларация.

19.04.2023 година



Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор



Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Декларация за корпоративно управление

Настоящата декларация за корпоративно управление е представена във формата на отделен доклад на основание чл. 39 и чл. 40, ал. 2 от Закона за счетоводството, включен в Годишния доклад за дейността на Общинска банка АД.

Съгласно разпоредбата на чл. 100 н, ал. 8 от ЗППЦК Общинска банка АД информира, че в качеството си на непублично дружество няма законово задължение за спазване на Националния кодекс за корпоративно управление (НККУ), одобрен от заместник-председателя на КФН (с Решение № 850-ККУ/25.11.2021 г. заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, е одобрил НККУ като кодекс за корпоративно управление по чл. 100 н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от ЗППЦК), или друг кодекс за корпоративно управление.

Рамка на корпоративно управление

Независимо от факта, че Общинска банка АД не е декларирала своята ангажираност да спазва принципите на Националния кодекс за корпоративно управление, корпоративната политика на Банката се основава на международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление, отчитайки промените в регулаторната и икономическата среда.

Ръководството на Общинска банка АД е възприело принципите на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за дефиниране на корпоративното управление като набор от взаимоотношения между ръководството на банката, неговите акционери и други участници.

В съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и с международно признатите практики за подобряване на корпоративното управление на банки, Общинска банка АД е приела и периодично преглежда и при необходимост актуализира вътрешнобанковите документи, които се отнасят към: организационната структура на банката; реда за определяне и делегиране на правомощията и отговорностите на администраторите; стратегията и плана за дейността на банката; политиката за управление и контрол на риска; реда за изготвяне и обхвата на управленската информация; организацията на оперативния контрол, включително правилата и процедурите по одобряване, изпълнение и отчитане на операциите; вътрешните правила и процедури за наблюдение на риска и ефективността на контролните системи и за докладване на установените слабости в организацията и дейността на структурните звена; системите за превенция срещу риска от изпирането на пари и други.

В съответствие с Указанията на БНБ за вътрешното управление в банките и Указанията за подобряване на корпоративното управление на банките на Базелския комитет по банков надзор, Банката е организираща своята структура, осигурявайки възможност и средства за постигане на поставените цели и гарантирайки контрол върху изпълнението им.

Общинска банка АД е акционерно дружество, регистрирано съгласно българското законодателство с двустепенна система на управление и предмет на дейност определен в Устава. Общинска банка АД извършва банкова дейност въз основа на лиценз № Б 16 на Управителя на Българската народна банка в качеството на кредитна институция съгласно Закона за кредитните институции.

Органите на Банката са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС). Правомощията на трите органа, отговорностите и взаимодействието им са писмено регламентирани в Устава на Общинска банка АД, Правилника за работа на Надзорния съвет на Общинска банка АД и Правилника за работата на Управителния съвет на Общинска банка АД, правомощията и задълженията на Изпълнителните директори. Общинска банка АД не представлява група от кредитни институции и се категоризира като малка, местна банка без съществено системно значение. Банката извършва своята основна дейност чрез 41 филиала и 5 офиса, изградени на територията на Република България и 14 обособени структурни звена – дирекции, на ниво Централно управление. Изградени са независими структури, изпълняващи функциите по вътрешен контрол, нормативно съответствие и управление на риска. Всяко звено – дирекция съгласува и отчита своята дейност пред ресорен член на Управителния съвет и Изпълнителен директор. Дейността подлежи на надзорен преглед от страна на Българската народна банка.

Управленска структура

От създаването на Общинска банка АД е възприета двустепенна система на управление, състояща се от Надзорен съвет и Управителен съвет. Всички членове на Управителния съвет и на Надзорния съвет отговарят на законовите изисквания за заемане на длъжността им. Функциите, задълженията на корпоративните ръководства, структурата и компетентностите им са в съответствие с изискванията на НККУ.

Надзорен съвет

Уставът на Общинска банка АД определя, че Надзорният съвет се състои от трима членове, които се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничения.

Към 31.12.2022 съставът на Надзорния съвет на Общинска банка АД е:

- Стефан Лазаров Ненов – Председател на Надзорния съвет;
- Здравко Борисов Гъргаров – Заместник-председател на Надзорния съвет;
- Спас Симеонов Димитров – член на Надзорния съвет.

Персоналните и професионални качества и опит на членовете на Надзорния съвет подлежат на контрол от страна на Българската народна банка. Член на Надзорния съвет може да бъде избран само след предварително одобрение на Българската народна банка.

Членовете на Надзорния съвет притежават добра репутация и знания, умения, разнообразен опит, надеждност и пригодност, съобразно критериите и изисквания на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ от 24.04.2019 г. за издаване на одобрения за членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изискванията във връзка с изпълнението на техните функции, Насоките за пригодността на членовете на управителния орган и лицата, заемащи ключови позиции и Насоките за вътрешно управление на Европейския банков орган и други.

Съставът на Надзорния съвет е структуриран така, че да гарантира независимостта и безпристрастността на решенията и действията на неговите членове. Аргумент за това е обстоятелството, че в състава на Надзорния съвет са включени само независими членове, с което се надвишават изискванията на националното законодателство.

Членовете на Надзорния съвет в Общинска банка АД изпълняват функциите си честно, почтено и независимо, като отделят достатъчно време за изпълнението на

задълженията си – заседания на Надзорния съвет следва да се провеждат минимум веднъж на три месеца, но е възприета практика да се провеждат ежемесечно.

Общото събрание на акционерите определя възнагражденията на членовете на Надзорния съвет. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет съответства на техните дейност и задължения и не се обвързва с резултатите от дейността на Банката. Възнагражденията на членовете на съвета са постоянни. Членовете на Надзорния съвет не получават допълнителни възнаграждения от Банката.

Не е предвидено членовете на Надзорния съвет да бъдат компенсирани за своята дейност с акции или опции. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет е в съответствие със законовите норми и устройствените актове на Банката.

Компетентност и функции на Надзорния съвет

Надзорният съвет е постоянно действащ колективен орган, който осъществява цялостен контрол за законосъобразност и целесъобразност върху дейността на Управителния съвет, а чрез него и върху цялостната дейност на Банката.

Надзорният съвет на Общинска банка АД упражнява надзор, съветва Управителния съвет, в случаите в които е необходимо, наблюдава общата дейност на банката, включително приема и осъществява надзора върху стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката.

Надзорният съвет осъществява функциите на Комитетите по подбор и определяне на кандидати за членове на Управителния съвет и Надзорния съвети, по определяне на политиката за възнагражденията и по управление и контрол на риска в Банката, съгласно Насоки относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11).

Надзорният съвет има правомощия да избира и освобождава членовете на Управителния съвет и изпълнителни директори, както и да одобрява избора на председател и заместник-председател на Управителния съвет. Надзорният съвет осъществява подбор и определя кандидати за членове на Управителния и Надзорния съвет на Банката, при спазване на изискването, при подбора и предлагането на членове на УС и НС, да бъдат защитени интересите на банката и в максимална степен да бъде гарантирано, че процесът на взимане на решения, не се влияе от отделно лице или от група лица във вреда на банката.

Надзорният съвет разработва и предлага за одобрение от УС на Банката политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите с цел постигане на многообразие в ръководния орган.

Надзорният съвет отговаря за приемането и контрола на Политиката за възнагражденията в Банката. Наблюдава пряко, определя и/или контролира възнагражденията на висшите служители с независими контролни функции, включително функциите по управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. Следи за ефективно прилагане на политиката за възнагражденията, с цел привличане, задържане и мотивиране на служителите да работят за постигане целите на Банката, при ограничаване поемане на прекомерни рискове и разумно управление на дейността. Проверява дали стимулите, определени от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планирани приходи и разпределението им във времето.

При упражняването на надзор върху Управителния съвет, Надзорният съвет взема предвид постигането на целите, стратегията и рисковете в дейността на Банката, както и

структурата и оперирането на вътрешните системи за управление на риска и контрол. Наблюдава склонността към поемане на риск и текущо поетият от Банката риск. Осъществява контрол върху изпълнението на стратегиите за управление на капитала и ликвидността, както и за управление на всички присъщи за Банката рискове, оценява тяхното съответствие спрямо одобрената стратегия за риска и, като при необходимост дава препоръки на Управителния съвет относно корекции по рисковата стратегия на Банката. Одобрява и периодично преглежда рисковите стратегии и политики. Следи за последователното прилагане на рисковата култура в Банката.

Одобрение на Надзорния съвет се изисква за решенията на Управителния съвет относно:

1. Избора и освобождаването на прокуристи и търговски пълномощници на Банката, на които с пълномощно се предоставя правото да извършват общо представителство на Банката, като съвместно с който и да е изпълнителен директор сключват всякакви сделки, съгласно лиценза на Банката - Заповед № РД 22-0851/07.05.2007 на Управителя на БНБ;
2. Стратегията и политиката на Банката;
3. Бизнес-плановите на Банката;
4. Правилата за работа на Управителния съвет;
5. Участие на Банката в дружества и прекратяване на такова участие, ако в резултат на конкретна сделка ще се придобие или прекрати участие, което осигурява контрол на Банката по смисъла на ЗКИ в съответното дружество или размерът на инвестицията надхвърля 5% от собствения капитал на Банката.
6. Промяна на дейността на Банката, ако тази промяна е свързана с промяна в лиценза, издаден от БНБ;
7. Организационни промени: вътрешно устройство на Банката, организационна и териториална структура;
8. Взема решения за придобиване и разпореждане със собствени на Банката недвижими имоти и вещни права върху тях;
9. Приетите от УС правила за работата на специализираната служба за вътрешен одит и годишния план за дейността ѝ.
10. План за възстановяване, съдържащ действия и мерки, които Банката може да предприеме за възстановяване на финансовото си състояние при възникване на финансови затруднения;
11. Считано от 21.12.2017, Надзорният съвет дава предварително одобрение, преди внасяне за разглеждане от Управителния съвет за формиране на експозиции и за промяна на условия по експозиции към лица по чл. 45, ал. 1 от ЗКИ, когато размерът на експозицията надхвърля определените размери по чл. 45, ал. 3 от ЗКИ;
12. Други решения, определени в Устава на Банката, правилата за работа на УС.

Не се изисква одобрение от Надзорния съвет на решенията на Управителния съвет за случаите по т. 5 и 8, когато тези участия и/или имоти ще се придобиват/са придобити в замяна на вземания на Банката по кредити или при принудително изпълнение по такива кредити и впоследствие се отчуждават.

Управителен съвет

Уставът на Общинска банка АД определя, че Банката се управлява и представлява от Управителния съвет, който се състои от пет до седем члена, избрани от Надзорния съвет за срок от пет години.

Към 31.12.2022 Управителният съвет на Общинска банка АД се състои от 5 члена, двама от които имат изпълнителни функции в качеството на Изпълнителни директори на Банката, избрани от Надзорния съвет по процедура за одобрение от БНБ. Членовете на Управителния съвет се предлагат от Надзорния съвет на банката, съгласно Политиката за подбор, приемственост и оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (Политиката). Политиката цели да дефинира основните принципи и правила за определяне, мониторинг и контрол на системата и практиката в Общинска банка АД за подбор и оценка на пригодността на кандидати или действащи членове на Управителния и Надзорния съвети, и на лицата, заемащи ключови позиции, както и спазването на приложимите нормативни разпоредби относно въвеждането им в работа и обучението им.

Политиката предвижда критерии, съобразени с изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ от 24.04.2019 г. за издаване на одобрения за членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изискванията във връзка с изпълнението на техните функции, Насоките за пригодността на членовете на управителния орган и лицата, заемащи ключови позиции и Насоките за вътрешно управление на Европейски банков орган и други. Към 31.12.2022 съставът на Управителния съвет е следният:

- Неделчо Василев Неделчев – Председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Борислав Яворов Чиликов – Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Владимир Георгиев Котларски - Заместник-председател на Управителния съвет;
- Тодор Николов Ванев – Член на Управителния съвет;
- Ивайло Руменов Иванов - Член на Управителния съвет.

Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества, представляващи предпоставка за постигане на целите на Банката.

Съставът на Управителния съвет е структуриран така, че да гарантира ефективно управление на дейността при спазване на общоприетите принципи за управленска и професионална компетентност.

Членовете на Управителния съвет в Общинска банка АД изпълняват функциите си честно, почтено и в съответствие с одобрената стратегия, политика и рисков апетит на Банката, като отделят достатъчно време за изпълнението на задълженията си – заседания на УС се провеждат всяка седмица, а членовете на Управителния съвет присъстват ежедневно в сградата на ЦУ на Банката, пряко следят и контролират дейността на преразпределените им структурни звена. Членовете на Управителния съвет прилагат принципът „познаване на структурата“ – познават и разбират оперативната структура на Банката, като се водят от стратегията и дългосрочния план на Банката при ръководене на нейното развитие, което гарантира прозрачна и подходяща структура, която не води до необоснована или прекалена усложненост. Управителният съвет осъществява дейността си в съответствие с Търговския закон, Закона за кредитните

институции и другите действащи нормативни актове в страната, Устава на Банката, решенията на Общото събрание на акционерите и Надзорния съвет, Правилника за работата на Управителния съвет на Общинска банка АД, правомощията и задълженията на Изпълнителните директори и другите вътрешно банкови документи.

Надзорният съвет определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет. Възнагражденията на членовете на Управителния съвет съответстват на техните дейности и задължения.

Не е предвидено членовете на Управителния съвет да бъдат компенсирани за своята дейност с акции или опции.

Компетентност и функции на Управителния съвет

Управителният съвет на Общинска банка АД е органът, който управлява Банката независимо и отговорно в съответствие с установените мисия, цели и стратегии. Управителният съвет функционира съобразно правилата за дейността си, утвърдени от Надзорния съвет, като основните му функции са да организира, ръководи и контролира дейността на Банката по всички въпроси с изключение на тези, които са от компетентността на Общото събрание на акционерите или на Надзорния съвет.

Управителният съвет организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет.

Съгласно вътрешната нормативна уредба на Банката определени решения на Управителния съвет подлежат на одобрение от Надзорния съвет, а за други не се изисква такова.

Компетенции на Управителния съвет:

1. Определя стратегията и плана за дейността на Банката, които отчитат нейните дългосрочни финансови интереси и платежоспособност.
2. Приема, изменя и допълва вътрешно-банкови документи, регламентиращи дейности на Банката.
3. Взема решения за откриване и закриване на клонове, финансови центрове, представителства или офиси.
4. Извършва подбор, взема решение за назначаване и освобождаване на лицата, заемащи ключови позиции.
5. Приема организационната и териториална структура на Банката, утвърждава длъжностното щатно разписание, задачите и функциите на отделните звена и връзките и взаимоотношенията между тях и управителните органи и реда за вземане на решения.
6. Взема решения за допълнително материално стимулиране.
7. Осигурява годишното приключване на изтеклата финансова година и заверката на годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет.
8. Разглежда констативните записки и актове от проверките и ревизиите на Банката, съставени от специализирана служба за вътрешен контрол и приема решения по тях.
9. Взема решение за предоставяне:
 - а. кредити на лицата по чл. 45 от ЗКИ. Считано от 21.12.2017, Управителният съвет, с предварително одобрение на НС, взема единодушно решение да формира експозиция и за промяна на условията по експозиция към лице по чл. 45 от ЗКИ, когато размерът

- на експозицията надхвърля определените размери по чл. 45, ал. 3 от ЗКИ;
- b. пряко или косвено на кредит, кредитно улеснение или гаранция, в размери посочени по чл. 44 от ЗКИ на едно или на икономически свързани лица.
10. Създава, при необходимост, помощни и консултативни, специализирани колективни органи.
11. Взема решение за придобиване на недвижими имоти, вещни права и др. материални активи по непогасени вземания на Банката и отчуждава същите.
12. Свиква Общи събрания на акционерите на Банката и подготвя материалите, свързани с дневния ред и осигурява изпълнението на приетите от Общото събрание решения.
13. Обсъжда и взема решения по тримесечния, шестмесечния, деветмесечния и годишния отчет за дейността на Банката.
14. Приема и прилага правила за организацията и управлението на банката, които включват най-малко:
- a. подробно описание на управленската и организационна структура на банката, включително ясно разпределение на функциите и отговорностите между структурните звена, взаимоотношенията между тях и реда за вземане на решения;
 - b. стратегията и плана за дейността на банката, които отчитат нейните дългосрочни финансови интереси и платежоспособност;
 - c. политиката и структурата за управление и контрол на риска, включително определяне на рисковия апетит на банката;
 - d. реда за изготвяне и обхвата на управленската информация;
 - e. подходящи и надеждни системи за счетоводна и финансова отчетност, включително ефективна организация на финансовия и оперативния контрол;
 - f. ефективна рамка за вътрешен контрол, която включва независими служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит;
 - g. политиките за подбор, назначаване и оценка на членовете на управителните и контролните органи на банката и лицата, заемащи ключови позиции, за въвеждане в работата и обучението на членовете на управителните и контролните органи на банката и за насърчаването на многообразието
 - h. политика за установяване, управление и предотвратяване на конфликти на интереси;
 - i. процедура за подаване на сигнали от служители за извършени нарушения в банката;
 - j. кодекса за етично поведение на администраторите и служителите, включващ високи етични и професионални стандарти, съответстващи на специфичните нужди и характеристики на банката;
 - k. система за обучение, оценка и стимулиране на висшия ръководен персонал и служителите, изпълняващи контролни функции.

Управителният съвет приема вътрешни правила и годишен план за дейността на дирекции „Съответствие“ и „Вътрешнобанков одит“.

В съответствие с принципите за доброто корпоративно управление между Надзорния съвет и Управителния съвет на Общинска банка АД се поддържа открит

диалог. Освен регулярни доклади за изпълнението на поставените цели и дейността, се провеждат и общи заседания, като Управителния съвет уведомява Надзорния съвет за всички обстоятелства, които са от съществено значение за банката, както и предоставя навременна информация по отношение бизнес стратегията, постигане на целите, риск лимити или правила, свързани с нормативното съответствие, системата за вътрешен контрол, както и съответствието на дейността на Банката с регулаторните изисквания и външната среда. Членовете на Надзорния съвет имат право на директен контакт с ръководния състав и служителите на Банката.

Дейността на Управителния съвет се подпомага от Комитет за управление на активите и пасивите, Кредитни съвети, Комисия за оценка на рисковите събития и др. вътрешни органи, които функционират съобразно конкретно определени с вътрешни правила на Банката компетенции, права и отговорности.

Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите на Общинска банка АД е най-високопоставеният орган на управление, който дава възможност на акционерите да вземат решения по основни въпроси, засягащи съществуването и дейността на Банката. В частност, Общото събрание взема решения относно изменения и допълнения на Устава на Банката, за увеличаване и намаляване на капитала, както и за преобразуване или прекратяване на Банката. Общото събрание има компетенциите да избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и ръководството на Специализираната служба за вътрешен одит в Банката, да одобрява годишния финансов отчет след заверка от избраното специализирано одиторско предприятие, да взема решение за разпределяне на печалбата, за издаването на облигации, да освобождава от отговорност членовете на надзорния и Управителния съвет, както и относно всякакви други въпроси съобразно Устава на Банката и приложимото законодателство.

Одитен комитет

С решение на Общото събрание на акционерите през 2016 г., на основание чл. 221, т. 11 от Търговския закон, във връзка с чл. 40е, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит (отм.), е създаден Одитен комитет на Общинска банка АД, като е определен състав от трима души.

В изпълнение на нормативните изисквания на основание чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит на редовно годишно Общо събрание през 2017 г. е одобрен статут на Одитния комитет на Общинска банка АД.

Към 31.12.2022 членовете на Одитния комитет са Станислав Ганев Божков, Стефан Лазаров Ненов и Йордан Василев Тончев.

Правната рамка, която определя структурата и функциите на одитните комитети се съдържа в Закона за независимия финансов одит, Регламент (ЕС) № 537/2014, както и Насоки за вътрешно управление на ЕБО (EBA/GL/2017/11).

Одитният комитет е постоянно действащ специализиран консултативен и независим орган на Общинска банка АД, който извършва наблюдение на адекватността и ефективността на процесите на финансово отчитане, управление на риска и вътрешния контрол, включително на вътрешния одит и регистрираните одитори, при спазване на приложимото законодателство и добрите практики. Членовете на Одитния комитет се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите по предложение на председателя на Управителния съвет или на Надзорния съвет. Дейността на Одитния

комитет е регламентирана с Правилника за дейността на Одитния комитет на Общинска банка АД.

Компетенциите на Одитният комитет включват следните правомощия:

1. информира Управителния и Надзорния съвет на Банката за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес;
2. наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност;
3. наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Банката;
4. наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014;
5. проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от закона, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на Банката по чл. 5 от същия регламент;
6. отговаря за процедурата за подбор на регистрирани одитори и препоръчва назначаването им;
7. уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и Управителния и Надзорния съвет на Банката за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от Закона за независимия финансов одит в 7-дневен срок от датата на решението;
8. отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет;
9. изготвя и предоставя на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 31 май годишен доклад за дейността си.

В изпълнение на процедурата за подбор на регистрирани одитори за специализирани одиторски предприятия, които да извършат съвместно независим финансов одит на годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Общинска банка за 2021, в това число изразяване на становище в одиторския доклад в съответствие с изискванията на чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството, извършване на преглед и изразяване на одиторско мнение относно надеждността на системите за вътрешен контрол в съответствие с изискванията на чл. 76, ал. 7 и ал. 8 от Закона за кредитните институции, са избрани „Грант Торнтон“ ООД съвместно с РСМ БГ ООД.

Годишните финансови отчети на Общинска банка АД се одитират от независим външен одитор в съответствие със Закона за независимия финансов одит и приложимото законодателство. За осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица с резултатите на Банката, одитираните финансови отчети се публикуват на нейната интернет страница.

Вътрешнобанков одит и рамка за вътрешен контрол

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за адекватно и ефективно вътрешно управление и рамка за вътрешен контрол, която включва ясна организационна структура и добре функциониращи независими звена за вътрешна

управление на риска, нормативно съответствие и одит, които имат необходимите правомощия, статут и ресурси, за да изпълняват своите функции.

В структурата на Банката, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, както и Насоките относно вътрешното управление на банките на ЕБО са създадени следните самостоятелни структурно-обособени единици:

- Дирекция „Вътрешнобанков одит“ - осъществява вътрешния одит в Банката, като извършва независими, обективни и безпристрастни оценки по отношение на ефективността на системите за контрол, организацията на оперативните дейности, както и съответствието с установените закони и регулации. Ръководителят на службата за вътрешен одит се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите. Дейността на дирекцията за вътрешнобанков одит е регламентирана с Правилата за работа на специализираната служба за вътрешнобанков одит.
- Дирекция „Риск“ е основен участник при изграждане на рамката за управление на риска в Банката, която обхваща всички нейни бизнес линии и вътрешни единици, основана изцяло на икономическата същност на всички нейни рискови експозиции. Рамката за управление на риска е изградена по начин, който да позволява на институцията да взема напълно информирани решения относно поемането на рискове. Дирекция Риск предоставя независима информация, анализи и експертни оценки на рисковите експозиции и консултации относно предложения и решения за риска, по отношение на съществуващите бизнес линии или вътрешни структури, и информира ръководния орган относно това дали те съответстват на рисковия апетит и стратегията на институцията за поемане на риск. Звеното за управление на риска има задължение да отправя препоръки за подобрения на рамката за управление на риска и коригиращи мерки за отстраняване на нарушения на политиките, процедурите и ограниченията по отношение на риска. Дирекция „Риск“ участва активно в разработването на стратегията за риска на институцията и следва да гарантира, че институцията разполага с ефективни процеси за управление на риска. Дирекция „Риск“ предоставя на ръководния орган цялата относима информация, свързана с риска, която му позволява да определи нивото на рисковия апетит на институцията. Звеното за управление на риска оценява надеждността и устойчивостта на стратегията по отношение на риска и рисковия апетит
- Дирекция „Съответствие“ е част от рамката за вътрешен контрол по осигуряване на адекватно идентифициране, измерване и управление на рисковете, свързани с нормативно съответствие на дейността на Банката с приложимата нормативна рамка. В изпълнение на своите функции, дирекция „Съответствие“ има следните основни отговорности: постигане на съответствие по отношение на вътрешните правила на Банката с действащото законодателство, вътрешната нормативна уредба и добрата банкова практика; извършване на анализ на промените в нормативната среда и свързаните с това рискове; следене за спазване на европейските и международни актове, които регламентират дейността на кредитните институции и инвестиционни посредници; изразяване на становища, препоръки, даване на указания; предприемане на превантивни мерки по превенция изпирането на пари и финансиране на тероризма и борба с измамите; следене за спазване на Етичния кодекс на Банката и предотвратяване конфликти на интереси; предоставяне на регулярна информация на мениджмънта и звената в Банката, свързана с нови или изменения на действащи нормативни актове;

провеждане на регулярни обучения на персонала на банката, свързани с превенция изпирането на пари и финансиране на тероризма, защита на личните данни и дейността на инвестиционния посредник; съвместно с другите структурни звена в Банката участва в извършването на промени/създаване на вътрешни правила и процедури; участие в тестове на нови системи и приложения, организиране и участие в работни групи, докладва до ръководството на Банката за констатирани несъответствия и др.;

Като част от дирекция „Съответствие“ функционират четири самостоятелно обособени отдела – „Нормативно съответствие и жалби“, „Предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма“, „Класифицирана информация“ и „Оперативен надзор на инвестиционния посредник“, всяко от които със специфични контролни функции и отговорности. В дирекция „Съответствие“ е обособено и изпълнява независими функции длъжностно лице за защита на личните данни, в съответствие с изискванията на Закона за защита на личните данни.

Контролните функции са независими от оперативните бизнес звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит, в банката функционира Одитен комитет, който извършва наблюдение на адекватността и ефективността на процесите на финансово отчитане, управление на риска и вътрешния контрол, включително на вътрешния одит и регистрираните одитори, при спазване на приложимото законодателство и добрите практики. Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите, веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет. Дейността на Одитния комитет е регламентирана с Правилника за дейността на Одитния комитет на Общинска банка АД.

Защита на правата на акционерите

Корпоративното управление на Общинска банка АД защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката, като третира акционерите равнопоставено, включително миноритарните такива.

Управителните органи на Общинска банка АД осигуряват на акционерите редовното и своевременно разкриване на информация относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Банката, с цел информирано упражняване на правата на акционерите. Не се допуска ограничаване на правата на отделни акционери, притежаващи акции от един и същи клас.

Свикването на Общото събрание на акционерите се извършва с писмена покана до акционерите съгласно Устава на Банката с цел насърчаване участието им в Общото събрание и по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването. Банката предоставя на акционерите навременна и достатъчна информация за вземането на решения, отчитайки обхвата на компетентност на Общото събрание. Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание се обявяват в Търговския регистър към Агенция по вписванията. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно.

Разкриване на информация

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Общинска банка АД поддържа система за разкриване на информация, съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за съществените събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не позволява злоупотреби с вътрешна информация.

С Вътрешните правила за реда на публично оповестяване на основна банкова информация на Общинска банка АД се определя политиката на Банката за изпълнение на основните изисквания за оповестяване, като регламентират съдържанието на основната информация за Банката, подлежаща на оповестяване, реда и начина за осигуряване на публичност, подхода за оценка на адекватността на оповестяванията, тяхното потвърждаване и честотата им.

Правилата са съобразени с изискванията касаещи оповестяването в разпоредбите на действащата нормативната уредба (в т.ч. Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници – Базел 3; Закона за кредитните институции; разпоредбите на Наредба № 7 от 24.04.2014 за организацията и управлението на рисковете в банките, Наредба № 8 от 24.04.2014 за капиталовите буфери на банките, както и други издадени наредби от Българската народна банка и др.), на Международните счетоводни стандарти и вътрешните правила на Банката.

Правилата са израз на политиката на Ръководството на Банката за изпълнение на изискванията на Базел 3 за публично оповестяване на регулаторни данни, спомагащо за подобряване на пазарната дисциплина, като фокусът им е както върху изискванията по Стълб 1 за измерване на кредитния, пазарния и операционния риск, така и върху други оповестявания на допълнителна информация, подпомагащи ранното идентифициране на рисковете в банките.

При оповестяване на информация, Банката се ръководи от принципите за точност, достъпност, равнопоставеност, навременност, цялостност и регулярност.

Общинска банка АД изготвя настоящия Годишен доклад за дейността, предмет на проверка от независим одитор, който съдържа подробна информация относно развитието и конкурентната позиция на Банката и финансовите ѝ резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката за корпоративно управление и управлението на рисковете.

Банката разкрива незабавно и инцидентна (ad hoc) информация за важни събития, свързани с нейната дейност. Информацията се публикува и на интернет страницата на банката в раздел „Новини“.

Общинска банка АД поддържа корпоративна интернет страница с утвърдено съдържание и обхват на разкриваната чрез нея информация. Тя предоставя информация за продуктите и услугите на Банката, както и основна търговска и корпоративна информация за Банката, в т.ч. относно акционерната структура, управителните органи, финансова отчетност и доклади за дейността, както и друга изискуема информация съобразно регулаторните изисквания.

Обхватът на оповестяването от Общинска банка АД информация надхвърля изискванията на националното законодателство, като в допълнение публикува информация за Банката под формата на презентации и интервюта с висшия ръководен персонал, прес-съобщения, оповестява подробна информация за продуктите и услугите на Банката, приложимите общи условия и тарифа, както и промените в тях, както и информация за събития и инициативи, част от политиката за корпоративна социална отговорност.

Заинтересовани лица

Общинска банка АД прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.

Периодично в съответствие със законовите норми и добрите практики Общинска банка АД разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно социалната отговорност на Банката и нейното участие в обществения живот в страната.

Банката подкрепя социално значими проекти и инициативи.

Банката ще продължи да прилага в дейността си социално отговорни практики и ще продължи своята програма за подкрепа на инициативи, които водят до решаването на конкретни проблеми и до подобряване живота и стандарта на хората.

Инициативите и проектите, които Общинска банка АД подкрепя, не са еднократен акт, а доказателство за съпричастност и ангажираност спрямо устойчивото икономическо развитие на обществото. В своята политика на социално отговорна институция Общинска банка АД се стреми към инициативност и последователност.

Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол за управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане

Общинска банка АД създава, поддържа и развива система за управление на риска, част от вътрешното управление, която осигурява своевременно идентифициране на значимите за Банката рискове, тяхното наблюдение и измерване, въвеждане на мерки за контрол и дейности по редуциране на рисковете, както и редовно и изчерпателно докладване пред Управителния съвет и Надзорния съвет.

Банката има за цел прилагането на добри практики, свързани с корпоративното управление, за осигуряване на ефективност на рамката за вътрешно управление в съответствие с нейната одобрена бизнес и риск стратегия.

Съгласно вътрешните правила в Общинска банка АД, Надзорният съвет на Банката изпълнява функциите на Комитет по риска.

Системата за управление на риска е съобразена с действащите регулаторни и законови изисквания. В Банката се прилагат вътрешни правила, процедури и методологии за управление на рисковете, които очертават цялостната рамка за идентифициране, измерване, анализ, контрол и докладване на различните видове рискове, на които е изложена Банката, както и разпределение на отговорности и функции.

В дейността на Банката се разграничават следните категории риск:

1. Кредитен, вкл. концентрационен – вероятността Банката да не събере частично или изцяло свои вземания, вследствие на намаляване на

- кредитоспособността на длъжника или намаляване в стойността на полученото обезпечение и респ. увеличение на загубата, в случай на индивидуална или секторна концентрация.
2. Пазарен – вероятността Банката да понесе загуби или намаление на капитала при неблагоприятни промени в следствие на изменение на следните рискови фактори: лихвени проценти, валутни курсове, стойността на портфейлите от финансови инструменти поради промяна в цените.
 3. Ликвиден – вероятността Банката да не посрещне навременно свои задължения или да понесе съществени загуби от продажба на свои активи с цел да набави бързоликвидни средства.
 4. Лихвен риск в банков портфейл - е текущият или бъдещият риск за доходите (нетни приходи от лихви) и капитал, произтичащ от неблагоприятни движения на лихвените проценти, засягащи позициите в банковия портфейл. То включва също така риска от преоценяване, риска от крива на доходността и базисния риск.
 5. Операционен риск – вероятността Банката да претърпи загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития. В операционния риск се включва и правен (законов) риск.

При измерването на рисковете се разграничават и оценяват специфични (несистематични) и общи (систематични) рискове:

- специфични (несистематични) рискове – отнасят се до отделни експозиции и подлежат на измерване, като се покриват чрез включване на премия в цената на съответните инструменти и чрез заделяне на провизии и обезценки като присъщ разход за дейността, и могат да бъдат управлявани посредством диверсификация или да бъдат редуцирани на ниво експозиция чрез изискване на достатъчно ликвидно обезпечение.
- общите (систематични) рискове - вероятностни, отнасят се до голяма група или всички експозиции на Банката и са свързани с вариация на пазарните променливи (цени, курсове, лихвени проценти и др.). Тези рискове се покриват от рисковите резерви на Банката и могат да бъдат управлявани посредством хеджиране или частично посредством диверсификация между различни класове активи.

Политиката за управление на риска, следвана от Банката, дефинира основните цели и принципи за управление на риска, урежда основната рамка на дейността по управление на риска и е в съответствие със стратегическия план на Банката.

Основни цели на Банката във връзка с управлението на риска са по отношение на:

- съответствие с действащите регулаторни и законови изисквания;
- съответствие със стратегическия план на Банката;
- съхраняване на акционерния капитал и съобразяване на достатъчността му с размера и структурата на бизнеса на Банката;
- постигане на оптимална диверсификация на източниците за финансиране и адекватна такава на инвестираните средства, съгласно бизнес модела;
- поддържане на надеждни системи и вътрешни контроли за неговото ограничаване.

Управлението на риска се основава на следните принципи:

- създаване на адекватна рамка за управление на риска в Банката, нейното регулярно преразглеждане и актуализиране при промяна на бизнес модела и стратегията на Банката.
- управлението на риска в Банката засяга и се отнася до всички основни банкови дейности и операции.
- управлението на рисковете заляга като основен професионален модел на работа във всички структурни звена в Банката.
- динамично оценяване развитието на рисковите фактори, на база данни от предходни периоди и прогнозиране тяхното бъдещо влияние, с цел да се подсигури Банката да реагира бързо на външни и вътрешни изменения.

Основната дейност по идентифициране, измерване и контрол на общите рискове в Банката се осъществява от функцията по управление риска, която работи в тясно сътрудничество с останалите дирекции и органи и предоставя на Управителния съвет и Надзорния съвет цялостен преглед на основните рискове. Дейностите, свързани с управлението на риска, се отчитат регулярно пред Управителен съвет и Надзорен съвет, които осъществяват контрол върху нивото на риска.

Управлението на специфичните рискове, присъщи за определена дейност, се осъществява основно от оперативните звена на Банката и се контролира от звеното за управление на риска, съгласно вътрешните правила.

В Банката е организиран допълнителен независим и последващ контрол във връзка с управлението на риска от отговорните звена, осъществяван от Дирекция „Вътрешнобанков одит“. Дирекция „Вътрешнобанков одит“ осъществява контрол, проследявайки ефективността на управлението на риска и контролната среда.

Оповестявания във връзка с член 10 от Директива 2004/25/ЕО

През 2022 няма промяна в акционерния капитал на банката. Мажоритарният собственик Новито Опортюнитис Фонд АГмвК притежава 6,624,316 броя акции, които представляват 95.50% от акционерния капитал на Общинска банка АД към 31.12.2022.

Общинска банка АД няма издадени ценни книжа със специални права на контрол. Акционерните участия в Общинска банка АД нямат ограничения върху правата на глас. Съгласно изискванията на устава на банката, решенията на общото събрание се приемат с мнозинство от представения капитал, а решенията във връзка с чл. 221, т.1, т.2 и т.3 от Търговският закон се изисква мнозинство от 2/3 от представения капитал.

Политика на многообразие, прилагана по отношение на членовете на ръководния орган

На основание изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба №20 на БНБ за издаване на одобрения на членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, в Банката е приета и утвърдена Политика за насърчаване на многообразието в рамките на ръководния орган.

Надзорният съвет, изпълняващ функциите на Комитет за подбор на Банката, приема конкретни мерки за покриване на изисквания за многообразие на състава на УС и НС (изискване за целево ниво на представителство по пол, възраст, образование и професионален опит). С политиката за многообразието на Банката се цели: утвърждаване на аспектите на многообразието като определящи критерии при разработване на политиката и определяне на целево ниво от Надзорния съвет на Банката; постигане на

оптимално съчетание на личностни качества и многообразие между членовете на Управителния съвет, изпълнителните директори и членовете на Надзорния съвет на Банката; увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на Управителния и Надзорния съвети, до достигане на определеното целево ниво, така че да не се допуска съществено преимущество в полза на нито един пол, при условие на достатъчно кандидатури на представители на различните полове, като е предвиден конкретен целеви диапазон и индикативен срок за постигането му; прилагане на балансиран подход за постигане на многообразие в съставите, както и по отношение на критериите за заемане на съответната длъжност; създаване на възможност за вземане на качествени и ефективни решения от членовете на съветите и осигуряване на гаранции, че решенията на ръководния орган не се влияят от отделно лице или малка група лица по начин, който уврежда интересите на Банката.

Политиката за многообразието включва най-малко следните аспекти на многообразието:

1. Наличие на разнообразни и приложими за съответната длъжност знания и умения, образование и професионален опит, включително в сферата на банковото дело и предоставянето на финансови услуги, стратегическо планиране, финанси, управление на риска, бизнес и икономика, корпоративни финанси, човешки ресурси, кредитиране и в сферата на информационните технологии;
2. Наличие на разнообразен и приложим достатъчен опит в национална и/или международна финансова институция;
3. Наличие на разнообразни и приложими подходящи квалификации за изпълнение на функциите на отделните членове на Управителния съвет и/или на Изпълнителни директори;
4. Поддържане на балансирано съотношение на половете в състава на Управителния и Надзорния съвет на Банката и Изпълнителните директори на Банката, така че да не се допуска съществено преимущество в полза на нито един пол, при условие на достатъчно кандидатури на представители на различните полове;
5. Еднакво третиране и възможности за персонала от различни полове;
6. Осигуряване на разнообразие на възрастовите групи в състава на Управителния съвет, Изпълнителните директори и Надзорния съвет на Банката;
7. Прилагане на други разнообразни качествени изисквания към членовете на Управителния съвет, Изпълнителните директори и Надзорния съвет на Банката.

При извършване на подбора на кандидати за членове в ръководния орган, Надзорният съвет взема предвид определеното целево ниво в средносрочен и дългосрочен план, както и сроковете за неговото изпълнение.

Надзорният съвет извършва мониторинг на процеса по постигане на целевото ниво и сроковете за неговото изпълнение и при необходимост прави предложение за актуализацията им; следи за различните аспекти на изпълнение на политиката за многообразието и спазването на критериите за осигуряване на многообразие на ръководния орган.


В рамките на извършване на годишния преглед на настоящата политика, Управителният и Надзорният съвети извършват преглед на Политиката за многообразието.

За да се улесни избора на достатъчно многообразна група от кандидати за длъжности в ръководния орган, Банката прилага политика по отношение на


многообразието за персонала, включваща аспекти на кариерно планиране и мерки за гарантиране на еднакво третиране и възможности за персонала от различни полове.

Резултатът от реализацията на Политиката за многообразието е създаване на предпоставки за вземане на качествени и ефективни решения от Управителния съвет и/или Изпълнителните директори и осигуряване на гаранции, че решенията на Управителния съвет не се влияят от отделно лице или малка група лица по начин, който уврежда интересите на Банката, както и поддържане на балансирано съотношение на половете в състава на Управителния съвет, така че да не се допуска съществено преимущество в полза на нито един пол.

19.04.2023 година


Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор




Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Нефинансова декларация

В изпълнение на изискванията на Директива 2014/95/ЕС на Европейския парламент и на Съвета, на Раздел III от Закона за счетоводството и принципите, препоръчани от Европейската комисия при изготвяне на нефинансова декларация в съдържанието на Годишния индивидуален доклад за дейността на Общинска банка АД за 2022 е включено необходимото съдържание и обхват на информацията и анализ по чл. 48, ал. 1 и 2 от Закона за счетоводството в Нефинансовата декларация, както следва:

Информация за Банката относно разбиране на развитието, резултатите, състоянието на Банката и въздействието на нейната дейност, отнасяща се като минимум до екологичните и социалните въпроси и въпросите, свързани със служителите, зачитането на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите. Описание на политиките, следвани от Банката по отношение на тези въпроси, включително извършените процеси на надлежна проверка; резултата от тези политиките; основните рискове, свързани с тези въпросите и имащи отношение към дейностите на Банката, включително, когато е приложимо и пропорционално, нейните стопански отношения, продукти или услуги, които има вероятност да предизвикат неблагоприятни въздействия в тези области, и начина, по който Банката управлява тези рискове.

Информация относно развитието, резултатите и състоянието на Банката е оповестена в детайли в Раздел „Преглед на дейността на индивидуална основа“ от годишния индивидуален доклад за дейността.

Екология, социална отговорност и служители

Общинска банка АД е социално отговорна институция, която последователно развива и внедрява практиките за устойчив бизнес и опазване на околната среда.

Банката информира служителите си и прилага мерки за екологична работна среда в своите поделения. В офисите на Банката се внедряват енергоспестяващи уреди, приоритети са разделното събиране на отпадъците и използване на тонер касети за рециклиране. Банката използва оборудване за автоматично регулиране на топлоподаването в неработните часове. Внедрена е система за електронен документооборот, която съществено намалява използването на разпечатани документи. Реализиран е електронен портал за самообслужване - електронна информационна система за фишове и отпуски, която всеки служител може да ползва онлайн и допълнително ограничава използването на хартия и тонер.

Общинска банка АД води социално отговорна политика като подкрепя значими обществени каузи, социални, културни и образователни инициативи. Банката продължава мисията си за подпомагане развитието на регионите, подкрепяйки редица общини на територията на България.

В ситуацията на следепидемична обстановка, Банката използва натрупания опит от последните две години, за да реорганизира дейностите си по обслужване на клиенти и управление на вътрешни процеси, съгласно мерките и изискванията за защита здравето на своите клиенти и служители. Допълнително, в помещения на компанията са инсталирани уреди за пречистване на въздуха, което подобрява работна среда и защитава клиентите и служителите ни.

През 2022 в Банката се реализираха онлайн проекти и дистанционни квалификационни форми за развитие и мотивиране на служителите, чрез повишаване на оперативната ефективност на работните процеси и надграждане на експертните

компетенции. Общинска банка финализира проекта за интегриране и мигриране към нова банкова информационна система – FlexCube, което считаме, че ще доведе до оптимизация на редица процеси и практики за изграждане на устойчив бизнес и намаляване на въглеродния отпечатък на компанията.

Общинска банка АД прилага Политика по приемственост, която осигурява развитие и запазване в дългосрочен план на добрите практики в компанията. Политиката за възнагражденията в Общинска банка АД осигурява разумно и ефективно управление, избягвайки рискове и гарантира привличането, задържането и мотивирането на служителите на банката, които да работят за постигане целите на институцията. Политиката е обвързана с изискванията на Наредба 4 на БНБ и насоките на Европейския банков орган и отговаря на всички нормативни изисквания за възнагражденията и тяхното разпределение.

Като социално отговорна към обществото и природата институция, Банката следва целта си за утвърждаване на позицията като подкрепяща инициативи в сферата на „зелената икономика“ и устойчиво развитие, предлагаща на клиентите качествени и надеждни финансови услуги.

Акцент в кредитната политика са проекти за развитие на зелената икономика, финансиране на бизнес начинания, свързани с енергоспестяване и възобновяеми енергийни източници, проекти в сферата на енергийната ефективност и опазване на околната среда.

Банката работи с множество образователни институции - училища и детски градини, и социални домове, за които се стреми ежедневно да подобрява и осигурява максимално качество и достъпност на ползваните от тях финансови продукти и услуги.

Подобряването на общественото здраве е непрекъснат приоритет на обществото, държавата и в световен мащаб. В тази връзка Банката активно участва и печели поръчки, свързани с осигуряване на цялостно банково обслужване и финансиране на болници и лечебни заведения, посредством предоставяне на финансов ресурс, осигуряване на пос-терминали и банкомати на подходящи и удобни локации, предоставяне на преференциални и конкурентни ценови нива на финансовите продукти и услуги.

Общинска банка АД следва целта си за утвърждаване на позицията ѝ като подкрепяща инициативи в сферата на „зелената икономика“ и устойчиво развитие. Банката подкрепя компаниите в тази сфера, като в процеса на финансиране на този вид проекти, използва и допълнителни инструменти за подобряване на структурата на обезпеченост на кредитните сделки чрез сътрудничеството си с Национален гаранционен фонд.

Банката активно предлага финансиране на бизнес клиенти, инвестиращи в изграждането на фотоволтаични инсталации за производство на електроенергия от възобновяемите енергийни източници за собствено потребление и продажба. Слънце, вода, земя – това са ресурси, които имаме винаги на разположение и тяхното най-добро оползотворяване щади околната среда и гарантира ниски разходи за потребителите.

Също така подкрепя общини при реализацията на проекти, свързани с изграждането на соларни паркове за производство на ел. енергия (за собствено потребление и продажба) от възобновяемите енергийни източници.

В тази насока Банката разработва програма за финансиране на Дружества за изграждане на нови ВЕИ за собствено потребление в комбинация с локални съоръжения за съхранение на енергия в предприятията, предназначена за дружества, които са

одобрени в процедура чрез подбор BG-RRP-3.006 „Изграждане на нови ВЕИ за собствено потребление в комбинация с локални съоръжения за съхранение на енергия в предприятията“ за получаване на безвъзмездни по Национален план за възстановяване и устойчивост и имат подписан договор със Структура за наблюдение и докладване (СНД) за финансиране по Програмата за икономическа трансформация към Националния план за възстановяване и устойчивост.

Предоставяме инвестиционни кредити за изграждане на нови фотоволтаични инсталации до един MW за собствено потребление в комбинация със съоръжения за локално съхранение на произведената енергия (батерии);

Общинска банка АД подкрепя компании в областта на транспорта, които инвестират средства в закупуване и използване на екологични превозни средства и извършват дейността си в съответствие с политиките за намаляване на въглеродния отпечатък.

В подкрепа на бизнеса и клиентите към екологично развитие Банката активно подкрепя компании (вкл. организации по оползотворяване), които се занимават със събиране, преработка и рециклиране на отпадъци от черни и цветни метали, излезли от употреба опаковки МПС, опаковки, батерии, акумулатори и др. В тази връзка Банката работи с множество клиенти, извършващи тази дейност, като освен с осигуряване на качествено пълно банково обслужване ги подкрепя и посредством издаване на банкови гаранции по тяхно нареждане, в полза на Министерството на околната среда и водите във връзка с ангажиментите им, в съответствие със Закона за управление на отпадъците.

При осъществяване на своята дейност Общинска банка АД се придържа към принципи, свързани със зачитане на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите.

Ръководният орган на Банката е разработил, приел, спазва и насърчава високи етични и професионални стандарти насочени към зачитане правата на човека, недискриминация, неутралност спрямо пола. В Общинска банка АД има ясни и документирани политики и правила как се изпълняват тези стандарти. Надзорният орган извършва периодичен преглед на тяхното изпълнение и гарантира тяхното точно и почтено прилагане.

Ръководният орган на Банката е разработил, приел, спазва и насърчава високи етични и професионални стандарти насочени към избягване и управление конфликти на интереси, борба с корупция и подкупи. Политиките и правилата определят принципите и предоставят примери за приемливо и неприемливо поведение, на служителите се напомня, че всички дейности на институцията следва да се извършват в съответствие с приложимото законодателство и с корпоративните ценности на институцията. Също така служителите са осведомени за възможните външни и вътрешни дисциплинарни мерки, правни действия и санкции, които могат да бъдат приложени при некоректно и неприемливо поведение. На служителите е предоставена и гарантирана възможност за подаване на сигнали в случаите на съмнения за извършвано/извършено нарушение от друг служител, включително и от член на висшето ръководство, като е гарантирана анонимност на служителя.

В Банката са приети и се прилагат ефективни политики с цел установяване, оценка, управление и редуциране или предотвратяване на настоящи и потенциални конфликти на интереси на нивото на институцията. Приети са и се прилагат адекватни мерки за редуциране конфликтите на интереси, които биха могли да засегнат по неблагоприятен начин интересите на клиентите.

Описание на бизнес модела на Банката

Раздел „Преглед на дейността на индивидуална основа“, подточка „Бизнес модел и пазарна позиция“ от индивидуалния доклад за дейността на Банката представя описание на прилагания бизнес модел.

Нефинансови ключови показатели за резултата от дейността на Банката, имащи отношение към конкретната стопанска дейност

Раздел „Екология, социална отговорност и служители“ от индивидуалния доклад за дейността на Банката и раздел „Управленска структура“ от Декларацията за корпоративно управление представят ключовите нефинансови показатели за резултата от дейността на Банката.

Оповестявания във връзка с Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 по отношение на екологично устойчивите икономически дейности

Общинска банка АД в дейността си се ангажира с важното обществено значение на грижите за околната среда и мерките за ограничаване на климатичните рискове, които са застъпени в управлението на риска в институциите. Банката реализира екологично устойчиви финансови дейности чрез предоставяне на кредити, които са съобразени с целите на „зеленото“ кредитиране. Банката подкрепя клиентите си в прехода им към екологично устойчива дейност

В продължение на Глобалната рамка и целите за устойчиво развитие на Парижкото споразумение през юни 2020 е приет Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088. Регламентът представя таксономията на икономическите дейности по отношение на тяхната екологична устойчивост.

Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията определя съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана за екологично устойчивите икономически дейности, и дава методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване. От 01.01.2022 кредитните институции оповестяват информацията по чл. 10, параграф 3, а от 01.01.2024 ще се оповестяват Ключови показатели за резултатите по устойчивото развитие – съотношение на еко съобразни активи според техническите критерии за проверка.

Към 31.12.2022 Общинска банка АД направи преглед на клиентите си и кредитния портфейл в изпълнение на посочените изисквания за оповестяване на Регламента. Бяха идентифицирани експозициите, които са допустими и които са недопустими по таксономията за икономически дейности. Екологично устойчивите инвестиции на Банката са тези, които отговарят на изискванията на чл. 3 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета.

Експозиции към 31.12.2022	Дял от общо активи	Дял от включените активи
Допустими за таксономията икономически дейности	0.6%	1.6%
Недопустими за таксономията икономически дейности	20.0%	52.0%
Общо предприятия	20.6%	53.6%

Приложение 2 към Годишния индивидуален доклад за дейността за 2022 година:
Нефинансова декларация

Включените активи представят общо активите на Банката, от които са извадени експозициите към централни правителства, централни банки, наднационални емитенти и деривати.

Информация за експозициите на Общинска банка АД към предприятия, които са и не са задължени да публикуват нефинансова декларация, за експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти, деривати и други, като съотношение спрямо общите активи на Банката, както следва:

Експозиции към 31.12.2022		Дял от общо активи
Предприятия, които са задължени да публикуват нефинансова информация		1.1%
Предприятия, които не са задължени да публикуват нефинансова информация		19.5%
Общо предприятия		20.6%
Централни правителства, централни банки и наднационални емитенти		61.7%
Деривати		0.0%
Други		17.8%
Общо активи		100.0%

Индивидуалният годишен доклад за дейността на Банката, заедно с нефинансовата декларация, е достъпен на страница на Банката в срок до 30 септември на следващата година на интернет страницата на Банката - <https://www.municipalbank.bg/>.

19.04.2023 година

Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор



Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
Общинска банка АД
гр. София 1000, ул. Вrabча №6

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Общинска банка АД („Банката“), съдържащ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и индивидуален отчет за печалбата или загубата, индивидуален отчет за другия всеобхватен доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, включващи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален 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 одиторите за одита на индивидуалния финансов 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, приложим в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания. 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 индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Обезценка на предоставени кредити и вземания от клиенти

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Предоставените кредити и вземания от клиенти към 31 декември 2022 г. формират 23% от активите на Банката с нетна балансова стойност от 487,518 хил. лв., състояща се от брутна балансова стойност от 491,896 хил. лв. и натрупана обезценка от 4,378 хил. лв.</p> <p>Банката прилага модели за обезценка, базирани на очакваните кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.</p> <p>Оценката на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и вземания от клиенти изисква от ръководството на Банката да прилага значително ниво на преценки при прилагането на счетоводни приблизителни оценки в следните области:</p> <ul style="list-style-type: none"> - класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество; 	<p>Ние анализирахме съответствието на моделите определяне на очакваните кредитни загуби на Банката с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти. По време на нашия съвместен одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проучващи запитвания и получаване на разбиране за процесите, политиките и използваните критерии и модели, прилагани от Банката за класификация и последващо отчитане на предоставените кредити и вземания от клиенти и проверка за съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти; - преглед и оценка на политиките и процедурите, разработени от Банката за моделите за изчисляване на очакваните кредитни загуби по предоставените кредити и вземания от клиенти; - процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Банката, както и оценка на оперативната им ефективност; - проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходима обезценка

Обезценка на предоставени кредити и вземания от клиенти	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<ul style="list-style-type: none"> - допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници; - включените фактори и очаквани сценарии, повлияни от широкия обхват на съществуващи и потенциални последици от негативно макроикономическо развитие, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби. <p>Използваните модели се базират на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение. Входящите данни за моделите, методите за изчисление и тяхното прилагане зависят от преценките на ръководството на Банката.</p> <p>Ние идентифицирахме определянето на обезценката на предоставените кредити и вземания от клиенти на Банката като ключов одиторски въпрос, поради следните фактори:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стойността и момента на признаване на обезценките по предоставените кредити и вземания от клиенти; - високата степен на несигурност на счетоводните приблизителни оценки, свързани с прилаганите модели за калкулация за измерване на очакваните кредитни загуби. <p>Приложения 3, 4 и 21 към индивидуалния финансов отчет представят оповестяванията относно преценките и допусканията на ръководството на Банката при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и вземания от клиенти на Банката за 2022 г.</p>	<p>на колективна база, включително промените в тях, свързани с изменението на нормативните регулации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверка на извадков принцип на конкретни кредити и вземания от кредитния портфейл и тестове на детайлите като част от процедурите по същество относно класификацията и стойността на предоставените кредити и вземания от клиенти; - анализ на финансовото състояние на кредитополучателите и проучване дали са налице отклонения при спазване на договорните условия, като се взимат предвид влиянието на макроикономическите условия върху съответните индустрии, оценката на активите, предоставени като обезпечение и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите и вземанията, проверени на извадков принцип; - по отношение на експозициите, обезценявани на колективна основа, ние приложихме професионална преценка, за да анализираме и оценим ключовите допускания, използвани при прилагането на моделите за очакваните кредитни загуби и калкулиране на обезценки за предоставените кредити и вземания от клиенти, и влиянието на макроикономическите показатели и използваните сценарии; - анализ на извадков принцип: надеждността и навременността на оценката на кредитното качество на кредитополучателите; взехме предвид влиянието на икономическите условия, оценката на активите, предоставени като обезпечение, и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите и вземанията от клиенти; извършихме оценка на изчислените обезценки чрез анализ на основните допускания; - изготвихме оценка на адекватността на оповестяванията в индивидуалния финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки, свързани с изискванията на МСФО 9 за класификация и обезценка на финансови активи и изложеността на Банката на кредитен риск.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него
 Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Закона за счетоводството и другите приложими законови изисквания, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов 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 индивидуалния финансов 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 индивидуалния финансов 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 индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС, както 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 дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов 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 му, 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 индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи 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 МСОС 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 индивидуален финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дължащи 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;
- достигаме 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 в индивидуалния финансов 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 индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов 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 индивидуалния финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

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

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт 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 становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими в България.

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 индивидуалния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет;
- (б) индивидуалният доклад за дейността е изготвен в съответствие с приложимите законови изисквания;
- (в) в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в индивидуалния доклад за дейността;
- (г) в декларацията за корпоративно управление за финансовата година е представена изискваната от съответните нормативни актове информация, в т.ч. информацията по чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;
- (д) нефинансовата декларация е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

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

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН 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 и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния финансов 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 инвестиционния посредник.

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

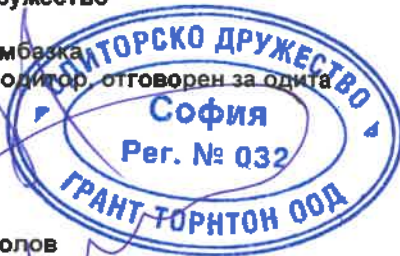
Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- Грант Торнтон ООД и РСМ БГ ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на индивидуалния финансов отчет на Общинска банка АД за годината, завършила на 31 декември 2022 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 26 юли 2022 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършила на 31 декември 2022 г., на Банката представлява пета поредна година на непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Грант Торнтон ООД, и пета поредна година за РСМ БГ ООД.
- В подкрепа на съвместното одиторско мнение ние сме предоставили в раздел „Ключови одиторски въпроси“ описание на най-важните оценени рискове, обобщение на отговора на съвместните одитори и важни наблюдения във връзка с тези рискове, когато е целесъобразно.
- 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.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Банката и контролираните от нея предприятия, които не са посочени в доклада за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката.

20 април 2023 г.
гр. София, България

За Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество

Зорница Джамбазка
Регистриран одитор, отговорен за одита



Марий Апостолов
Управител

Грант Торнтон ООД
адрес: бул. Черний връх № 26, 1421 София
тел.: (+3592) 980 65 00, (+35952) 69 55 44
факс: (+3592) 980 48 24, (+35952) 69 55 33
ел. поща: office@bg.gt.com
уеб сайт: www.grantthornton.bg

За РСМ БГ ООД
Одиторско дружество

д-р Тания Коточева
Регистриран одитор, отговорен за одита



Владислав Михайлов
Управител

РСМ БГ ООД
адрес на управление:
ул. Хан Омуртаг № 8, 1142 София
адрес за кореспонденция:
ул. проф. Фритъф Хансен № 9, 1124 София
тел.: +359 2 987 55 22
ел. поща: office@rsmbg.bg
уеб сайт: www.rsmbg.bg

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Приложение	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Приходи от лихви	6	22,729	16,233
Разходи за лихви	6	(4,800)	(10,434)
Нетен доход от лихви		17,929	5,799
Приходи от дивиденди		233	223
Приходи от такси и комисиони	7	18,785	16,164
Разходи за такси и комисиони	7	(3,276)	(2,596)
Нетен доход от такси и комисиони		15,509	13,568
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	8	1,551	(389)
Нетни печалби от отписване на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата	9	44	287
Нетна печалба от валутна преоценка		165	14
Печалба от продажба на нетекущи активи		336	243
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	26	1,509	-
Други оперативни приходи	11	1,186	1,405
Други оперативни разходи	12	(738)	(459)
НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		37,724	20,691
Нетен ефект от обезценка на финансови активи	13	(419)	950
(Начислени)/ реннтегрирани провизии по кредитни ангажименти	14	(133)	419
Административни разходи	15	(28,874)	(27,335)
Разходи за амортизация	25, 26, 27, 28	(2,854)	(3,822)
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ПРЕДИ ДАНЫЦИ		5,444	(9,097)
Разходи за данък върху печалбата	16	(18)	-
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА		5,426	(9,097)

Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор
Дата: 19.04.2023 г.

Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Мариета Вачева
Главен счетоводител

С одиторски доклад от дата 20.04.2023 г.

Зорница Джамбазка
Регистриран одитор, отговорен за одита

Таня Коточева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител
Грант Торнтон ООД одиторско дружество

Владислав Михайлов
Управител
РСМ БГ ООД одиторско дружество

Приложенията от 1 до 44 са неотделима част от този индивидуален финансов отчет.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Приложение	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА		5.426	(9.097)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД			
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба</i>			
Нетна промяна в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19	1,744	316
Нетна промяна в справедливата стойност на имотите за дейността		770	749
Преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	14.3	(13)	11
Изменение в отсрочените данъци, свързано с компонентите на другия всеобхватен доход, които не могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(77)	(75)
<i>Общо компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба</i>			
		2,424	1,001
Общо друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		2,424	1,001
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ВСЕОБХВАТНА ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА		7,850	(8,096)

Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор
Дата: 19.04.2023 г.

Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Мариета Вачева
Главен счетоводител

С одиторски доклад от дата 20.04.2023 г.:

Зорница Джамбазна
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Приложенията от 1 до 44 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



д-р Тания Коточева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Владислав Михайлов
Управител
РСМ БГ ООД, одиторско дружество

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Приложение	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ			
Парични средства в брой и парични салда при Централната банка	17	1,039,835	1,089,812
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	18	19,871	11,084
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	19	11,322	9,287
Вземания от банки и други финансови институции	20	108,357	82,886
Предоставени кредити и вземания от клиенти	21	487,518	299,990
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	22	393,052	342,000
Текущи данъчни активи		370	-
Други активи	23	17,811	17,420
Активи, придобити от обезпечения	24	13,043	13,468
Имоти и оборудване	25	37,013	37,076
Инвестиционни имоти	26	22,063	20,581
Нематериални активи	27	1,191	1,349
Активи с право на ползване	28	4,232	2,605
Инвестиции в дъщерни предприятия	29	350	350
ОБЩО АКТИВИ		2,156,028	1,927,908
ПАСИВИ			
Депозити от банки	30	-	985
Депозити от други клиенти	31	1,950,952	1,805,230
Получени заеми от банки	32	24,076	-
Облигационен заем	33	21,081	-
Получени заеми от клиенти	34	6,293	-
Задължения по лизингови договори	28.2	4,336	2,685
Провизии	14	945	917
Други пасиви	35	27,395	5,080
Отсрочени данъчни пасиви	36.2	873	782
ОБЩО ПАСИВИ		2,035,951	1,815,679
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	37.1	69,362	69,362
Законови резерви	37.2	39,358	39,358
Други резерви	37.3	14,955	12,602
Непокрита загуба		(3,598)	(9,093)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		120,077	112,229
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		2,156,028	1,927,908

Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор
Дата: 19.04.2023 г.

Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Марията Вачева
Главен счетоводител

С одиторски доклад от дата 20.04.2023 г.:

Зорница Джамбазка
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Приложенията от 1 до 49 са неразделна част от този индивидуален финансов отчет.

д-р Тания Коточева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Владислав Михайлов
Управител
РСМ БГ ООД, одиторско дружество

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Акционере и капитал	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/ (Непокрити загуба)	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021	69,362	30,459	11,605	8,899	120,325
Загуба за годината	-	-	-	(9,097)	(9,097)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	1,001	-	1,001
Общо всеобхватна загуба	-	-	1,001	(9,097)	(8,096)
Увеличение на законовите резерви	-	8,899	-	(8,899)	-
Отписани резерви на ДМА	-	-	(4)	4	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	69,362	39,358	12,602	(9,093)	112,229
Печалба за годината	-	-	-	5,426	5,426
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	2,424	-	2,424
Общо всеобхватен доход	-	-	2,424	5,426	7,850
Отписани резерви на ДМА	-	-	(69)	69	-
Други движения	-	-	(2)	-	(2)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	69,362	39,358	14,955	(3,598)	120,077

Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор
Дата: 19.04.2023 г.

Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Марията Вачева
Главен счетоводител

С одиторски доклад от дата 20.04.2023 г.

Зорница Джамбазка
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Таня Коточева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Владислав Михайлов
Управител
РСМ БГ ООД, одиторско дружество

Приложенията от 1 до 44 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	Приложение	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Печалба /(загуба) преди данъци		5,444	(9,097)
Корекции за равнение на резултата преди данъци с нетните парични потоци от оперативна дейност:			
Амортизация	25, 26, 27, 28	2,856	3,822
Нетен ефект от обезценка на финансови активи	13	419	(950)
Нетни печалби от отписване на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата	9	(44)	(287)
Провизии за кредитни ангажименти	14	133	(419)
Нетен доход от лихви	6	(17,929)	(5,799)
Приходи от дивиденди		(233)	(223)
Печалба/ (загуба) от продажби на ценни книжа	8	(4)	4
Печалба от валутна търговия	8	(2,493)	(1,904)
Нетна нереализирана печалба от валутна преценка на активи		(311)	(360)
Нетна нереализирана загуба от оценка по справедлива стойност на ценни книжа	8	946	2,685
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	26	(1,509)	-
		<u>(12,725)</u>	<u>(12,528)</u>
Намаление на предоставени депозити в банки		363	-
Увеличение на кредитите и вземанията от клиенти		(185,945)	(26,212)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, нетно от рекласификации		(7,215)	(49,382)
Намаление на други активи, включително активи, придобити от обезпечения (Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции		(290)	4,811
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции		(985)	985
Намаление на провизиите		145,760	(121,508)
Увеличение на отсрочени данъци	36.2	(129)	(28)
Увеличение/(намаление) на други пасиви		73	75
Получени лихви		2,701	(40)
(Платени) лихви		20,292	16,400
Получени дивиденди		(4,269)	(10,248)
(Платени) данъци върху печалбата		233	223
		(370)	(167)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ В ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		<u>(42,506)</u>	<u>(197,619)</u>

Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор
Дата: 19.04.2023 г.

Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Мариета Вачева
Главен счетоводител

С одиторски доклад от дата 20.04.2023 г.:

Зорница Джамбазка
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител

Грант Горнтон ООД, одиторско дружество
Приложенията от 1 до 44 са неразделна част от този индивидуален финансов отчет.

д-р Цаня Коточева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Владислав Михайлов
Управител
РСМ БГ ООД, одиторско дружество

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Приложе- ние	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Парични плащания за придобиване на материални активи		(915)	(309)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи		(179)	-
Парични постъпления от продажба на материални активи		413	305
Парични постъпления от продажба на инвестиционни имоти		25	9,964
Парични постъпления от продажба на нематериални активи		-	15
Парични плащания за придобиване на инвестиции, оценявани по амортизирана стойност		(124,391)	(57,511)
Предоставени заеми на банки		(34,000)	-
Постъпления от падежирани и продадени финансови активи, отчитани по амортизирана стойност		73,259	30,442
Намаление на инвестициите в дъщерни предприятия		-	649
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ В ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		(85,788)	(16,445)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Плащания по лизингови договори	40	(1,389)	(1,619)
Постъпления за увеличение на капитала	35	20,000	-
Емитиране на облигационен заем	40	20,702	-
Получени заеми от банки	40	24,000	-
Получени заеми от други клиенти	40	6,237	-
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ, (ИЗПОЛЗВАНИ) ВЪВ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		69,550	(1,619)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		(58,744)	(215,683)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		1,172,178	1,387,861
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	39	1,113,434	1,172,178
Оперативни парични потоци, свързани с лихви и такси			
		Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Постъпления от лихви		20,292	16,400
Плащания за лихви		(4,269)	(10,248)
Постъпления от комисиони		18,228	16,260
Плащания за комисиони		(3,276)	(2,596)

Постъпления от лихви
Плащания за лихви
Постъпления от комисиони
Плащания за комисиони



Борислав Чиликов
Изпълнителен директор

Мариета Вачева
Главен счетоводител

Неделчо Неделчев
Изпълнителен директор
Дата: 19.04.2023 г.

С одиторски доклад от дата 20.04.2023 г.:

Зорница Джамбазка
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Приложенията от 1 до 14 са в същата част от този индивидуален финансов отчет.



д-р Таня Коточева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Владислав Михайлов
Управител
РСМБГ ООД, одиторско дружество

1. Корпоративна информация

Общинска банка АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано през април 1996 с ЕИК 121086224 и адрес на управление ул. „Врабча“ № 6, София 1000, България.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ) за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранна валута, предоставяне на кредити в национална и чуждестранна валута, извършване на сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и други сделки и банкови операции разрешени от Закона за кредитните институции.

Към 31 декември 2022 Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и 46 филиала и офиса. Към 31 декември 2022 мажоритарен акционер в Банката е Новито Опортюнитиис Фонд АГМВК (Novito Opportunities Fund SICAV), който притежава 95.5 % от акциите на Общинска банка АД. Крайното управляващо дружество на фонда е CAIAC Fund Management AG.

Финансовата година на Банката приключва на 31 декември.

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

2.1. Приложими стандарти

Финансовият отчет на Банката е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС).

Настоящият финансов отчет е индивидуален. Банката съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС), в който инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени и оповестени в съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“.

2.2. База за изготвяне

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен съгласно метода на справедливата стойност за финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и всички деривативни договори. Земите и сградите, използвани в дейността на Банката, са представени по преоценена стойност. Всички останали активи и пасиви са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

Макроекономическа рамка

Икономическата среда през 2022 г. се оформи под въздействието на възстановяването след пандемията от Covid-19, войната в Украйна, рязкото покачване на цените и обръщането на лихвения цикъл. Поради възстановяването от Covid-19 пандемията и войната в Украйна, цените на петрола и суровините се повишиха. Войната в Украйна в глобален мащаб причини нови прекъсвания и ограничаване на доставките на стоки, храни и суровини, което предизвика допълнително поскъпване.

Инфлацията с последвалото парично затягане и енергийната криза са основа на икономическото забавяне в Европейския съюз през последното тримесечие. Ценовият натиск се усили и разшири през 2022 г., като инфлацията достигна рекордни стойности за последните десетилетия. Ключовите централни банки започнаха затягане след много дълъг период на разхлабена парична политика. Европейската централна банка през юли 2022 г. повиши лихвата по депозитното улеснение от -0.50% на 0% и с още три стъпки до 2.00%, а за операциите по рефинансиране от 0% до 2.50%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Българската икономика забавя растежа след средата на 2022 и по тримесечия годишният ръст е 3.7%, 4.3%, 3.1% и 2.1%. Под въздействие на външното търсене възстановяването на българската икономиката през първото полугодие на 2022 изпревари очакванията. В края на 2022 делът на държавния дълг към БВП е 22.9% (2021: -23.4%), а по предварителни данни бюджетният дефицит на начислена основа е 2.9%. Пазарът на труда у нас е стабилен при ниско ниво на безработицата - 4.7%.

България е с отворена икономика и инфлационните процеси бързо навлизат, като годишното изменение на ХИПЦ достигна пик от 15.6% през септември 2022 г., а към декември е 14.3%. Индексът на потребителските цени, който отразява специфичната българска потребителска кошница, за тези периоди съответно е 18.7% и 16.9%. Правителството на България приложи мерки за подпомагане на домакинствата и предприятията от енергийния шок.

Дългосрочният кредитен рейтинг на България от агенция S&P Global Ratings е BBB със стабилна перспектива, потвърден през ноември 2022 г.

През 2022 г. пандемията от Covid-19 постепенно затихна и икономическите последици от нея се преодоляват. В Общинска банка АД към 31 декември 2022 г. всички кредити, по които в предходните години е имало отсрочване по частния мораториум, са с изтекъл период на отсрочване. Делът на необслужваните експозиции сред тях е 3.6%. Експозициите в Общинска банка АД по антикризисната програма на Българската банка за развитие във връзка с Covid-19 са представени в таблицата:

Експозиции по ББР програма за физически лица, 31.12.2022	Обслужвани, фаза 1	Обслужвани, фаза 2	Необслужвани	Общо
Брутна балансова стойност	8,907	615	1,643	11,165
Обезценка	(15)	(21)	(659)	(695)

Предявени за публична гаранция към 31 декември 2022 са експозиции с брутна стойност 480 хил. лева, а полученото плащане от гаранта през годината е 197 хил. лева. Остатъкът от сумата на предявени публични гаранции, подлежи на възстановяване на Банката след изпълнение на договорните условия за предоставяне на кредити по Covid-19 програмата.

Експозицията на Общинска банка АД към 31 декември 2022 към Руската Федерация, Беларус и Украйна включва депозити от други клиенти в размер на 1,892 хил. лв., изцяло на физически лица (от Украйна 717 хил. лв., Беларус 5 хил. лв. и 1,170 хил. лв. от Руската Федерация), които представляват 0.1% от депозитите на клиенти на Банката. Тегленето и постъпване на парични средства по сметките на физическите лица от Руската Федерация и Беларус е контролирано от Банката. Евентуалното им едновременно изтегляне или пренасочване би довело до несъществено намаление на депозитите на клиенти и съответно коефициента на ликвидно покритие. Също така Банката осъществява контрол върху тегленето и постъпването на парични средства по сметките на физически лица от Руската Федерация и Беларус.

Банката има и един потребителски кредит на руски гражданин за 3 хил. лв., като евентуалното изпадане на длъжника в неплатежоспособност не би повлияло съществено на финансовия резултат и капиталовата адекватност на Банката.

Във връзка с гореизложеното и с оглед на неяснотите относно ефекта на наложените санкции и ограничения Банката е извършила преглед на дейности, контрагенти и икономически взаимоотношения, които биха могли да бъдат изложени на риск. На база на извършения анализ Ръководството не е идентифицирало изложеност на валутен риск или риск от контрагента във връзка с тези събития.

Тъй като ситуацията е изключително динамична Ръководството на Банката се въздържа от конкретни и категорични оценки на влиянието на войната върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността ѝ през 2023 г. по отношение на общите ефект върху националната икономика, инфлационните

процеси, цените на енергийните ресурси, разходите на домакинствата и влиянията на нарушените елементи на веригата на доставка, но счита, че е възможно да има негативно влияние. Това от своя страна би могло да доведе до промяна в балансовите стойности на активите на Банката, които в индивидуалния финансов отчет са определени при извършването на редица преценки и допускания от страна на Ръководството и отчитане на най-надеждната налична информация към датата на приблизителните оценки.

Ръководството на Банката направи анализ и преценка на способността на Банката да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. Ръководството очаква, че Банката има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще.

Индивидуалният финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващия военен конфликт в Украйна и описаната макроекономическа среда.

2.3. Функционална валута и валута на представяне

Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне в настоящия индивидуален финансов отчет. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.), включително сравнителната информация за 2021 г., освен ако не е посочено друго.

2.4. Приблизителни оценки, значими преценки на ръководството и несигурност на счетоводните приблизителни оценки при прилагане на счетоводната политика

Изготвянето на финансовия отчет изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху отчетните стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет като е възможно бъдещите действителни резултати да се различават от тези оценки.

При изготвянето на представения индивидуален финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Банката и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Банката към 31 декември 2021 година включително ефекта от Covid-19 и военния конфликт в Украйна, които бяха взети предвид при изготвянето на всички преценки.

Очакванията и направените допускания се преразглеждат текущо от ръководството. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, както и в бъдещите периоди, в които оказва влияние.

Несигурност в допусканията и оценките

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, се съдържа в Приложение 5 „Счетоводна класификация и справедливи стойности на финансови активи и пасиви“.

Приходи от договори с клиенти

Банката е обвързана с множество договори за поддържане и обслужване на банкови сметки. Възнагражденията по предоставяните услуги са определени съгласно тарифата на банката. Всички предоставяни услуги се признават с течение на времето. Поради тази причина ръководството преценява кога да признае приходи от договора за поддържане и обслужване на банкови сметки и платежни операции. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в Приложение 5.

Справедлива стойност на финансовите инструменти

Когато справедливата стойност на финансовите активи и пасиви в индивидуалния отчет за финансовото състояние не може да бъде определена на базата на активен пазар, определянето ѝ се извършва чрез използването на различни методи за оценка, които включват математически модели. Където е възможно, данните в тези модели се извличат от наблюдения на пазара, а когато това не е удачно, ръководството използва собствена преценка за определянето на справедливата стойност. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в Приложение 5.

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от активите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и риск апетита на Банката. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в Приложение 4.

Измерване на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Банката и всички парични потоци, които Банката очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Банката. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка). Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в Приложение 4.2.

Периодична преоценка на недвижими имоти - земи и сгради, използвани в дейността и инвестиционните имоти на Банката

Към 31 декември 2022 в съответствие с възприетата счетоводна политика, Банката е отчетла недвижимите имоти, използвани в дейността по преоценена стойност и инвестиционните си имоти по справедлива стойност, определени от лицензирани независими оценители. Допълнителна информация е представена в Приложения 25 и 26.

Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Банката се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

Определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Банката не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва своя диференциален лихвен процент (IBR) за определяне на стойността на лизинговите задължения. IBR е лихвеният процент, който Банката би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно IBR отразява това, което Банката „би трябвало да плати“, което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми лихвени проценти (например за дъщерни дружества, които не сключват сделки за финансиране) или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга. Банката оценява IBR, като използва налични данни (като пазарни лихвени проценти), когато са налични, и се изисква да направи определени специфични за Банката оценки.

Признаване на отсрочени данъци във връзка с активи и пасиви, възникващи от лизингови договори

Когато в резултат на лизингов договор възникват активи и пасиви, които водят до първоначалното признаване на облагаема временна разлика, свързана с актива право на ползване, и равна по стойност приспадаща се временна разлика по задължението за лизинг, това води до нетна временна разлика в размер на нула. Следователно Банката не признава отсрочени данъци във връзка с посочените лизингови сделки, дотолкова, доколкото в рамките на полезния срок на актива и падежа на пасива, нетните данъчни ефекти ще са нула. Отсроченият данък обаче ще се признава, когато в следващите периоди възникнат временни разлики при положение, че са налице общите условия за признаване на данъчни активи и пасиви по реда на МСС 12.

2.5. Промяна в бизнес модел на управление и извличане на договорни парични потоци на дълговите ценни книжа в портфейла „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата“

Присъединяването на България към Единния механизъм за реструктуриране доведе до допълнение и изменение на правната рамка през 2021 г. след прякото прилагане на Регламент (ЕС) 806/2014 и влизането в сила на измененията и допълненията в Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Новите правила определят Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ), изразени като процент от общата рискова експозиция и от мярката за общата експозиция на банките.

Управителният съвет на БНБ, която е орган по реструктуриране, информира Общинска банка АД за процедурата по изчисляване на МИСКПЗ и обвързващите междинни целеви нива към 1 януари 2022 до постигане на пълния размер на изискването до 1 януари 2024.

За покриване на тези изискванията в сила от 1 януари 2022, Банката следва да предприеме действия по оптимизиране на рисковата структура на активите с оглед пълноценното използване на собствения капитал и неговото съхранение.

Идентифицирани са целеви мерки в отговор на новите регулации, чрез които Банката съществено да редуцира балансовите активи, изложени на пазарен риск по смисъла и реда на Регламент (ЕС) 575/2013. Тези балансови активи са дълговите ценни книжа в портфейла „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата“. Направените анализи и разиграните симулации показваха, че на този етап това може да се постигне чрез преустановяване на употребата на портфейла от дългови ценни книжа, държани за търгуване. Опазването на собствения капитал от нежелани корекции по линия на потенциална нетна загуба от операции с финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, може да се постигне чрез преустановяване на употребата на портфейла от дългови ценни книжа, класифицирани като финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Това налага за тези активи Банката да промени бизнес модела на управление и извличане на договорни парични потоци. За тях е необходимо да се приложи бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци, като се изключва възможността финансовите активи да бъдат продавани с цел, различна от защита от загуби. За постигане на стабилни и защитени капиталови показатели и показатели за риск, Банката ще преустанови извършването на търговия с ценни книжа със спекулативна цел, с което ще постигне поставените цели.

В тази връзка в края на 2021 г. за дълговите ценни книжа от портфейла „Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата“ се приложи бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци от главница и лихва, отчитани по амортизирана стойност. Допълнителна информация е представена в приложение 18.

2.6. Сравнителни данни

Банката представя сравнителна информация в този индивидуален финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

3. Основни елементи на счетоводната политика

Описаните счетоводни политики са прилагани последователно за всички периоди, представени в настоящия индивидуален финансов отчет.

3.1. Лихвени приходи и разходи

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, използвайки метода на ефективния лихвен процент и прилагайки принципа на текущото начисляване. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносния инструмент, изчислена на база на ефективния лихвен процент.

Приходите от лихви и разходите за лихви представени в индивидуалния отчет за печалбата или загубата включват:

- лихви от финансови активи и пасиви, оценявани по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективния лихвен процент;
- лихви от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- лихви от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Банката притежава активи, които носят отрицателни лихви. Платените от Банката лихви по тези активи са представени като разходи за лихви и са оповестени в Приложение 6.

3.2. Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони се признават в печалбата или загубата, когато съответната услуга е извършена. Таксите и комисионите, които са неделима част от ефективния лихвен доход на финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.

Таксите, които не са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент и се отчитат счетоводно в съответствие с МСФО 15, включват такси, начислявани за обслужване на заем.

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Във всички случаи общата цена на сделката за даден договор се разпределя между различните задължения за изпълнение въз основа на относителните самостоятелни продажни цени на отделните продукти и услуги. Възнаграждението, което Банката получава е определено в различните тарифи на Банката и не съдържа променлив компонент. Цената на сделката по договора изключва всички суми, събрани от името и за сметка на трети страни. Приходите от такси и комисиони се признават с течение на времето. Значителна част от приходите от такси и комисиони се признават след като услугата е извършена и възнаграждението е събрано от клиента.

3.3. Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка

Сделките, осъществени в чуждестранна валута, се трансформират в лева по официалните курсове на БНБ за деня на сделката. Всички активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината заключителните обменни курсове на БНБ на по-важните валути към датите на индивидуалния отчет за финансовото състояние са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2022</u>	<u>31 декември 2021</u>
Щатски долари	1.83371	1.72685
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 българският лев е фиксиран към еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, са отчетени в индивидуалния отчет за печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

3.4. Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Нетните печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата включват печалбите и загубите от продажбата или промяната в справедливата стойност на тези активи, курсовите разлики, произтичащи от преоценката на тези активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, както и нетните печалби от търговия с чуждестранна валута. Допълнителна информация е представена в Приложение 8.

3.5. Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

3.6. Данъци

Данъкът върху печалбата включва текущ разход за данък и изменението в салдото на активите и пасивите по отсрочени данъци. Банката начислява текущи данъци съгласно българските закони, на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (загуба).

Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни активи. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба/(загуба).

Отсроченият данък се изчислява въз основа на данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяната в данъчните ставки се отчита в печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, отчетени в друг всеобхватен доход.

3.7. Финансови активи и пасиви

3.7.1. Признаване на финансови активи и пасиви

Банката признава първоначално кредитите и вземанията, привлечените средства и подчинените пасиви на датата, на която възникват. Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила, или споразумение се признават в индивидуалния отчет за финансовото състояние на датата на уреждане.

3.7.2. Класификация на финансови активи

Парични средства в брой и по сметка в Централната банка

Паричните средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ включват банкнотите и монетите на каса и средствата на Банката по сметки в БНБ. Те са отчетени в индивидуалния отчет за финансовото състояние по амортизирана стойност.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

В тази позиция на индивидуалния отчет за финансовото състояние, Банката отчита две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, които не са класифицирани в категориите финансови активи, оценявани по амортизирана стойност и финансови активи, оценявани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните характеристики на паричните му потоци не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва.

В тази категория Банката би класифицирала при първоначалното признаване неотменимо финансов актив като оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако това ще елиминира или намали значително несъответствието в оценяването или признаването („счетоводно несъответствие“). Банката не отчита пасиви по справедлива стойност и не прилага опцията на избор за еднократно класифициране на финансови активи, определени по справедлива стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Банката държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, и при които договорните парични потоци притежават характеристики единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се оценяват по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността, по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с

използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Банката държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (другия всеобхватен доход). Когато дългов инструмент, класифициран като оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, се отпише, натрупаните печалби или загуби, признати в другия всеобхватен доход, се прехвърлят в печалбата или загубата.

Банката е направила неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в другия всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност се показват в другия всеобхватен доход и последващо няма да могат да се рекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

Депозити от банки и други клиенти

Депозитите от банки и други клиенти са финансови инструменти, които се признават първоначално по цена на придобиване. Впоследствие, те се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността им на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка (POCI)

Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка (POCI) са финансови активи, които са кредитно обезценени при първоначалното признаване. POCI активите се оценяват по справедлива стойност при първоначалното им признаване, а приходите от лихви се признават впоследствие въз основа на коригирания ефективен лихвен процент. Загуби от обезценка по посочените активи се признават или освобождават до степента, в която има последваща промяна в очакваните кредитни загуби по актива.

3.7.3. Класификация на финансови пасиви

С цел постигане на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения съгласно чл. 72а-72б от Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно изискванията за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, във връзка с чл. 69а, ал. 11 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), през 2022 г. Банката е диверсифицирала значително своите финансови пасиви.

Финансовите пасиви на Дружеството включват депозити от други клиенти, емитирани облигационни заеми, получени заеми от други банки и физически лица, клиенти на банката, задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва. Всички разходи, свързани с лихви, се отчитат в печалбата или загубата, се представят на ред Разходи за лихви в Отчета за печалбата или загубата.

3.7.4. Очаквани кредитни загуби на финансови активи

За целите на прилагане на изискванията на Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 9 Банката е разработила Политика за определяне на обезценки съгласно изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти в „Общинска банка АД“. За целите на измерване на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, Банката е въвела модел на изчисляване на очаквани кредитни загуби (ОЗК). При възприетия модел, обезценки за очаквани кредитни загуби се признават във всеки един момент и се изчисляват към всяка отчетна дата в зависимост от рисковите параметри на експозициите.

Банката използва подхода на трите фази, който отразява кредитното качество на финансовите активи от момента на първоначалното им признаване. За финансовите активи, класифицирани във фаза 1 (при които не се наблюдава значително увеличение на кредитния риск от момента на първоначално признаване или събития на неизпълнение), към всеки отчетен период Банката признава 12-месечните очаквани кредитни загуби. Дванадесет месечните очаквани кредитни загуби са частта от очакваните кредитни загуби, която в резултат на вероятността от настъпване на събития по неизпълнение в следващите 12 месеца след датата на отчета.

Очаквана кредитна загуба за целия срок на финансовия инструмент се признава за: експозиции, при които се наблюдава значително увеличение на кредитния риск и са класифицирани във Фаза 2, кредитно обезценени финансови активи, класифицирани във Фаза 3, и закупени или възникнали обезценени финансови активи (РОСИ).

В съответствие с изискванията на МСФО 9 всички финансови активи, за които е приложим общият модел на обезценка, следва да се категоризират в три фази на кредитен риск. За целите на оценката на очакваните кредитни загуби, в зависимост от разпределението на експозициите по фази, Банката използва различна методология за оценка на стойността на бъдещите очаквани парични потоци по кредитните експозиции. Финансовите активи на Банката, които попадат в обхвата на модела за очаквани кредитни загуби са разпределени във фазите на модела, когато отговарят на следните условия:

- Фаза 1 – финансови активи без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо датата на първоначалната оценка. Те се характеризират с нисък или приемлив за Банката кредитен риск. При разпределението на експозициите във Фаза 1 не се идентифицират събития, които да са пряко свързани с възможни бъдещи кредитни загуби от тях. Изчислението на очакваната кредитна загуба се основава на базата на 12-месечни кредитни загуби, а не за целия срок на актива.
- Фаза 2 – активи, за които е идентифицирано значително увеличение на кредитния риск от момента на първоначалното признаване, но няма обективни доказателства за настъпили кредитни загуби. Преминаването на експозиция от фаза 1 към фаза 2 се дължи на идентифицираното значително увеличение на кредитния риск в сравнение с момента на възникване на финансовия актив. Обезценката във Фаза 2 се изчислява на колективна основа и се определя въз основа на очакваните загуби за останалия период на всеки един финансов актив от съответния портфейл. Финансовите активи във фаза 2 са такива експозиции, за които има поне един количествен индикатор и/или качествен индикатор, който да показва значително увеличение на кредитния риск.
- Фаза 3 – експозиции, за които се очакват или са настъпили събития на загуба, настъпило е неизпълнение, налице е обективно доказателство за кредитна обезценка. Очакването за възстановяване на актива се базира по-скоро на очакванията за постъпления от реализация на

приетите от Банката обезпечения, отколкото на парични потоци, реализирани от дейността на кредитополучателя/емитента на актива. Обезценката се изчислява въз основа на очакваните загуби за целия оставащ срок (LT) на кредита. Загубите се оценяват на индивидуална основа (експозиция по експозиция или кредитополучател по кредитополучател). Кредитите във фаза 3 са такива експозиции, за които има поне един количествен индикатор, който показва, че те са необслужвани. Показатели за необслужвани са дни в просрочие – над 90, реструктуриране, статус в неизпълнение, което включва съдебен кредит и несъстоятелност на кредитополучателя/ издателя на инструмента, както и начислена обезценка по дадена експозиция.

Закупените или възникнали кредитно обезценени финансови активи (РОСІ) са финансови активи, които са обезценени при първоначалното признаване. Банката определя даден финансов актив като РОСІ, когато е налице едно или няколко събития, които имат значително влияние върху бъдещите парични потоци от този актив (в момента на покупката или възникването). Закупените или възникнали кредитно обезценени (РОСІ) финансови активи не са предмет на разпределение по фази, тъй като тези активи са кредитно обезценени към датата на първоначалното им признаване от Банката и винаги за тях се прилага методологията за очаквани кредитни загуби за целия живот на актива.

Дефиниция за неизпълнение

За да определи риска от неизпълнение, Банката прилага дефиниция за неизпълнение, която е в съответствие с определението на Европейския Банков Орган (ЕБО) за необслужвана експозиция. Счетоводната дефиниция за неизпълнение е в съответствие с тази, използвана за целите на управление на кредитния риск и вътрешното му докладване.

Финансов актив се счита за кредитно обезценен, когато са настъпили едно или повече събития, които имат негативно влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по тази експозиция:

- Кредитополучателят изпитва финансови затруднения и е в невъзможност за изплащане на задълженията си без реализация на обезпеченията, независимо от наличието на просрочени суми и дни в просрочие
- Налице е нарушение на договора, като експозицията е категоризирана „в неизпълнение“
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани със влошеното финансово състояние на клиента, е предоставила отстъпки, които не би направила при други обстоятелства
- Има вероятност кредитополучателя да изпадне в несъстоятелност.

Значително увеличение на кредитния риск

Банката е определила индикаторът 30 дни в просрочие като свързан със значително увеличение на кредитния риск. За всички финансови инструменти, които са в просрочие между 31 и 90 дни, Банката счита, че е налице значително увеличение на кредитния риск и съответно ги разпределя във Фаза 2.

Мерки по реструктуриране

Отстъпката, дадена на кредитополучател във връзка с влошено финансово състояние, по която и да е негова експозиция с над 30 дни в просрочие, но под 90, се счита за значително увеличение на кредитния риск и съответно експозицията се разпределя във Фаза 2.

Преминаване от Фаза 2 към Фаза 1

Финансов актив, който е класифициран във Фаза 2 поради значително увеличение на кредитния риск, се преразпределя във Фаза 1 в момента, в който вече не отговаря на критериите за разпределение във Фаза 2.

Финансов актив се прехвърля от фаза 2 към фаза 1, след като са изпълнени следните условия:

- Двадесет и четири месеца, след месеца, в който е бил реструктуриран, няма забава в плащания по главница и/или лихва над 30 дни;
- липса на просрочие над 30 дни за непредоговорени и нереструктурирани експозиции;

- липса на индикации за влошено финансово състояние на длъжника.

Преминаване от Фаза 3 към Фаза 2

Финансов актив се прехвърля от Фаза 3 към Фаза 2, когато индикаторите, по които кредитът е бил класифициран като кредитно обезценен, не са налични. Необходимо е да бъдат изпълнени следните критерии:

- Експозицията не е в неизпълнение;
- Финансовото състояние на длъжника се е подобрило до степен, че той е в състояние да изплати изцяло и без затруднения задълженията си;
- Необслужвана експозиция с мерки по реструктуриране, която отговаря на следните условията: 1/ Изминала е 1 година от прилагане на мерките по реструктуриране; 2/ През тази една година от прилагане на мерките по реструктуриране по експозицията няма допускани просрочия над 0 дни.

Критерии за групиране на експозиции на база сходни риск характеристики

Банката сегментира финансовите си инструменти на базата на сходни рискови характеристики, както за целите на оценяване на значително увеличение на кредитния риск, така и за изчислението на обезценки на колективна база.

Общите рискови характеристики, които се използват за целите на групирането на кредитите, са следните:

- Вид инструмент (кредитни експозиции, гаранции, акредитиви, дългови инструменти и др.);
- Вид продукт (напр. инвестиционен кредит, кредит за оборотни средства, потребителски кредит, кредитна карта, кредит, обезпечен с жилищен недвижим имот, револвиращ кредит, гаранции, акредитиви и др.);
- Тип клиент (физически лица, юридически лица);
- Вид на обезпечението (недвижими имоти, парични средства, вземания и др.).

Измерване на очаквани кредитни загуби

Очакваните кредитни загуби са дефинирани като вероятно претеглена оценка за кредитни загуби, които Банката би могла да претърпи по времето, през което е изложена на кредитен риск от даден финансов актив. Кредитната загуба е разликата между всички договорени парични потоци, които Банката очаква да получи (т.е. целия паричен недостиг), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка). Банката оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия по финансовия инструмент (например опции за предсрочно погасяване, удължаване, кол-опции и други) за очаквания срок на този финансов инструмент. Паричните потоци, които се вземат предвид, включват парични потоци от продажбата на обезпечения или други кредитни подобрения, които са неразделна част от договорните условия. Допуска се, че очакваният срок на финансовия инструмент може да бъде оценен приблизително по надежден начин. В редките случаи обаче, когато не е възможно очакваният срок на финансовия инструмент да бъде оценен приблизително по надежден начин, Банката използва оставащия договорен срок на финансовия инструмент.

Изчислението на очакваните кредитни загуби е базирано на средно претеглените кредитни загуби. Банката счита, че измерването на обезценките може да бъде направено както на индивидуална, така и на колективна база. Измерването на колективна база е по-подходящо за големи портфолия със сходни риск характеристики.

За финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, натрупаният коректив намалява балансовата стойност на инструмента в индивидуалния отчет за финансовото състояние.

За дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, очакваната кредитна загуба е част от негативната промяна в справедливата стойност, дължаща се на увеличен кредитен

риск. Тези активи продължават да се представят по справедлива стойност в индивидуалния отчет за финансовото състояние, като натрупаният коректив за загуби се представя в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. При последващо отписване на инструмента, натрупаният коректив се признава в печалбата или загубата за периода.

МСФО 9 изисква за всичките си финансови активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, включително финансови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти, Банката да заделя очаквани кредитни загуби за 12 месеца или за целия срок на инструмента, в зависимост от промяната в кредитния риск, спрямо първоначалното признаване на актива. Капиталовите инструменти и финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, не са обект на кредитна обезценка в съответствие с изискванията на МСФО 9.

3.7.5. Ключови параметри, необходими за изчисляване на очаквани кредитни загуби

За целите на изчисляването на Очакваните кредитни загуби (ECL, ОКЗ), Банката предприема необходимите действия по параметризиране на модела за обезценка, изработен вследствие на наблюдавани данни от моментното състояние по тримесечия или друг интервал от време, ако се определи за по-подходящ. Изчисляването на ОКЗ се основава на следните параметри:

Експозиция при неизпълнение /Exposure at Default (EAD): Това е приблизителна оценка на експозицията при бъдещо неизпълнение, която взема предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включвайки плащанията по главницата и лихвата и очакваните усвоявания по задбалансова част от експозиции.

Конверсионен коефициент /Credit Conversion Factor (CCF): Конверсионният коефициент се използва, за да се изчисли размерът на експозицията при неизпълнение във връзка с договорени, но неизползвани лимити на кредитополучатели по задбалансови ангажименти. Това е моделирано допускане, представляващо пропорцията от неусвоената сума, която се очаква да бъде усвоена преди настъпване на събитие за неизпълнение.

Вероятност от неизпълнение /Probability of Default (PD): Изразява вероятността от неизпълнение, която се влияе и оценява въз основа на преобладаващите икономически условия към отчетната дата. Тя бива коригирана, за да се вземат предвид прогнозите за бъдещите икономически условия, които могат да увеличат вероятността от неизпълнение, през даден период от време, 12 месеца за Фаза 1 и за целия срок на кредита за експозиции във Фаза 2 и във Фаза 3.

Вероятността даден контрагент да не изпълни договорните клаузи, свързани с изплащане на дълга. За всеки отделен портфейл при колективно оценявани експозиции, Банката поддържа историческа информация за миграцията на експозициите от Фаза1/Фаза 2 към Фаза 3 („неизпълнение“). Стойността на 12-месечно PD се определя въз основа на наблюдаваните темпове на влошаване и се изчислява като пълзяща средна стойност (moving average) за период, който обхваща минимум 2 години. Банката прилага базисен макронеутрален сценарий при определянето на размера на очакваните кредитни загуби във връзка с кредитни експозиции и финансови ангажименти.

Загуба при неизпълнение /Loss Given Default (LGD): Представлява оценката на загубата при настъпване на събитие за неизпълнение. Основава се на разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които кредиторът очаква да получи, включвайки обезпеченията. Обикновено се представя като процент от EAD.

Загуба при неизпълнение /Max LGL/: прилага се за необезпечени експозиции.

Коефициент за възстановяване /Cure Rate/: Представя възможността за възстановяване на дадена експозиция в обслужвана (прекласифициране от фаза 3 във фаза 2 или 1).

Дисконтов процент: Използва се за дисконтиране на очакваната кредитна загуба, до настоящата стойност на очакваните бъдещи загуби. Изчислява се чрез първоначалния ефективен лихвен процент (EIR).

Модифицирани финансови активи

Когато Банката счита модификациите на бъдещите парични потоци по финансов актив за значителни, за да доведат до отписване на съществуващата кредитна експозиция, модифицирания актив се счита за „нов“ финансов актив. Съответно датата на съществената модификация се счита за дата на първоначално признаване на новия финансов актив, когато се прилагат изискванията за обезценки на модифицираната кредитна експозиция. Обикновено това означава признаване на 12 месечна кредитна загуба до момента, до който не са изпълнени условията за признаване на очаквани кредитни загуби за целия срок на финансовия актив. При някои обстоятелства, вследствие на модификация, която води до отписване на оригиналния финансов актив, може да има доказателства, че новият финансов актив е обезценен при първоначалното признаване и следователно този актив трябва да бъде признат като „възникнал с обезценка финансов актив“ (POCI).

От друга страна, Банката отчита наличието на модификация, когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани и предоговарянето или модифицирането не се счита за достатъчно, за да води до отписването на този финансов актив. В тези случаи Банката преизчислява брунтата балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модификация в печалбата или загубата. В тези случаи датата на първоначално признаване на финансовия актив остава непроменена, т.е. датата на модификацията не оказва влияние върху датата на първоначално признаване за целите на обезценка на модифицирани финансови активи.

3.7.6. Отписване на финансови активи и пасиви

Един финансов актив се отписва на датата, на която Банката няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлила в значителна степен рисковете от собствеността върху актива. Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени. Един финансов пасив се отписва, когато е погасен, отменен или срокът му е изтекъл.

3.7.7. Компенсиране на финансови активи и пасиви

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в индивидуалния отчет за финансовото състояние, когато Банката има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

3.7.8. Изчисляване на амортизирана стойност на финансови активи и пасиви

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначалното му признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази дължима на падежа, изчислена при прилагане на метода на ефективната лихва и минус всяка корекция, възникнала от очаквани кредитни загуби или обезценки.

3.7.9. Оценка по справедлива стойност на финансови активи и пасиви

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници към датата на оценяване

на основния пазар за Банката или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар, до който Банката има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението.

Когато е възможно, Банката оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки пазарните цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да се осигурява непрекъсната наблюдаема ценова информация.

Ако няма наблюдаема пазарна цена на активен пазар, Банката използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или полученото възнаграждение. Ако Банката определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена.

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозита може да стане изискуем.

Банката признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната.

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

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

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

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

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали инструменти Банката определя справедливите им стойности, използвайки други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените. Целта на техниките за оценяване е да се определи справедливата стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив, при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

3.7.10. Рекласификация на финансови активи

Рекласификация на финансови активи се извършва, ако Банката промени бизнес модела си за управление на засегнатите финансови активи. Такива промени се очаква да бъдат много редки, същите се определят от Ръководството на Банката в резултат от външни или вътрешни промени, съществени за дейността на Банката и очевидни за външните страни.

3.8. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, в които Банката упражнява контрол. Съгласно МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката контролира предприятието, в което е инвестирала, когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от нейното участие в даденото предприятие и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия в него.

Банката упражнява контрол, когато изпълнява едновременно следните критерии:

- а) притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирала;
- б) изложена е или има права върху променливите приходи от своето участие в предприятието, в което е инвестирала; и
- в) има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирала, за да въздейства върху размера на възвръщаемостта на инвеститора.

В индивидуалния финансов отчет на Банката акциите в нейните дъщерни дружества първоначално са признати по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. В случай на такава, тя се признава в индивидуалния отчет за печалбата или загубата като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

3.9. Имоти и оборудване, нематериални активи и активи с право на ползване

Имотите и оборудването (Дълготрайните материални активи) и нематериалните активи първоначално се оценяват по себестойност, включваща цената на придобиване, включително митата, невъзстановимите данъци и преките разходи за подготовка на активите за експлоатация.

След първоначалното признаване дълготрайните материални и нематериални активи се отчитат както следва:

Земни и сгради	Модел на преоценена стойност
Машини и оборудване	Модел на цената на придобиване
Офис оборудване и компютри	Модел на цената на придобиване
Транспортни средства – автомобили	Модел на цената на придобиване
Стопански инвентар и други ДМА	Модел на цената на придобиване
Програмни продукти	Модел на цената на придобиване
Активи с право на ползване	Модел на цената на придобиване

След първоначалното им признаване дълготрайните материални и нематериални активи, с изключение на земите и сградите се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

След първоначалното признаване земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, която е справедливата им стойност към датата на преоценката минус всички последвали натрупани амортизации, както и последвалите натрупани загуби от обезценка.

Справедливата стойност на земите и сградите се определя на базата на пазарни доказателства чрез оценка, която се извършва от независими лицензирани оценители.

Честотата на преоценките зависи от промените в справедливите стойности на отделните имоти, които се преоценяват. В случай че, имотите са изложени на значителни и чести промени в справедливата стойност, това налага ежегодната им преоценка. Ако обаче промените в справедливите им стойности са незначителни, то преоценка се прави на всеки три или пет години.

Когато балансовата сума на един имот се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се признава в друг всеобхватен доход и се натрупва в собствения капитал в статията „Преоценъчни резерви“. Увеличението от преоценка обаче се признава за печалба или загуба, когато възстановява обратно намаление от обезценка на същия имот, което преди това е признато за печалба или загуба.

Когато балансовата стойност на един имот се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава за печалба или загуба. Намалението обаче се признава в друг всеобхватен доход до степента на съществуващо кредитно салдо в резерва от предходни преоценки по отношение на този актив. Намалението, признато в друг всеобхватен доход, намалява сумата, натрупана в собствен капитал в статията „Преоценъчни резерви“.

Печалбите или загубите при продажба на дълготрайни материални активи се определят като разлика между продажната цена и балансовата стойност на активите и се включват в индивидуалния отчет за печалбата или загубата.

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2022 и 2021:

	2022	2021
Сгради, инвестиционни имоти	2%	2%
Машини и оборудване	15%	15%
Офис оборудване и компютри	20%	20%
Транспортни средства – автомобили	15%	15%
Стопански инвентар и други ДМА	15%	15%
Програмни продукти	10%	10%
Дълготрайни материални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/подобрения на наети сгради	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3%	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3%
Активи с право на ползване	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-малко от 12 месеца	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-малко от 12 месеца

Банката не разполага с нематериални активи с неограничен полезен живот. В посочените категории активи, банката не е определила остатъчна стойност.

3.10. Инвестиционни имоти

От началото на 2022 Банката взема решение за промяна на модела на оценка на инвестиционните си имоти, като започва да ги отчита по модела на справедливата стойност.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всякакви разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

Инвестиционните имоти се преоценяват на годишна база и се включват в индивидуалния отчет за финансовото състояние по пазарните им стойности. Те се определят от независими оценители с професионална квалификация и значителен професионален опит в зависимост от характера и местонахождението на инвестиционните имоти, базирайки се на доказателства за пазарните условия.

Всяка печалба или загуба от промяна в справедливата стойност или от продажба на даден инвестиционен имот се признава незабавно в печалбата или загубата на ред „Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти”.

В таблицата по-долу е показан ефекта от промяната на счетоводната политика във връзка с преминаване към модел на справедливата стойност при отчитането на инвестиционните имоти:

Балансова стойност към 31.12.2021	20,581
Ефект от промяна в счетоводната политика, призната в печалбата за периода	751
Балансова стойност към 01.01.2022	21,332

Банката счита този ефект за незначителен, защото е по-малко от 1% от стойността на инвестиционните имоти и не представя два съпоставими периода в индивидуалния отчет за финансовото състояние.

3.11. Активи, придобити от обезпечения

Активите, придобити от обезпечения, се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност съгласно изискванията на МСС 2 Материални запаси.

Себестойността на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние.

Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за осъществяване на продажбата.

Обезценката на тези активи се изчислява в съответствие със счетоводната политика на Банката на база на очакваната реализация на активите, придобити от обезпечения. Обезценката на активите, придобити от обезпечения, се включва в индивидуалния отчет за печалбата или загубата. Ръководството на Банката счита, че балансовата стойност на активите, придобити от обезпечения представлява най-добрата преценка за тяхната нетна реализируема стойност към датата на индивидуалния отчет за финансово състояние. Към 31 декември 2022 обезценката на тези активи е нула лева (2021: нула лв.). Допълнителна информация е представена в приложение 24.

3.12. Провизии

Размерът на провизиите по гаранции, кредитни ангажименти, висящи съдебни спорове и други задбалансови ангажименти се признава за разход и задължение, когато Банката има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и вследствие на това е вероятно изходящ поток от средства, включващ икономически изгоди, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се начисляват в индивидуалния отчет за печалбата или загубата за съответния период.

Банката признава провизии за поети кредитни ангажименти и финансови гаранции, произтичащи от дейността ѝ, в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти. Провизиите за тези инструменти се изчисляват на базата на коефициента на кредитна конверсия (CCF), който показва дела на поетия ангажимент, който вероятно ще бъде финансиран.

Други провизии се признават и оценяват на базата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи. Банката участва в редица текущи съдебни спорове. Въз основа на историческия опит и експертните доклади, Банката оценява развитието на тези случаи, както и вероятността и размера на потенциалните финансови загуби.

Други провизии включват провизии за пенсиониране, както са оповестени в приложение 3.13.2.

3.13. Доходи на персонала

3.13.1. 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.

3.13.2. Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Банката за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди, и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни brutни работни заплати. В случай, че служителят има натрупан стаж от 10 и повече години, през последните 20 години от своя трудов стаж, в Банката към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни brutни работни заплати.

3.13.3. 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.

3.14. Лизинг

3.14.1. Банката като лизингополучател

За новите договори, Банката преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Банката извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Банката оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от Банката като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Банката признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в индивидуалния отчет за финансовото състояние. Активите с право на ползване, възникнали в резултат на сключени лизингови договори, първоначално се оценяват по цената на придобиване. Цената на придобиване на актива с право на ползване обхваща размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, вкл. невъзстановими данъци и данъци, за които Банката няма право на данъчен кредит (както административни такси, невъзстановимо ДДС и др.), лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, намалено с получените стимули по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя и оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно реда и условията на лизинговия договор, освен ако тези разходи са направени за производството на материални запаси. Задължението за тези разходи се поема от лизингополучателя към началната дата или, вследствие използването на основния актив, през определен период, включително митата, невъзстановимите данъци и преките разходи за подготовка на активите за експлоатация.

Банката прилага модела на цената на придобиване, като оценява актива с право на ползване по цена на придобиване, намалена с всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и коригиран спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга.

Банката амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Банката също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

Изискванията за амортизация в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения са приложени и към активите с право на ползване, а разходите за амортизации са представени на ред „Разходи за амортизация“ в индивидуалния отчет за печалбата или загубата.

На началната дата на лизинговия договор Банката оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За да определи диференциалния лихвен процент, Банката използва бенчмарков лихвен процент, състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск, свързан със спецификата на дейността на Банката. Този лихвен процент отразява средните пазарни нива за ново финансиране на подобни активи и при необходимост се коригира допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), вкл. Невъзстановими данъчни задължения и данъци, за които Банката няма право на данъчен кредит, променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които

се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В индивидуалния отчет за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени на ред „Активи с право на ползване“, а задълженията по лизингови договори са представени на ред „Задължения по лизингови договори“.

3.14.2. Банката като лизингодател

Като лизингодател, Банката класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

Активите, отдадени по оперативни лизингови договори, се отразяват в индивидуалния отчет за финансовото състояние на Дружеството и се амортизират в съответствие с амортизационната политика, възприета по отношение на подобни активи на Банката, и изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“.

Банката реализира приходи от наем по договори за оперативен лизинг на инвестиционните си имоти (вижте приложение 11, 26). Приходите от наем се признават на линейна база за срока на лизинговия договор.

Активите, отдадени при условията на финансови лизингови договори, се отразяват в индивидуалния отчет за финансовото състояние на Банката като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор. Доходът от продажба на активите се включва в индивидуалния отчет за печалбата или загубата за съответния период. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

3.15. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2022

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

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

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

Към датата на одобрение на този индивидуален 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 Банката. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Банката. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Банката през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., не са приети от ЕС

4. Управление на риска

4.1. Основна рамка

В своята обичайна дейност Банката е изложена на следните видове риск:

- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Лихвен риск в банков портфейл
- Операционен риск.

Настоящото приложение представя информация за изложеността на Общинска банка АД към различните видове риск, приложимите политики за тяхното идентифициране, измерване, управление и мониторинг. Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката, в съответствие с вътрешно-банковите правила и политики за управление на риска. Функциите на Комитет по риска се изпълняват от Надзорния съвет. Управителният съвет управлява дейността на Банката в съответствие с нейната бизнес и риск стратегия. Помощни органи към Управителния съвет са Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП), Кредитен съвет за физически лица, Кредитен съвет за корпоративни клиенти, Комитет за обезценки и провизии и Комисия за оценка на рисковите събития. Ръководството на Общинска банка АД е утвърдило вътрешни лимити с цел да се контролират рисковете и да се ограничи влиянието им върху резултата на Банката.

4.2. Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, клиентът или контрагентът да не изпълни договорните си задължения, което би довело до финансова загуба за Банката. Основната бизнес дейност на Банката е свързана с генериране на доходи от отпускане на заеми на клиенти, което поставя акцент върху кредитния риск като основен риск.

Кредитният риск възниква основно от предоставени кредити и вземания от клиенти (включително свързаните с тях задължения за отпускане на заеми), инвестиции в дългови ценни книжа и деривати, които представляват активи в индивидуалния отчет за финансовото състояние. За целите на управлението на риска се разглеждат всички елементи, свързани с кредитен риск, а именно риск от неизпълнение от страна на контрагента, както и риск от концентрация.

4.2.1. Управление на кредитния риск

Управлението на кредитния риск се осъществява чрез вътрешна организация, съобразена с размера, мащаба и сложността на дейностите на Банката, чрез въведени системи от вътрешни лимити, контролни процедури и механизми за превенция.

Дейността по управление на кредитния риск обхваща:

- Гарантиране наличието на подходящи практики за кредитен риск, включително ефективна система за вътрешен контрол;
- Идентифициране, оценка и измерване на кредитния риск от ниво индивидуален инструмент до ниво портфейл;
- Създаване на кредитни политики за предварителна и последваща оценка на риска: изисквания за наличие на парични потоци, осигуряващи издължаване на кредитните експозиции, за предоставяне на приемливо за институцията обезпечение по кредитните експозиции, извършване на текуща кредитна оценка на кредитополучателите и непрекъснато наблюдение на вътрешните лимити;
- Ограничаване на концентрациите по видове активи, контрагенти, отрасли и др.;
- Създаване на вътрешна рамка за контрол относно структурата за одобрение и подновяване на кредитни инструменти;

- Разработване и поддържане на класификация на експозициите в зависимост от степента на риска от неизпълнение;
- Разработване и поддържане на процесите за измерване на очакваните кредитни загуби, включително мониторинг на кредитния риск, прилагането на прогнозна информация и методи за измерване и симулация на очаквани кредитни загуби;
- Гарантиране наличието на политики и процедури за подходящо поддържане, одобрение и валидиране на модели, използвани за оценка и измерване на очаквани кредитни загуби;
- Създаване и поддържане на надеждни данни за оценка на кредитния риск и отчитане на очаквани кредитни загуби;
- Предоставяне на съвети и насоки на бизнес звената за управлението на кредитния риск.

Функцията за вътрешен одит извършва редовни проверки, гарантиращи, че установените контроли и процедури са адекватно разработени и прилагани.

4.2.2. Значително увеличение на кредитния риск

Банката извършва мониторинг на всички финансови активи, обект на обезценка, за наличие или липса на значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. Ако е отчетено значително увеличение на кредитния риск, корективът за загуба на база на очаквани кредитни загуби се изчислява за целия срок на актива, а не за 12 месеца.

4.2.3. Вътрешни кредитни рейтинги

С цел количествена и качествена оценка на рисковия профил на кредитоискателите и на кредитополучателите - корпоративни клиенти на Банката, е разработена система за присъждане на вътрешен кредитен рейтинг, която класифицира клиентите според степента на риска от неизпълнение. Оценка за кредитния риск се определят с помощта на качествени и количествени индикатори, което не води до пряка зависимост между рейтинга на клиента и вероятността от неизпълнение, а се използва като инструмент за анализ на финансовото състояние на клиента. Рамката за вътрешно категоризиране на кредитния риск обхваща десет категории, които са базирани на финансов анализ на одитирани финансови отчети за три годишен период, и подлежат на текущо потвърждение и актуализация в зависимост от текущите данни и информация за проява на ранно предупредителни сигнали за промяна. Информацията за кредитния рейтинг се основава на набор от данни и прилагане на кредитни експертни оценки. При анализа на кредитоспособността на клиента се оценява неговото текущо и прогнозно финансово състояние и достатъчността на прогнозните парични потоци за обслужване на дълга. Степента на ликвидност и достатъчността на предложеното обезпечение се приема като вторичен фактор, намаляващ очакваната кредитна загуба в случай на неизпълнение на задълженията от страна на клиента. Финансовите инструменти не се считат за такива с нисък кредитен риск, само поради стойността на обезпечението.

Всички експозиции се наблюдават и оценката на кредитоспособността се актуализира при необходимост с цел да отрази текущата информация. Следните данни се използват за наблюдение на клиентите и експозициите:

- Информация за кредитен рейтинг от външни рейтингови агенции, при наличие на такава;
- Промени в бизнеса, икономическите условия или финансово състояние:
 - информация, получена чрез периодичен преглед на финансовото и правното състояние на длъжника, включително изпълнение на заложените прогнози и на договорните отношения;
 - анализ на пазарна информация, промени в икономическия сектор, в който оперира клиентът и др.;
 - Целево ползване на предоставения ресурс, включително чрез документи за плащания;
 - Коефициенти за рентабилност, за финансов ливъридж, за събираемост на вземанията, за обращаемост на материалните запаси и възрастов анализ;
 - Необходимост от обратно финансиране;

- Размер на усвоения лимит спрямо предоставения лимит;
- Предприети мерки по въздържане.

Банката акумулира информация за неизпълнение на експозициите, анализира ги по вид продукт и кредитополучател, както и по вътрешен/външен рейтинг в зависимост от оценявания портфейл.

Банката използва различни индикатори, за да определи дали кредитният риск се е увеличил значително за портфейл от активи със сходни характеристики. Индикаторите по различните портфейли със сходни характеристики за категория кредити и аванси към клиенти са следните:

- Клиенти, корпоративен сегмент:
 - Промени в посока влошаване на вътрешния кредитен рейтинг;
 - Промяна в посока влошаване на външен кредитен рейтинг (ако е наличен), определен от признатите три агенции за външна кредитна оценка (Standard & Poor's, Moody's и Fitch);
 - Просрочие над 30 дни;
 - Значителна модификация – чрез предоставяне на отстъпки на клиента;
 - Експозиция с просрочие по-голямо от 30 дни и с мерки по реструктуриране в пробационен период;
 - Включени в списък за наблюдение.
- Клиенти, сегмент Граждани и домакинства
 - Просрочие над 30 дни;
 - Значителна модификация – чрез предоставяне на отстъпки на клиента;
 - Експозиция с просрочие по-голямо от 30 дни и с мерки по реструктуриране в пробационен период;
 - Включени в списък за наблюдение.

Извършва се периодично проверка на индикаторите, за да се прецени дали факторите, довели до неизпълнение, са точно и своевременно отразени в калкулациите за обезценка.

Независимо от посоченото се предполага, че кредитният риск на даден финансов актив се е увеличил от първоначалното признаване, когато договорните плащания са със забава повече от 30 дни след датата на падежа, освен ако не се разполага с разумна и подкрепена информация, която доказва противното.

Издадените банкови гаранции се оценяват по методика, приложима за спецификите на инструмента, а кредитните ангажименти по корпоративни кредити се оценяват с подобни за корпоративните кредити критерии. При оценка на банкови гаранции и на кредитни ангажименти се използват конверсионни фактори за приравняване на експозицията към балансова.

4.2.4. Измерване на очаквани кредитни загуби

Очакваните кредитни загуби се измерват на базата на следните параметри:

- Експозиция при неизпълнение - приблизителна оценка на експозицията при бъдещо неизпълнение, което взема предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включвайки плащанията по главницата и лихвата и очакваните усвоения по задбалансова част от експозиции.
- Конверсионен коефициент - използва се, за да се изчисли размера на експозицията при неизпълнение във връзка с договорени, но неизползвани лимити по задбалансови ангажименти;
- Вероятност от неизпълнение на задължението - вероятността от неизпълнение, която се оценява на база исторически данни за неизпълнението по портфейли;
- Загуба при неизпълнение - оценката на загубата при настъпване на събитие за неизпълнение. Основава се на разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които кредиторът очаква да получи, реализирайки обезпеченията;
- Коефициент за възстановяване - вероятността за оздравяване на експозициите;

- Дисконтов процент - Използва се за дисконтиране на кредитни загуби в бъдещи периоди до настоящата стойност на очаквана кредитна загуба. Прилага се ефективния лихвен процент (EIR) при първоначално признаване.

Очакваните кредитни загуби се изчисляват, отчитайки риска от неизпълнение по време на срока на договора за експозиции със завишен кредитен риск, а за останалите експозиции за срок до 1 година.

4.2.5. Групиране на база на сходни рискови характеристики

За целите на колективната обезценка, финансовите инструменти се групират на база сходни рискови характеристики, които са индикативни за способността на кредитополучателите да изплащат всички дължими суми в съответствие с договорните условия.

Групирането се основава на следните характеристики:

- По типове продукти (кредитни карти, овъдрафти; кредити с погасителен план – инвестиционни кредити, ипотечни кредити, потребителски кредити, облигации, издадени гаранции и др.);
- По видове клиенти (физически лица, корпоративни клиенти, държавно управление);
- По вид на обезпечението (обезпечени и необезпечени с имоти и др.).

Банката е възприела подход за групиране на кредитите в 8 портфейла със сходни характеристики.

- Корпоративни клиенти – кредити с погасителен план, вкл. инвестиционни;
- Корпоративни клиенти – револвиращи кредити;
- Корпоративни клиенти – задбалансови ангажименти, вкл. гаранции и акредитиви;
- Държавно управление;
- Физически лица – кредити, обезпечени с жилищни недвижими имоти;
- Физически лица – потребителски кредити;
- Физически лица – овъдрафти и кредитни карти;
- Дългови ценни книжа.

4.2.6. Кредитен риск на финансови институции

Кредитният риск на финансовите институции се определя в зависимост от присъдения им от международните агенции рейтинг или при липса на такъв, на вътрешния рейтинг определен на база анализ на финансовото състояние на банката контрагент. В таблицата по-долу са показани съответствията между него и максимално допустимия вътрешен рейтинг по пет-степенна скала от 1 (min) до 5 (max).

Moody's	Официален рейтинг	Standard & Poor's	Fitch IBCA	Максимално допустим вътрешен рейтинг на банка- контрагент
Aaa		AAA	AAA	
Aa1		AA+	AA+	-
Aa 2		AA	AA	
Aa 3		AA-	AA-	
A1		A+	A+	-
A2		A	A	
A3		A-	A-	
Baa 1		BBB +	BBB+	
Baa 2		BBB	BBB	1
Baa3		BBB-	BBB-	
Ba 1		BB +	BB +	
Ba 2		BB	BB	2
Ba3		BB-	BB-	
B 1		B+	B+	
B 2		B	B	3
B3		B-	B-	
		CCC+	CCC	
Сaa		CCC	CC	
Сa		CCC-	C	4
		CC	DD	
C		C	D	5

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всяки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оценката за нивото на контрагентния риск на Банката се осъществява на база присъдения на контрагента и/или финансовия инструмент краткосрочен или дългосрочен кредитен рейтинг от Moody's, Standard & Poor's и Fitch, които са агенции за външна кредитна оценка (АВКО). За контрагенти, които нямат такъв, оценката на контрагентния риск се извършва чрез финансов анализ на състоянието на банката - контрагент на основа на "Методика за определяне на вътрешен рейтинг на банките контрагенти, чрез оценка на финансовото им състояние".

Методиката се базира на критериите за оценка на самостоятелната финансова стабилност на банката-контрагент, за да се установи вероятността за неизпълнение при липса на външна подкрепа. Вътрешният рейтинг представлява точкова оценка на количествени и качествени показатели на съответната банка, които образуват комплексна оценка. Разглеждат се макро профила на съответната банкова система, специфичния профил и финансово състояние на банковата финансова институция, както и различни качествени показатели (фактори) на консолидирана основа.

Официален рейтинг	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
AA	2,500	2,283
AA-	28,734	3,306
A+	540	8,332
A	-	9,766
A-	27,125	23,058
BBB+	14,963	146
BBB	277	25,611
вътрешен рейтинг	-	10,384
ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ	74,139	82,886

Промените в присъдените рейтинги на банките-контрагенти от международните рейтингови агенции се следят регулярно и при необходимост се променят определените лимити за експозиции към банки-контрагенти.

Банката спазва утвърдени лимити като процент от капиталовата база (собствения капитал), с цел контрол на контрагентния риск и риска от концентрация при пласиране или инвестиране на средства в различни инструменти, емитирани от местни или чуждестранни финансови институции, съобразно присъдения международен рейтинг на емитента.

За изчислението на очакваната кредитна загуба от предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност се използват параметрите - вероятност от неизпълнение и загуба при неизпълнение, съответстващи на рейтинга на всеки контрагент съгласно публикуван ежегоден доклад на Moody's.

Риск от концентрация

Концентрацията на кредитния риск на Банката по дадена категория финансови активи е представен в следващите таблици. Освен ако не е изрично посочено, за финансовите активи сумите в таблицата представляват брутни балансови стойности. За кредитните ангажименти и договорите за финансова гаранция сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажименти по кредити или гаранции.

Парични салда при централната банка и вземания от банки и други финансови институции

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Концентрация по сектор		
Централни банки	1,015,853	1,068,166
Български търговски банки	34,583	20,373
Чуждестранни търговски банки	73,332	62,012
Чуждестранни финансови институции	540	520
	1,124,308	1,151,071
Очаквани кредитни загуби	(98)	(19)
ОБЩО	1,124,210	1,151,052
Концентрация по регион	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Европа	1,095,900	1,147,760
Америка	28,359	3,307
Азия	49	4
	1,124,308	1,151,071
Очаквани кредитни загуби	(98)	(19)
ОБЩО	1,124,210	1,151,052

Предоставени кредити и вземания от клиенти

Разпределението по сектори и отрасли е представено в приложение 21. По географски признак всички предоставени кредити и вземания от клиенти към 31 декември 2022 и 2021 са в регион Европа.

За контрол на риска от концентрация на кредити, предоставени на небанкови клиенти в Банката са утвърдени вътрешни отраслови и регионални лимити – за всеки отрасъл е определен индивидуален лимит съгласно риск апетита и стратегията на Банката, както и лимит за експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност до 20% от капиталовата база.

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Концентрация по сектор		
Държавен сектор	361,409	310,349
Български предприятия	22,794	22,795
Финансови институции	9,009	9,009
	393,212	342,153
Очаквани кредитни загуби	(160)	(153)
ОБЩО	393,052	342,000

Всички инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност от държавния сектор представляват български държавни ценни книжа и български общински облигации, а инвестициите в корпоративни облигации по амортизирана стойност са емитирани от международни банки и български предприятия. Към 31 декември 2022 и 2021 Банката няма инвестиции във високорискови държави.

В следващите няколко таблици е представен анализ на кредитната експозиция на Банката по видове експозиции, вътрешен рейтинг/портфейл със сходни рискови характеристики и „Фаза“, без да се взема предвид ефекта от обезпечения. Ако не е допълнително посочено, финансовите активи са представени в таблицата по брутна балансова стойност. Кредитните ангажименти и гаранции са представени съответно със сумите, поети като ангажименти по кредити или гаранции.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Парични салда при централната банка и вземания от банки и др. финансови институции	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Към 31.12.2022		Общо	Към 31.12.2021
		Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок		Общо
Централни банки	1,015,853	-	-	1,015,853	1,068,166
Банки с инвестиционен рейтинг	86,166	-	-	86,166	82,905
Банки с неинвестиционен рейтинг	22,289	-	-	22,289	-
Общо брутна балансова стойност	1,124,308	-	-	1,124,308	1,151,071
Загуба от обезценка	(98)	-	-	(98)	(19)
Общо балансова стойност	1,124,210	-	-	1,124,210	1,151,052

Предоставени кредити и вземания от клиенти	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Към 31.12.2022		Общо	Към 31.12.2021
		Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок		Общо
Корпоративни клиенти: Стандартни	291,622	9,269	2,351	303,242	142,726
Корпоративни клиенти: Революиращи	63,054	24	-	63,078	47,454
Физически лица: Ипотечни	62,118	849	843	63,810	47,395
Физически лица: Стандартни	57,275	865	2,152	60,292	65,211
Физически лица: Революиращи	1,467	-	7	1,474	1,377
Общо брутна балансова стойност	475,536	11,007	5,353	491,896	304,163
Загуба от обезценка	(1,907)	(332)	(2,139)	(4,378)	(4,173)
Общо балансова стойност	473,629	10,675	3,214	487,518	299,990

Кредитни ангажменти и гаранции	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Към 31.12.2022		Общо	Към 31.12.2021
		Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок		Общо
Кредитни ангажменти	50,212	-	-	50,212	28,125
Финансови гаранции и акредитиви	29,295	449	204	29,948	38,301
Общо кредитни ангажменти и гаранции	79,507	449	204	80,160	66,426
Провизии	258	1	10	269	136

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Към 31.12.2022		Общо	Към 31.12.2021
		Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок		Общо
Български държавни облигации	304,405	-	-	304,405	249,964
Български общински облигации	57,004	-	-	57,004	60,385
Облигации на местни предприятия	22,794	-	-	22,794	22,795
Облигации от чуждестранни емитенти	9,009	-	-	9,009	9,009
Общо брутна балансова стойност	393,212	-	-	393,212	342,153
Загуба от обезценка	(160)	-	-	(160)	(153)
Общо балансова стойност	393,052	-	-	393,052	342,000

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Вземания от банки и други финансови институции	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Към 31.12.2022		Общо	Към 31.12.2021 Общо
		Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок		
Ностро сметки в банки	58,939	-	-	58,939	9,557
Предоставени депозити при банки	14,670	-	-	14,670	72,828
Предоставени кредити на банки	34,306	-	-	34,306	
Гаранционни депозити във Mastercard Inc. и Visa	540	-	-	540	520
Общо брутна балансова стойност	108,455	-	-	108,455	82,905
Загуба от обезценка	(98)	-	-	(98)	(19)
Общо балансова стойност	108,357	-	-	108,357	82,886

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Максималната изложеност на кредитен риск от инвестиции в ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, е тяхната балансова стойност, която към 31 декември 2022 е 19,871 хил. лв. (2021: 11,084 хил. лв.).

Следващата таблица обобщава загубата от обезценка и провизиите по кредитни ангажименти и финансови гаранции към края на годината по видове активи:

Загуба от обезценка

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Вземания от банки и други финансови институции	98	19
Предоставени кредити и вземания от клиенти	4,378	4,173
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	160	153
Кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции	269	136
ОБЩО	4,905	4,481

Таблиците по-долу анализират движението на загубата от обезценка през 2022 и 2021 по видове активи:

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и вземания от клиенти				
Загуба от обезценка към 1 януари 2022	2,107	442	1,624	4,173
Изменение в загубата от обезценка				
- Трансфер към Фаза 1	8	(256)	(9)	(257)
- Трансфер към Фаза 2	(23)	284	(34)	227
- Трансфер към Фаза 3	(8)	(19)	761	734
- Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	15	-	48	63
- Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(653)	(99)	(141)	(893)
- Погасени	(355)	(23)	(148)	(526)
Нови финансови активи, създадени или закупени през периода	816	3	38	857
Загуба от обезценка към 31 декември 2022	1,907	332	2,139	4,378
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и вземания от клиенти				
Загуба от обезценка към 1 януари 2021	2,540	774	1,931	5,245
Изменение в загубата от обезценка				
- Трансфер към Фаза 1	1	(36)	(11)	(46)
- Трансфер към Фаза 2	(10)	74	(68)	(4)
- Трансфер към Фаза 3	(3)	(31)	311	277
- Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	70	1	5	76
- Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(963)	(312)	(244)	(1,519)
- Погасени	(170)	(37)	(389)	(596)
Нови финансови активи, създадени или закупени през периода	642	9	89	740
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	2,107	442	1,624	4,173

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Другите финансови активи, с които Банката оперира не са имали трансфери в рамките на фазите за очаквани кредитни загуби. Всички дългови инструменти, класифицирани в категориите оценявани по амортизирана стойност, по справедлива стойност през печалбата и загубата и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са класифицирани във фаза 1.

Таблиците по-долу анализират движението на загубата от обезценка през 2022 и 2021 във връзка с кредитни ангажименти и неотменими финансови гаранции:

Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 1 януари 2022	115	-	-	115
Изменение в загубата от обезценка				
– увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	7	-	-	7
– намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(57)	-	-	(57)
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	223	-	-	223
Финансови активи, които са били отписани през периода	(31)	-	-	(31)
Загуба от обезценка към 31 декември 2022	257	-	-	257
Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 1 януари 2021	531	-	-	531
Изменение в загубата от обезценка				
– увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	3	-	-	3
– намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(476)	-	-	(476)
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	73	-	-	73
Финансови активи, които са били отписани през периода	(16)	-	-	(16)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	115	-	-	115
Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 1 януари 2022	2	-	19	21
Изменение в загубата от обезценка				
– увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	-	1	-	1
– намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	-	-	(7)	(7)
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	-	-	-	-
Финансови активи, които са били погасени	(1)	-	(2)	(3)
Загуба от обезценка към 31 декември 2022	1	1	10	12
Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 1 януари 2021	4	-	20	24
Изменение в загубата от обезценка				
– намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(1)	-	-	(1)
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	-	-	-	-
Финансови активи, които са били погасени	(1)	-	(1)	(2)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	2	-	19	21

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Повече информация за значителните промени през 2022 и 2021 в брутната балансова стойност на финансовите активи, на които се дължат промените в загубата от обезценка, е представена в таблиците.

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 1 януари 2022	290,847	8,905	4,411	304,163
Изменение в брутната балансова стойност				
- трансфер към фаза 1	1,203	(1,191)	(12)	-
- трансфер към фаза 2	(3,934)	3,976	(42)	-
- трансфер към фаза 3	(1,957)	(256)	2,213	-
Нови финансови активи	267,167	2,322	326	269,815
Погасени	(77,790)	(2,749)	(1,670)	(82,209)
Отписани	-	-	127	127
Брутна балансова стойност 31 декември 2022	475,536	11,007	5,353	491,896
Загуба от обезценка 31 декември 2022	(1,907)	(332)	(2,139)	(4,378)
Нетна балансова стойност 31 декември 2022	473,629	10,675	3,214	487,518
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 1 януари 2021	262,499	10,598	4,995	278,092
Изменение в брутната балансова стойност				
- трансфер към фаза 1	1,727	(1,714)	(13)	-
- трансфер към фаза 2	(2,153)	2,536	(383)	-
- трансфер към фаза 3	(551)	(312)	863	-
Нови финансови активи	111,583	478	114	112,175
Погасени	(82,258)	(2,681)	(1,165)	(86,104)
Брутна балансова стойност 31 декември 2021	290,847	8,905	4,411	304,163
Загуба от обезценка 31 декември 2021	(2,107)	(442)	(1,624)	(4,173)
Нетна балансова стойност 31 декември 2021	288,740	8,463	2,787	299,990

Ипотечно кредитиране

Предоставяното ипотечно кредитиране е насочено към сегмент клиенти „Физически лица“ и се обезпечава с недвижими имоти. Въведени са изисквания при одобрение на кредитна експозиция за недвижими имоти по смисъла на Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители. Водещи критерии за одобрение са постоянна трудова заетост, минимален остатъчен доход и съотношение дълг към стойност на недвижимия имот (LTV). Последното се изчислява като съотношение на брутната сума на заема - или сумата, заделена за кредитни ангажименти - към стойността на обезпечението. Стойността на обезпечението за жилищни ипотечни кредити за целите на изчисление на LTV, е първоначалната пазарна оценка на обезпечението, която се актуализира периодично или при съществени промени в пазарните цени на жилищата.

Таблицата по-долу показва експозициите от ипотечни кредити по диапазони на LTV.

Ипотечни кредити

Стойност на коефициент loan to value (LTV)	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
по малко от 50%	4,627	12,891
от 51% до 70%	7,678	18,202
от 71% до 90%	38,518	14,598
от 91% до 100%	7,116	513
над 100%	2,620	-
Общо	60,559	46,204

Обезпечения и други кредитни подобрения

По кредитните експозиции са приети обезпечения и/или други кредитни подобрения за намаляване на кредитния риск. Основните видове обезпечения и видовете активи, с които са свързани, по отношение „Предоставени кредити и вземания от клиенти“ са ипотечи на вещни права (договорни, законни, морски), залози на вещи, права и вземания по реда на Закона за особените залози и Закона за задълженията и договорите, залози по реда на Закона за договорите за финансови обезпечения и други.

Потребителско кредитиране

Потребителското кредитиране се състои от потребителски кредити, овърдрафти и кредитни карти, по които не са учредени /вписани материални обезпечения.

Корпоративно кредитиране

Кредитоспособността на клиента, както е посочено в приложение 4.2.3, се оценява на база количествени и качествени фактори, свързани с финансовото състояние и техния анализ. Предложеното обезпечение не участва в оценката на кредитоспособността на клиента. Независимо от изложеното, при предоставяне на финансиране се изисква обезпеченост като вторичен източник на погасяване на дълга в случай на неизпълнение. Актуалността на оценките по приетите обезпечения се следи като същата не следва да надвишава 12 месеца давност. При влошено финансово състояние на длъжника, прегледът на обезпеченията и тяхната оценка се извършват по-често.

Към 31 декември 2022 нетната балансова стойност на предоставените кредити и вземания на корпоративни клиенти е била 318,793 хил. лв. (2021: 146,909 хил. лв.), а стойността на съответните обезпечения е 1,992,568 хил. лв. (2021: 1,098,197 хил. лв.).

4.2.7. Управление на кредитния риск във връзка с Covid-19

Банката използва сценарии за целите на стрес тестовете, при които всички експозиции, които са предмет на Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Covid-19, са класифицирани като необслужвани и експозиции в неизпълнение, съответно разпределени във фаза 3. Стресират се показателите Вероятност от неизпълнение и Реализирана загуба при неизпълнение. С тези индикатори се изчислява стресов сценарий за изчислени очакваните кредитни загуби, на чиято база е изчислен ефектът върху капиталовата адекватност на Банката.

Кредитните експозициите по Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Covid-19 до 30 дни в просрочие се управляват и наблюдават от филиалите на Банката и Дирекция Банкиране на дребно. След допуснатото просрочие от 31 дни и повече, управлението и мониторинга се поема от Дирекция „Проблемни кредити“.

Вътрешната и регулаторна отчетност на експозициите предмет на Програма се изготвят на база Указания по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Covid-19, изготвени от бизнес звената, съгласувани с Дирекция Риск и одобрени от Управителния съвет на Банката. Указанията за отчетност на тези експозиции са в съответствие с Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Covid-19.

По тази Програма са отпуснати общо 3,895 бр. кредити в размер на 14,835 хил. лв. Към 31.12.2022 г. действащите експозиции са в размер на 10,471 хил. лв. Просрочените кредити между 30 и 90 дни са 517 хил.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всячки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

лв., а експозициите с просрочие над 90 дни са в размер на 937 хил. лв., които са отчетени и провизирани във Фаза 3.

Към 31.12.2022 г. предсрочно изискуеми, съдебни и присъдени кредити по Програмата са с брутна балансова стойност в размер на 729 хил. лв. Възстановената сума от ББР е в размер на 356 хил. лева, по част от тези кредити.

	Брой	Брутна балансова стойност към 31.12.2022	Загуба от обезценки към 31.12.2022
Общо кредити по програмата	3,637	11,166	695
С просрочие над 30 дни към 31.12.2022	162	539	22
С просрочие над 90 дни към 31.12.2022	398	1,579	642
Предсрочно изискуеми, съдебни и присъдени кредити	201	729	271
Възстановена сума от ББР	115	356	-

Инвестиции в ценни книжа

Банката държи инвестиции в ценни книжа, оценени по амортизирана стойност, с балансова стойност от 393,052 хил. лв., по справедлива стойност през ДВД с балансова стойност от 11,322 хил. лв. и такива по справедлива стойност през печалбата и загубата, с балансова стойност от 19,871 хил. лв. Инвестициите в ценни книжа, оценени по амортизирана стойност към 31 декември 2022 са държавни, общински и корпоративни облигации, инвестициите в ценни книжа по справедлива стойност през ДВД са капиталови инструменти, а тези по справедлива стойност през печалбата и загубата са капиталови инструменти и корпоративна облигация.

4.2.8. Управление на кредитния риск във връзка с военният конфликт в Украйна

Банката има само един потребителски кредит на руски гражданин за 3 хил. лв., като евентуалното изпадане на длъжника в неплатежоспособност не би повлияло съществено на финансовия резултат и капиталовата адекватност на Банката и няма други съществени преки експозиции към Русия и Украйна.

На база извършените анализи не са идентифицирани съществени преки или косвени ефекти от военния конфликт в Украйна върху кредитния риск в Банката.

4.3. Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от неблагоприятна промяна на пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове на чуждестранни валути, които биха оказали влияние върху доходите или върху стойността на притежаваните от Банката финансови инструменти. Управлението на пазарния риск се осъществява в съответствие с вътрешните правила, в които са предвидени съответно разпределение на отговорностите при вземане на решения, информационна система, система за мониторинг, система от лимити за контрол на този тип риск.

4.3.1. Валутен риск

Банката оперира и в чуждестранна валута, поради което е изложена на въздействието на колебанията във валутните курсове. Банката ежедневно управлява своята валутна експозиция за съответствие с регулаторните изисквания на Централната банка с оглед спазване на лимитите за открити позиции по валути и нетната открити позиция. След въвеждането на Валутен борд в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Банката изготвя своите отчети в български лева, поради което влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на валутите извън Еврозоната.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Таблицата по-долу представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2022, в която са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност разпределени по видове валута:

	Евро	Щатски долари	Лева	Други Валуты	Общо
Активи					
Парични средства в брой и парични салда при Централната банка	186,313	1,215	851,619	688	1,039,835
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	9,801	-	10,068	2	19,871
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	4,377	6,945	-	11,322
Вземания от банки и други финансови институции	2,065	64,888	34,209	7,195	108,357
Предоставени кредити и вземания от клиенти	123,217	-	364,301	-	487,518
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	56,616	-	336,436	-	393,052
Текущи данъчни активи	-	-	370	-	370
Други активи	939	-	16,872	-	17,811
Активи, придобити от обезпечения	-	-	13,043	-	13,043
Имоти и оборудване	-	-	37,013	-	37,013
Инвестиционни имоти	-	-	22,063	-	22,063
Нематериални активи	-	-	1,191	-	1,191
Активи с право на ползване	-	-	4,232	-	4,232
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	350	-	350
ОБЩО АКТИВИ	378,951	70,480	1,698,712	7,885	2.156.028
Пасиви					
Депозити от други клиенти	355,455	69,842	1,517,877	7,778	1,950,952
Получени заеми от банки	-	-	24,076	-	24,076
Облигационен заем	-	-	21,081	-	21,081
Получени заеми от клиенти	3,346	-	2,947	-	6,293
Задължения по лизингови договори	-	-	4,336	-	4,336
Провизии	-	-	945	-	945
Други пасиви	108	323	26,964	-	27,395
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	873	-	873
ОБЩО ПАСИВИ	358,909	70,165	1,599,099	7,778	2,035,951

Към 31 декември 2022 позициите на Банката в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 3.63% и 3.83% от общата сума на активите и пасивите.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Таблицата по-долу представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2021, в която са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност разпределени по видове валута:

	Евро	Щатски долари	Лева	Други Валуты	Общо
Активи					
Парични средства и парични салда при централни банки	121,438	1,089	966,542	743	1,089,812
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	11,082	2	11,084
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	4,123	5,164	-	9,287
Вземания от банки и други финансови институции	36,696	29,605	9,967	6,618	82,886
Предоставени кредити и вземания от клиенти	55,776	-	244,214	-	299,990
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	78,099	-	263,901	-	342,000
Други активи	447	17	16,956	-	17,420
Активи, придобити от обезпечения	-	-	13,468	-	13,468
Имоти и оборудване	-	-	37,076	-	37,076
Инвестиционни имоти	-	-	20,581	-	20,581
Нематериални активи	-	-	1,349	-	1,349
Активи с право на ползване	-	-	2,605	-	2,605
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	350	-	350
ОБЩО АКТИВИ	292,456	34,834	1,593,255	7,363	1,927,908
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	-	985	985
Депозити от други клиенти	288,532	34,533	1,475,811	6,354	1,805,230
Задължения по лизингови договори	-	-	2,685	-	2,685
Провизии	-	-	917	-	917
Други пасиви	219	556	4,301	4	5,080
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	782	-	782
ОБЩО ПАСИВИ	288,751	35,089	1,484,496	7,343	1,815,679

Към 31 декември 2021 позициите на Банката в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2.18% и 2.33% от общата сума на активите и пасивите.

Разликата между позициите на Банката в активи и пасиви, деноминирани във валута, различни от лева и евро е минимална, което обуславя незначителна изложеност към риск от промени на валутните курсове.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Разликата между позициите на Банката в активи и пасиви, деноминирани във валута, различни и от лева и евро е минимална, което обуславя незначителна изложеност към риск от промени на валутните курсове.

4.3.2. Лихвен риск

Лихвеният риск е риск от загуби, породени от несигурност относно бъдещите равнища на лихвените проценти. Дейността на Банката е изложена на колебания в лихвените проценти, дотолкова доколкото лихвочувствителни активи (включително инвестициите) и пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Банката е изложена на риск от промени в базисните лихвени проценти (например ОЛП, LIBOR, EURIBOR), които служат за основа при определяне на лихвените условия, въпреки че тези индекси се променят при висока степен на положителна корелация. Процедурите по управление на лихвения риск по отношение на баланса между предоставен и привлечен ресурс се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища. В допълнение, цялостният ефект зависи от различни фактори като например доколко има плащания преди и след договорните дати, т.е. доколко се спазват договорените погасителни срокове, както и вариациите в лихвените равнища.

Таблицата по-долу показва brutните стойности (преди очаквани кредитни загуби) на лихвоносните инструменти на Банката, категоризирани по вид лихвен процент:

	2022			2021		
	С плаваща лихва	С фиксирана лихва	Общо	С плаваща лихва	С фиксирана лихва	Общо
Активи						
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	9,801	9,801	-	-	-
Вземания от банки и други финансови институции	-	108,455	108,455	9,557	73,348	82,905
Предоставени кредити и вземания от клиенти	410,811	81,085	491,896	259,807	44,356	304,163
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	47,653	345,559	393,212	44,953	297,200	342,153
Общо активи	458,464	544,900	1,003,364	314,317	414,904	729,221
Пасиви						
Депозити от банки	-	-	-	985	-	985
Депозити от други клиенти	-	1,950,952	1,950,952	-	1,805,230	1,805,230
Получени заеми от банки	-	24,076	24,076	-	-	-
Облигационен заем	-	21,081	21,081	-	-	-
Получени заеми от клиенти	-	6,293	6,293	-	-	-
Задължения по лизингови договори	4,336	-	4,336	2,685	-	2,685
Общо пасиви	4,336	2,002,402	2,006,738	3,670	1,805,230	1,808,900

Промяната в годишния лихвен доход на Банката при 200 б.п. изменение на лихвената крива е 3,633 хил. лв. (2021: 849 хил. лв.) или 3.28% (2021: 0.79%) от капиталовата база.

За оценка на лихвения риск при сценарий изменение на лихвените проценти с 200 б.п. Банката отчита както ефекта върху годишния нетен лихвен доход, така и изменението в стойността на ценните книжа по справедлива стойност в печалбата и загубата (2022: 712 хил. лв.). Общият ефект върху финансовия резултат би бил 4,342 хил. лв. негативно изменение, което е 3.92% от капитала на Банката.

4.3.3. Ценови риск

За контрол на ценовия риск е определен лимит за максимална експозиция по чуждестранни корпоративни облигации като процент от капиталовата база. Банката сключва сделки с чуждестранни корпоративни облигации само ако облигациите имат присъден кредитен рейтинг на някоя от следните международни

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

рейтингови агенции – Standard&Poor’s; Moody’s; Fitch Ratings съгласно определена скала в зависимост от вида на емитента (банки и не-банкови финансови институции и търговски корпорации), при най-висока сигурност или ниска степен на риск на съответния рейтинг.

Банката спазва утвърден лимит при търговия с корпоративни капиталови ценни книжа, емитирани от български търговски дружества, определен като процент от капиталовата база, както и стоп-лос нива/лимита.

За оценка на позициите си в дългови и капиталови инструменти Банката използва модел Value at Risk (VaR) по метода на Monte Carlo симулация. VaR е очакваната загуба в стойността на даден портфейл спрямо съответен доверителен интервал и зададен времеви хоризонт. VaR оценката се базира на статистически данни, изведени от исторически данни на актива, като се допуска, че лихвените проценти, валутните курсове и цените на ценните книжа варират на случаен принцип, докато дневната флукутация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Използваният доверителен интервал Value at Risk е определен на 99%.

Стойността под риск (VaR) за едnodневен период при доверителен интервал 99% по рискови категории на дълговите и капиталови инструменти оценявани по справедлива стойност е както следва:

Рискова категория	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Лихвен риск	79	1
Риск при капиталовите инструменти	241	203
Валутен риск	73	38
VAR кумулативен*	849	210

*Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

Следващата таблица представя динамиката през 2022 на Стойността под риск (VaR) за едnodневен период на държане при доверителен интервал 99%.

	VAR кумулятивен*	Рискова Категория		
		Лихвен риск	Риск капиталови инструменти	Валутен риск
Средна	485	325	231.8	53.3
Минимална	190	1	186.3	35.6
Максимална	1,091	1,045	265.0	76.6

Направените изчисления относно изложеността на Банката към риска от промяна на стойността на портфейла от ценни книжа по справедлива стойност, съгласно модела VaR при доверителен интервал 99% 1 ден на държане и базиран на Монте Карло симулация, показва намаление на изложеността ѝ към този риск.

Към края на отчетния период основният риск е лихвеният, който остава основен подклас пазарен риск за упоменатия портфейл. Наблюдава се увеличение на риска свързан с капиталовите инструменти, който обаче не е значим фактор в общата съвкупност от рискови фактори за портфейла. Валутният риск отчита увеличение като запазва незначителни стойности.

Стойност под риск (VaR) - основни положения

Банката използва модел за определяне на възможните промени в пазарната стойност на портфейла от ценни книжа по справедлива стойност. Моделът VaR по метода Монте Карло, е предназначен за измерване на пазарния риск, като представя максималната бъдеща загуба при нормални пазарни условия, която няма да бъде превишена с определена степен на вероятност (доверителен интервал) за определен период от време (период на държане). Моделът по цитирания метод, се базира на проиграването на голямо количество случайни съвкупности от пазарни данни, и определянето на разпределението на стойността на активите при тези данни.

Изчисленията по избрания метод преминават през няколко основни етапа:

1. Определят се ключови фактори - такива, които влияят върху стойността на портфейла, като лихвени точки (1 лихвена точка = 0.01%), цени на акции или базови инструменти (за деривати), валутни курсове и др.

2. Генериране на корелационна матрица и вектор на волатилността за определящите пазарни фактори на базата на историческите им стойности за период от наблюдение от една година. Матрицата и вектора се използват за генериране на голям брой случайни сценарии за бъдеща промяна на пазарните фактори.

3. Генерираните сценарии се използват, за да се симулира и калкулира очакваното изменение на стойността на пазарните инструменти и портфейли, като се отчита и ефекта на диверсификацията между активите. Генерираните сценарии, за съответните рискови фактори, дават възможност за формиране ценовото разпределение (ценова-хистограма) на очакваните стойности на инструментите (портфейлите), като очакваната стойност на разпределението се получава от средната стойност на съответните ценови редове. Ценовите редове се сортират от най-високата към най-ниската стойност и се прилага съответния избран доверителен интервал.

Поради факта, че избраният метод за VaR, разчита на исторически данни при предоставяне на информация относно волатилност и корелации на отделните рискови фактори и предвижда с вероятност от 99% бъдещите промени при същите, то съществува статистическа вероятност от 1%, поради например резки и големи пазарни движения, стойността под риск да бъде надценена или подценена. VaR показва риска на портфейлите в края на работния ден.

За да се определи надеждността на резултатите от допусканията за промяна в пазарната стойност на портфейла, съгласно VaR модела, се извършват насрещни проверки (бек-тест). Бек-тестът представлява постфактум сравнение между оценката на риска, чрез модела и действителните дневни промени в стойностите му. Изчисленията се извършват на база действителната промяна в стойността на портфейла (изключвайки промени дължащи се на такси, комисионни и нетен лихвен доход - хипотетична промяна), допускайки, че позициите от предходния ден са останали непроменени. За неточност на модела се приема всяко еднодневно намаление на стойността на портфейла, което надвишава съответната Стойност под риск, изчислена за същия ден. Действителните резултати се наблюдават редовно, във връзка с валидността на модела.

VaR моделът е неразделна част от управлението на пазарния риск на Банката, като определените от Банката нива и динамика/тренд на VaR показателите се следят и анализират динамично и се докладват регулярно на ръководството.

4.3.4. Влияние на макроекономическата среда върху цените на финансовите инструменти

Военният конфликт между Русия и Украйна предизвиква висока несигурност в икономиката, цените на енергийните ресурси и непрекъсваемостта на веригите за доставки. През 2021 и 2022 е регистрирано повишено ниво на инфлация, както и неколккратно повишение на лихвените проценти от Европейската централна банка в отговор на това.

Бизнес картината се промени съществено през 2022, което постави изключително сериозни предизвикателства пред много индустрии, доскоро смятани за едни от най-печелившите и устойчиви.

Пазарната ситуация бе изключително сложна и трудна за прогнозиране.

Всички тези обстоятелства водят и до намаляване на справедливата стойност на ценните книжа. Следва да се отбележи, че повишените нива на основните лихвени проценти имат и своето отражение върху подобреното очакване за бъдещ лихвен спред.

4.3.5. Ликвиден риск

Ликвидният риск измерва способността на Банката да изпълнява задълженията си при настъпване на падежа им, да управлява неочакваните намаления или промени в източниците за финансиране, както и да конвертира активите си в парични средства възможно най-бързо и с минимална загуба на стойността им.

Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на балансите в Банката по размери, структура и съотношения, осигуряващи възможност във всеки момент тя да посрещне своевременно задълженията си, на разумна цена и с минимален риск. За измерване и контрол на ликвидния риск се използват различни модели и техники.

Банката поддържа структура на активите и пасивите, която осигурява спазване на зададените стойности на коефициентите за ликвидност и изпълнението на изискването за ликвидно покритие съгласно чл. 412 параграф 1 на Регламент 575 /2013 (Liquidity Coverage Ratio - LCR). Фокусът е върху управлението на ликвидността за период до 30 дни. Банката изчислява своето отношение на ликвидно покритие по следната формула:

$$\frac{\text{Ликвиден буфер}}{\text{Нетни изходящи ликвидни потоци при период на напрежение от 30 календарни дни}} = \text{Отношение на ликвидно покритие (\%)}$$

Банката поддържа отношение на ликвидно покритие най-малко от 100% .

Предвид трудната предсказуемост на входящите/изходящи парични потоци на разпоредителите с бюджетни средства, Банката управлява текущата ликвидност чрез предоставяне на краткосрочни вземания на различни финансови институции, чрез следене на падежите с цел осигуряване на дневен излишък.

Процесът по управление на ликвидността задължително включва наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес тестове въз основа на различни сценарии. Банката прилага вътрешна „Методика за провеждане на стрес-тестове за ликвиден риск на „Общинска банка“ АД“. Стрес тестовете се изготвят на база на информация, необходима за формирането на LCR коефициента в съответната отчетна форма.

Стрес-сценариите отчитат появата на ликвиден недостиг в резултат както на външни за банката фактори, така и на вътрешно присъщи такива.

1. Идиосинкратичен шок (базов и утежнен), дължащ се на влошена финансова позиция, рисков профил и/или репутация на банката, би довел до загуба на доверие в стабилността на Банката, намаляване на достъпа ѝ до пазарите и съществен отлив на депозитна база.

2. Общопазарен шок, дължащ се на влошена икономическа среда, спад в цените на активите и/или недостиг на ликвидност на финансовите пазари, би довел до спад в стойността на търгуемите активи на Банката и респ. на ликвидния буфер.

Изготвя се също и обратен стрес тест, като се симулира допълнително изтегляне на депозити с падеж по-голям от 30 дни, независимо от вида им, с цел да се види при какъв изходящ поток банката би преустановила дейността си, с оглед на вземане на превантивни мерки при необходимост.

Банката разчита главно на собствен ресурс и не разполага с одобрени и неусвоени кредитни линии.

Таблиците по-долу анализират активите, пасивите и задбалансовите ангажименти на Банката, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите. В тези таблици безсрочните депозити на клиенти са представени в матуритетната зона „до 1 месец“, но значителна част от тях остават в Банката за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се подновяват от депозантите на падеж и на практика също се задържат в Банката за по-дълъг период от време.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всяки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31 декември 2022	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
Активи						
Парични средства в брой и парични салда при Централната банка	1,039,835	-	-	-	-	1,039,835
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	19,871	-	-	-	-	19,871
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	11,322	-	11,322
Вземания от банки и други финансови институции	73,604	-	-	34,213	540	108,357
Предоставени кредити и вземания от клиенти	16,902	2,839	58,467	100,577	308,733	487,518
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	-	36,724	4,298	184,405	167,625	393,052
Текущи данъчни активи	-	-	-	-	370	370
Други активи	-	-	-	-	17,811	17,811
Активи, придобити от обезпечения	-	-	-	-	13,043	13,043
Имоти и оборудване	-	-	-	-	37,013	37,013
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	22,063	22,063
Нематериални активи	-	-	-	-	1,191	1,191
Активи с право на ползване	-	-	-	-	4,232	4,232
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	-	350	350
Общо активи	1,150,212	39,563	62,765	330,517	572,971	2,156,028
Пасиви						
Депозити от други клиенти	1,642,178	112,536	185,294	10,944	-	1,950,952
Получени заеми от банки	-	-	-	24,076	-	24,076
Облигационен заем	-	-	-	21,081	-	21,081
Получени заеми от клиенти	-	-	-	6,293	-	6,293
Задължения по лизингови договори	100	299	796	2,978	163	4,336
Провизии	1	15	49	703	177	945
Други пасиви	27,395	-	-	-	-	27,395
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	873	873
Общо пасиви	1,669,674	112,850	186,139	66,075	1,213	2,035,951
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(519,462)	(73,287)	(123,374)	264,442	571,758	120,077
С НАТРУПВАНЕ	(519,462)	(592,749)	(716,123)	(451,681)	120,077	

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31 декември 2021	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
Активи						
Парични средства в брой и парични салда при Централната банка	1,089,812	-	-	-	-	1,089,812
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	11,084	-	-	-	-	11,084
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	9,287	-	9,287
Вземания от банки и други финансови институции	76,506	5,860	-	-	520	82,886
Предоставени кредити и вземания от клиенти	61	695	37,243	105,887	156,104	299,990
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	-	52,090	9,479	145,638	134,793	342,000
Други активи	-	-	-	-	17,420	17,420
Активи, придобити от обезпечения	-	-	-	-	13,468	13,468
Имоти и оборудване	-	-	-	-	37,076	37,076
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	20,581	20,581
Нематериални активи	-	-	-	-	1,349	1,349
Активи с право на ползване	-	-	-	-	2,605	2,605
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	-	350	350
Общо активи	1,177,463	58,645	46,722	260,812	384,266	1,927,908
Пасиви						
Депозити от банки	-	985	-	-	-	985
Депозити от други клиенти	1,487,286	104,928	195,309	17,707	-	1,805,230
Задължения по лизингови договори	161	483	1,449	592	-	2,685
Провизии	-	26	41	415	435	917
Други пасиви	5080	-	-	-	-	5,080
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	782	782
Общо пасиви	1,492,527	106,422	196,799	18,714	1,217	1,815,679
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО С НАТРУПВАНЕ	(315,064)	(47,777)	(150,077)	242,098	383,049	112,229
	(315,064)	(362,841)	(512,918)	(270,820)	112,229	

Матуритетна структура на условните задължения и ангажименти към 31 декември 2022 и 2021 е както следва:

	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
31 декември 2022	3,745	10,753	33,308	5,679	26,674	80,159
31 декември 2021	1,242	12,664	30,036	16,193	6,292	66,427

В съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10.10.2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на изискванията за ликвидно покритие, Банката поддържа съотношения на ликвидно покритие и на нетно стабилно финансиране, чувствително надвишаващи регулаторно изискуемите от 100% и за двата коефициента. Във всеки един момент Банката се стреми да поддържа значителни обеми високо ликвидни активи, включващи се в състава на ликвидния ъ буфер, както и да управлява активите и пасивите си, съобразно техните матуритетни структури и ликвидни тегла.

Ликвидното покритие на Общинска банка АД към 31 декември 2022 г. е както следва:

- Ликвиден буфер 804,321 хил. лв. (2021: 641,327 хил. лв.);
- Нетен изходящ поток 151,647 хил. лв. (2021: 60,629 хил. лв.);
- Отношение на ликвидно покритие 530 % (2021: 1 058 %);
- Отношение на нетно стабилно финансиране 302 % (2021: 316 %).

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всяки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Като част от управлението на ликвидния риск, възникващ от финансовите пасиви, Банката притежава ликвидни активи състоящи се от пари и парични еквиваленти. Тези активи Банката определя като „ликвиден резерв”, представен в следната таблица:

	2022	2022	2021	2021
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Парични средства в брой	23,982	23,982	21,646	21,646
Сметки в Централната банка	1,015,853	1,015,853	1,068,166	1,068,166
Предоставени ресурси и депозити в банки	108,357	108,357	82,886	82,886
ОБЩО	1,148,192	1,148,192	1,172,698	1,172,698

4.4. Финансови активи, предоставени като обезпечение

Към 31 декември 2022 български държавни ценни са предоставени като обезпечение и са в размер на 88,342 хил. лв. (2021: нула).

Към 31 декември 2022 Банката е блокирала 450,000 хил. лв. (2021: 700,000 хил. лв.) в специална сметка в БНБ на основание чл. 152, ал.6 от Закона за публичните финанси във връзка с обезпечаване на наличните парични средства по сметките на бюджетните организации (виж приложение 17).

Банката не държи обезпечения на финансови или нефинансови активи, които може да продава или да залага на свой ред, дори когато няма неизпълнение от страна на собственика на обезпечението.

4.5. Доверени активи на отговорно пазене

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изисквания на Наредба 38 на Комисията по финансов надзор (КФН). Банката има одобрена политика, във връзка с доверителните си операции за клиенти, която е изготвена на база изискванията на Наредба 38 на КФН. Към 31 декември 2022 общата сума на доверените активи на клиенти предоставени на Банката за отговорно пазене възлизат на 18,377 хил. лв. (31.12.2021: 7,676 хил. лв.).

4.6. Операционен риск

Банката определя като операционен риск риска от загуби, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правен риск. Правният риск се включва в Операционния риск и се определя като:

- а) риск от загуба в резултат на нарушение, неправилно прилагане или заобикаляне на разпоредби от нормативен акт, правило или стандарт от страна на служителите на Банката, възникнала поради тяхното непознаване или по други причини;
- б) риск от загуба в резултат на неспазване на договорни задължения от Банката или от нейни контрагенти по действащи договори;
- в) риск от загуба в резултат на действия от страна на държавни органи или длъжностни лица.
- г) риск от загуба, произтичащ от промените в действащото законодателство на Република България и/или на Европейския съюз, които могат да попречат на Банката да осъществява нормално своята дейност.

Правният риск може да се прояви при съдебни дела, неблагоприятни съдебни решения или договори, които могат да се окажат неизпълними и могат да нарушат или да имат неблагоприятно въздействие върху дейността на Банката.

В Банката са разработени „Политика за управление на операционния риск“ и „Правила за управление на операционния риск“. Политиката на Банката за управление на операционния риск, като част от общата рамка на Политиката за управление на риска, е съобразена с основните изисквания и препоръки на Базелския комитет за банков надзор и на БНБ, преглежда се регулярно, като при установена необходимост се актуализира.

Всички операционни събития се записват и съхраняват в Регистър на загубите от операционни събития – вътрешна Oracle базирана WEB система, създадена от Банката. Системата позволява автоматично историческо архивиране на всички регистрирани операционни събития.

Отдел „Пазарен и операционен риск“ от дирекция „Риск“ представя тримесечно на Управителния съвет отчет за понесените загуби от операционни събития, а месечно докладва пред Комисията за оценка на рискови събития (КОРС). Анализът служи за вземане на решения за засилване на контролните действия.

Управителният съвет на Банката е отговорен за организирането на системата за управление на операционен риск в Банката.

4.7. Спазване на изискванията за капиталова адекватност

С влизането в сила през 2014 г. на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници, се установяват и капиталовите изисквания към банките, като техният собствен капитал за регулаторни цели се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред, представляващ сбор от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред. Към 31.12.2022 г. капиталът от първи ред на Общинска банка АД е съставен само от базов собствен капитал от първи ред, включващ емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви, намалени със съответните приспадания по реда на член 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
- Капитал от втори ред – към 31.12.2022 г. Банката няма инструменти, отговарящи на изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 за елементи на капитала от втори ред.

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между регулаторния собствен капитал и рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск.

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета установява заедно с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета пруденциалната регулаторна рамка за кредитните институции и инвестиционните посредници, извършващи дейност в Съюза. Сериозният икономически шок, предизвикан от пандемията от Covid-19 и извънредните протиепидемични мерки имат големи последици за икономиката. Публичните органи на равнището на Съюза и на държавите членки предприеха решителни действия, за да подпомогнат домакинствата и платежоспособните предприятия да устоят на временното забавяне на икономическата активност. Предвид това, че ролята на кредитните институции в процеса на възстановяване ще бъде ключова, но същевременно те най-вероятно също ще бъдат засегнати от влошената икономическа ситуация, Европейската централна банка и ЕБО предоставиха повече яснота относно прилагането на заложената в Регламент (ЕС) №575/2013 гъвкавост, като издадоха тълкувания и насоки за прилагането на пруденциалната рамка в контекста на Covid-19.

В процеса на изготвяне на надзорната отчетност за капиталовите изисквания, Банката спазва изискванията на рамката CRD IV (Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламента) и Директива 2013/36/ЕС (Директивата) и Наредба № 7 на БНБ за организация и управление на рисковете в банките.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Минималните регулаторни капиталови изисквания към банките са както следва:

- съотношение на обща капиталова адекватност 8 %;
- съотношение на капитала от първи ред 6 %.

Минималните регулаторни капиталови изисквания към Общинска банка са както следва:

- съотношение на обща капиталова адекватност 10.05 %;
- съотношение на капитала от първи ред 8.05 %.

Към 31 декември 2022 Общинска банка АД отчита следните капиталови съотношения:

- съотношение на обща капиталова адекватност 18.27% (2021: 23.83%);
- съотношение на капитала от първи ред 18.27% (2021: 23.83%).

Към 31 декември 2022 и 2021 структурата на собствения капитал на Банката е както следва:

	2022 Basel III	2021 Basel III
Капитал от първи ред		
Регистриран и внесен капитал	69,362	69,362
Намаления		
- Нематериални активи	(1,191)	(1,349)
- Отсрочени данъци, които се основават на бъдеща печалба	(321)	(318)
Нереализирана печалба от финансови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12,772	4,652
Други регулаторни корекции съгласно Basel III	30,303	36,012
Общо капитал от първи ред	110,925	108,359
Общо капиталова база (собствени средства)	110,925	108,359

Към 31 декември 2022 и 2021, съгласно Наредба № 8 от 24 април 2014 на БНБ за капиталовите буфери на банките, Общинска банка АД поддържа следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред в размер на 15,181 хил. лв. (2021: 11,366 хил. лв.), 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция на Банката в размер на 607,567 хил. лв. (2021: 454,655 хил. лв.);
- специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер в размер на 5,890 хил. лв., (2021: 2,182 хил. лв.) който е 1% (2021: 0.5%) от кредитните рискови експозиции в Р. България;
- капиталов буфер за системен риск в размер на 17,447 хил. лв. (2021: 13,640 хил. лв.), равняващ се на 3% от общата рисково претеглена експозиция;
- капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб в размер на 12,449 хил. лв. (2021: 1,137 хил. лв.), които са 2.05% от общата рисково претеглена експозиция.

5. Счетоводна класификация и справедливи стойности на финансови активи и пасиви

Оценка на финансови активи и пасиви

Счетоводната политика на Банката по отношение на оценяването по справедлива стойност е представена в приложение 3.7.9.

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез следната 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.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котираны пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали инструменти Банката определя справедливите им стойности използвайки други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедливата стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Таблиците по-долу представят анализ на активите, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2022 и 2021 по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в индивидуалния отчет за финансовото състояние.

31 декември 2022	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Балансова стойност
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	10,146	9,711	14	19,871
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	4,377	6,945	11,322
ОБЩО	10,146	14,088	6,959	31,193

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31 декември 2021	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Балансова стойност
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	437	10,634	13	11,084
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	4,123	5,164	9,287
ОБЩО	437	14,757	5,177	20,371

Движението между началното и крайното салдо на капиталовите инвестиции от Ниво 3 представлява нетната преоценка на тези инструменти, като през периода не са извършвани покупки, продажби или рекласификации на подобни инструменти.

6. Нетен доход от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Приходи от лихви		
Приходи от лихви по метода на ефективната лихва		
Лихви от кредити и вземания на клиенти	17,123	11,604
Лихви от инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	3,608	2,619
Лихви по вземания от предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	1,710	51
Отрицателни лихви по лихвоносни пасиви	6	23
Други приходи от лихви		
Лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	282	1,936
Общо приходи от лихви	22,729	16,233
Разходи за лихви		
Разходи за лихви по метода на ефективната лихва		
Отрицателни лихви по лихвоносни активи	(3,874)	(9,433)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(315)	(899)
Лихви по емитирани облигации	(379)	-
Лихви по други привлечени средства	(132)	-
Лихви по лизингови договори	(100)	(102)
Общо разходи за лихви	(4,800)	(10,434)
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	17,929	5,799

Нетният доход от лихви, който Банката калкулира, използвайки метода на ефективната лихва за финансови активи и пасиви, оценявани по амортизирана стойност, за годината, приключваща на 31 декември 2022 включва приходи в размер на 22,447 хил. лв. (2021: 14,297 хил. лв.) и разходи в размер на 4,800 хил. лв. (2021: 10,434 хил. лв.).

Приходите от лихви, които Банката калкулира, използвайки метода на ефективната лихва за финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2022 са съответно в размер на нула лв. (2021: нула лв.).

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. Нетен доход от такси и комисиони

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Приходи от такси и комисиони		
Обслужване и поддържане на сметки	5,098	5,684
Картови операции	4,132	3,083
Преводни операции	3,023	3,050
Касови и арбитражни операции	2,668	1,930
Документарни операции	431	529
Други	3,433	1,888
Общо приходи от такси и комисиони	18,785	16,164
Разходи за такси и комисиони		
Картови операции	(1,736)	(1,290)
Преводни операции	(1,217)	(979)
Други	(323)	(327)
Общо разходи за такси и комисиони	(3,276)	(2,596)
НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	15,509	13,568

8. Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Загуба от преоценка на ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата	(946)	(2,289)
Печалба/(загуба) от продажба на ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата	4	(4)
Печалба от продажба на валута	2,493	1,904
ОБЩО	1,551	(389)

9. Нетни печалби от отписване на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата

През отчетния период Банката е реализирала печалба от отписване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност в размер на 44 хил. лв. През 2021 са реализирани печалба в размер на 287 хил. лв. от продажба на български държавни облигации.

Посочените продажби са с ниска стойност и не оказват съществено влияние върху портфейла от финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, те са част от стратегията на банката за регулиране на матуриретната структура на притежаваните от нея портфейли и същевременно постигане на максимална доходност.

10. Промяната в справедливата стойност на инвестиционните имоти

От началото 2022 г. така както е оповестено в приложение 2.5. Промяна в счетоводната политика за последващо оценяване на инвестиционните имоти Банката взема решение за промяна на модела за оценка и започва да отчита инвестиционните си имоти по справедлива стойност. Първоначалният ефект 751 хил. лв. В края на годината имотите са преоценени и са отчетен още 758 хил. лв. положителен ефект.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

11. Други оперативни приходи

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Приходи от договори за наеми	584	846
Приходи от инкасова дейност	188	182
Неустойки по кредитни и други договори	78	63
Продажба на монети и изделия от благородни метали	54	51
Приходи от отписани задължения	1	3
Други приходи	281	260
ОБЩО	1,186	1,405

12. Други оперативни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Разходи за инвестиционни имоти	(247)	(336)
Разходи за персонализация на електронни карти	(71)	(61)
Обезценка на Имоти, придобити за препродажба	(394)	-
Други разходи	(26)	(62)
ОБЩО	(738)	(459)

13. Нетен ефект от обезценка на финансови активи

Движението на обезценките за несъбираемост е както следва:

	Предоставени кредити и вземания на клиенти	Вземания от банки и други финансови институции	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	Други активи	Общо
КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	(5,245)	(33)	(17)	(43)	(5,338)
Начислени обезценки за периода	(1,988)	(82)	(142)	(1)	(2,213)
Реинтегрирани обезценки за периода	3,060	96	6	1	3,163
Нетни обезценки	1,072	14	(136)	-	950
Отписани кредити за сметка на обезценките	-	-	-	42	42
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	(4,173)	(19)	(153)	(1)	(4,346)
Начислени обезценки за периода	(3,715)	(196)	(22)	(1)	(3,934)
Реинтегрирани обезценки за периода	3,383	117	15	-	3,515
Нетни обезценки	(332)	(79)	(7)	(1)	(419)
Отписани кредити за сметка на обезценките	127	-	-	-	127
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	(4,378)	(98)	(160)	(2)	(4,638)

14. Провизии

Движението на провизиите през периода е както следва:

	Провизии по кредитни ангажименти	Провизии по съдебни дела	Провизии при пенсиониране	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021	(555)	(268)	(552)	(1,375)
Начислени провизии за периода	(243)	-	-	(243)
Рейнтегрирани провизии за периода	662	-	28	690
<i>Начислени провизии, признати за периода през всеобхватния доход</i>	-	-	11	11
<i>Нетно начислени провизии, признати на ред „(Начислени)/реинтегрирани провизии по кредитни ангажименти“</i>	419	-	-	419
<i>Нетно начислени провизии, признати на в други елементи на разходите</i>	-	-	39	39
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	(136)	(268)	(513)	(917)
Начислени провизии за периода	(427)	(11)	(87)	(525)
Рейнтегрирани провизии за периода	294	81	135	510
<i>Начислени провизии, признати за периода през всеобхватния доход</i>	-	-	(13)	13
<i>Нетно начислени провизии, признати на ред „(Начислени)/реинтегрирани провизии по кредитни ангажименти“</i>	(133)	-	-	(133)
<i>Нетно начислени провизии, признати на в други елементи на разходите</i>	-	70	22	92
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	(269)	(198)	(478)	(945)

14.1. Провизии по кредитни ангажименти

Провизиите по кредитни ангажименти представляват очакваните кредитни загуби на финансовите гаранции и неусвоените кредитни ангажименти за 12 месеца или за целия период в зависимост от промяната в кредитния риск, спрямо първоначалното им признаване в съответствие с изискванията на МСФО 9.

14.2. Провизии по съдебни дела

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Банката да трябва да посрещне тези задължения в близко бъдеще. Към 31 декември 2022 Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 198 хил. лв. (2021: 268 хил. лв.).

14.3. Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, представляващи обезщетения при пенсиониране в съответствие с изискванията на чл. 222 от Кодекса на труда. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение. Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2022 година са: Дисконтов процент – 3.08%; Увеличение на възнагражденията – 2% годишно; Пенсионна възраст: мъже 64 години и 5 месеца, жени 61 години и 10 месеца за 2022 и увеличение с по 2 месеца всяка година, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Резултатите от анализа на отклонението между действителния опит през периода и направените актюерски предположения в предходната оценка може да бъде представен, както следва:

Параметър	Сума
Заделян резерв за отпадналите от съвкупността лица към 31.12.2021	80
Изплатени суми за пенсиониране	85
Недостиг на резерв	(5)
От които реализирани в следствие на непредвидени случаи като:	
- ранно пенсиониране	
- лица с корекция на brutното трудово възнаграждение в следствие на промяна на клас през 2022	5
Нетен недостиг, изключващ непредвидените случаи	-
% от заделяния резерв	0%

Резултатите от анализа на чувствителността на актюерските предположения са представени в настоящата таблица

Изменения в допусканията	Централен сценарий	Дисконтов процент		Промяна във възнаграждението		% на напускане	
		+100 б.р.	-50 б.р.	+1%	-1%	+2%	-2%
Изменение	478	467 (11)	484 6	489 11	467 (11)	470 (8)	486 8

Очакванията за изменението на задължението по плана с дефинирани доходи през 2023 може да бъде представено, както следва:

	Провизии при пенсиониране
Провизия за пенсиониране към 31.12.2022	478
в т.ч. Провизия за потенциално пенсионирани през 2023	67
Очакван разход за пенсия през 2023	67
Освобождаване на резерв за напуснали	14
Излишък	14
Увеличение на провизията за оставащите служители	96
Очаквана провизия за пенсиониране към 31.12.2023	493

15. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Разходи за персонала	(15,414)	(14,767)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(3,352)	(3,189)
Разходи за охрана и инкасова дейност	(1,653)	(1,826)
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(2,436)	(1,699)
Доставки и други външни услуги	(1,456)	(1,652)
Разходи за консумативи и материали	(1,009)	(708)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(513)	(471)
Наеми на сгради и активи	(297)	(227)
Реклама, маркетинг и комуникации	(67)	(33)
Други разходи	(2,677)	(2,763)
ОБЩО	(28,874)	(27,335)

Броят на служителите на Банката към 31 декември 2022 е 514 (2021: 542).

Начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрираните одитори на Банката включват услуги за независим финансов одит в размер на 132 хил. лв. (2021: 124 хил. лв.) и услуги за преглед на надеждността

ОБЩИНСКА БАНКА АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

на системите за вътрешен контрол по чл.76, ал. 7, т.1 от Закона за кредитните институции в размер на 21 хил. лв. (2021: 19 хил. лв.).

16. Разходи за данъци

Разходите за данъци представляват сбора от текущи данъци и отсрочени данъци за всички временни разлики, изчислени в съответствие с Закона за корпоративно подоходно облагане при ставка от 10% за 2022 и 2021.

Данъците, посочени в индивидуалния отчет за печалбата или загубата, се състоят от следните елементи:

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Разход за текущ данък	-	-
Разход от отсрочени данъци, свързан с възникване и обратно проявление	(18)	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(18)	-

Действителните данъци на Банката се различават от теоретичния си размер, изчислен на базата на печалбата преди данъци и номиналния размер на данъчната ставка, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Печалба/(загуба) преди данъци	5,426	(9,097)
Данъци по приложими данъчни ставки: 10 % за 2022 и 2021	(543)	-
Данъчен ефект върху приходи/разходи, с които се намалява/увеличава облагаемата печалба	543	-
Разход за текущ данък	-	-
Разход от отсрочени данъци, свързани с възникване и обратно проявление	(18)	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(18)	-
ЕФЕКТИВНА ДАΝЪЧНА СТАВКА	-	-

През 2022 г. Банката е признала текущ разход за данъци във връзка с елементи на другия всеобхватен доход в размер на 77 хил. лв.

17. Парични средства в брой и парични салда при Централната банка

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Парични средства в брой	23,982	21,646
Сметки в Централната банка	1,015,853	1,068,166
ОБЩО	1,039,835	1,089,812

Сметките в Централната банка включват минимални неликвидни резерви в размер на 152,241 хил. лв. (2021: 127,308 хил. лв.), както и резервен обезпечителен фонд във връзка с гаранционния механизъм на информационната система „Борика“ в размер на 9,513 хил. лв. (2021: 7,445 хил. лв.) в съответствие с разпоредбите на Централната банка. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

От август 2018 г. Банката обезпечава привлечените средства от бюджетни предприятия и държавни институции чрез блокиране в полза на Министерството на финансите на основание на чл. 152, ал. 6 Закона за публичните финанси на парични средства по специално разкрита за тази цел сметка в Българската народна банка. Към 31 декември 2022 блокираната сума е в размер на 450,000 хил. лв. (2021: 700,000 хил. лв.).

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

Всячки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

18. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Дялове в договорни фондове	9,709	10,634
Български корпоративни облигации	9,801	-
Акции в местни предприятия	345	437
Чуждестранни корпоративни облигации	2	2
Компенсаторни инструменти	14	11
ОБЩО	19,871	11,084

Ценните книжа са оценени по справедлива стойност, представляваща тяхната пазарна стойност.

Към 31 декември 2022 йерархията на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности на тези активи по нива, се разпределя съответно: Ниво 1 – 10,146 хил. лв. (2021: 437 хил. лв.), Ниво 2 - 9,709 хил. лв. (2021: 10,634 хил. лв.) и Ниво 3 – 16 хил. лв. (2021: 13 хил. лв.).

В края на 2021 г. така както е оповестено в приложение 2.5. Промяна в бизнес модел на управление и извличане на договорни парични потоци на дълговите ценни книжа в портфейла „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата“, Банката преустановява употребата на портфейла от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата. В тази връзка в края на 2021 г. за дълговите ценни книжа от портфейла „Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата“ се приложи бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци от главница и лихва, отчитани по амортизирана стойност.

19. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Акции в чуждестранни предприятия	4,377	4,123
Акции в български предприятия	6,945	5,164
ОБЩО	11,322	9,287

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход към 31 декември 2022 представляват акции в чуждестранни предприятия на стойност 4,377 хил. лв. (2021: 4,123 хил. лв.) и в български предприятия на стойност 6,945 хил. лв. (2021: 5,164 хил. лв.), категоризирани съответно в Ниво 2 и в Ниво 3 в Йерархията на справедливите стойности. Признатата през периода преоценка на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е в размер на 1,744 хил. лв.

20. Вземания от банки и други финансови институции

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Ностро сметки в банки	58,939	9,557
Предоставени депозити при банки	14,670	72,828
Предоставени кредити на банки	34,306	-
Гаранционни депозити във Mastercard Inc. и Visa	540	520
	108,455	82,905
Очаквани кредитни загуби	(98)	(19)
ОБЩО	108,357	82,886

Гаранционните депозити са депозити на Mastercard Inc. и Visa във връзка с разплащанията на Банката в тези системи.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 декември 2022
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Към 31 декември 2022 и 2021 остатъчният и оригиналният матуритет на всички предоставени депозити на банки е до 3 месеца.

През 2022 са предоставени дългосрочни кредити на 3 български банки с оригинален матуритет от 5 години.

21. Предоставени кредити и вземания от клиенти

21.1. Анализ по видове клиенти

Структурата на кредитния портфейл по видове клиенти е както следва:

	Към 31.12.2022			Към 31.12.2021		
	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност
Физически лица	125,576	(1,578)	123,998	113,983	(1,230)	112,753
жилищно -ипотечни кредити	45,117	(56)	45,061	34,343	(10)	34,333
потребителски кредити	79,329	(1,509)	77,820	78,697	(1,204)	77,493
кредитни карти	1,130	(13)	1,117	943	(16)	927
Предприятия	318,793	(2,515)	316,278	146,909	(2,089)	144,820
Бюджетни предприятия	42,068	(265)	41,803	38,777	(839)	37,938
НБФИ	5,459	(20)	5,439	4,494	(15)	4,479
ОБЩО	491,896	(4,378)	487,518	304,163	(4,173)	299,990

В структурата на кредитния портфейл по видове клиенти, кредитите отпуснати на физическите лица са допълнително посочени по цел на кредита.

Сегмент	Фаза	Брой сделки	31 декември 2022		Балансова стойност в хил. лв.
			Отчетна стойност в хил. лв.	Обезценка в хил. лв.	
Дребно	фаза 1	12,548	120,860	(290)	120,570
	фаза 2	251	1,714	(109)	1,605
	фаза 3	532	3,002	(1,179)	1,823
	Общо	13,331	125,576	(1,578)	123,998
Нефинансови предприятия	фаза 1	124	307,149	(1,332)	305,817
	фаза 2	5	9,293	(223)	9,070
	фаза 3	8	2,351	(960)	1,391
	Общо	137	318,793	(2,515)	316,278
Финансови предприятия	фаза 1	1	5,459	(20)	5,439
	фаза 2	-	-	-	-
	фаза 3	-	-	-	-
	Общо	1	5,459	(20)	5,439
Бюджет	фаза 1	26	42,068	(265)	41,803
	фаза 2	-	-	-	-
	фаза 3	-	-	-	-
	Общо	26	42,068	(265)	41,803
Общо кредитен портфейл		13,495	491,896	(4,378)	487,518

ОБЩИНСКА БАНКА АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 декември 2022
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

21.2. Анализ по отрасли

	Към 31.12.2022			Към 31.12.2021		
	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност
Физически лица	125,576	(1,578)	123,998	113,983	(1,230)	112,753
Промисленост	16,284	(292)	15,992	11,689	(205)	11,484
Услуги	165,984	(631)	165,353	59,202	(278)	58,924
Търговия	55,713	(1,093)	54,620	24,240	(1,179)	23,061
Бюджетни предприятия	42,068	(265)	41,803	38,777	(839)	37,938
Строителство	56,094	(276)	55,818	32,739	(386)	32,353
Транспорт	15,702	(172)	15,530	13,762	(29)	13,733
Селско стопанство	9,016	(51)	8,965	5,277	(12)	5,265
Финансови и застрахователни дейности	5,459	(20)	5,439	4,494	(15)	4,479
ОБЩО	491,896	(4,378)	487,518	304,163	(4,173)	299,990

През 2022 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост са в размер на 127 хил. лв. (2021: нула лева).

Ефектите от Covid-19 върху кредитния процес и управлението на кредитния риск са представени в приложение 4.2.7.

22. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Български държавни облигации	304,405	249,964
Български общински облигации	57,004	60,385
Чуждестранни корпоративни облигации	9,009	9,009
Български корпоративни облигации	22,794	22,795
	393,212	342,153
Очаквани кредитни загуби	(160)	(153)
ОБЩО	393,052	342,000

Български държавни ценни книжа, блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки към 31 декември 2022 са на стойност 88,342 хил. лв. (2021: нула лева)

23. Други активи

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Имоти, придобити за препродажба	11,982	12,312
Авансови плащания	2,522	1,849
Разходи за бъдещи периоди	1,178	972
Други финансови вземания	1,248	776
Оборотни наличности от благородни метали	393	440
Разчети с банки	105	169
Материали	191	146
Други активи	192	756
ОБЩО	17,811	17,420

През 2020 г. Банката е закупила урегулиран поземлен имот, който е в съседство на притежаван от нея имот, придобит от обезпечение на стойност 11,871 хил. лв. (2021: 12,105 хил. лв.), представен в приложение 24. Направен е преглед за обезценка и е начислила такава в размер на 234 хил. лв. Банката продължава да е в процес на преговори с купувач, декларирал намерение за закупуване на двата имота в цялост.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Част от представените аванси в размер на 861 хил. лв. представят плащания по закупуването на нов банков софтуер, който предстои да се въведе в експлоатация през 2023 г.

24. Активи, придобити от обезпечения

Движението на активите, придобити от обезпечения е както следва:

	<u>Недвижими имоти</u>
Към 1 януари 2021 г.	<u>14,504</u>
Продадени	(1,036)
Към 31 декември 2021 г.	<u>13,468</u>
Продадени	(361)
Обезценка	(64)
Към 31 декември 2022 г.	<u>13,043</u>

Банката е направила своя ежегоден анализ за наличие на индикации за обезценка до нетна реализируема стойност на активите, придобити от обезпечения. При два от активите е начислена обезценка в размер на 64 хил. лв.

За целите на анализа на нетната реализируема стойност са използвани оценки от ангажирани от Банката външни независими оценители на недвижими имоти. В оценките е използван методът на пазарните аналози (сравнителните продажби). При него се прави оценка чрез пряко сравнение на разглеждания имот и подобни на него, които са били продадени, като цената се определя въз основа на тези предишни сделки. При прилагането на този метод е необходимо данните за сравнимите имоти да бъдат действително сходни, имотите да са подобни, да са в същия район, а времето на сделката и датата, към която се изготвя оценката да са близки. При изчисленията в хода на анализа са използвани предимно значими ненаблюдаеми входящи данни като коефициент за пазарна реализация, коефициент за местоположение и коефициент за специфични особености (състояние).

Както е оповестено в приложение 23 Банката е в процес на преговори с купувач, декларирал намерение за закупуване на два имота – имот закупен с цел препродажба, отчитан в други активи с балансова стойност към 31.12.2022 от 11,871 хил. лв. и поземлени имоти, придобити от обезпечения на стойност 12,652 хил. лв. към 31.12.2022. При преглед за обезценка в края на 2022 е начислена такава за двата имота общо в размер на 298 хил. лв.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

25. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Активи в процес на изграждане	Общо
Преоценка/Отчетна стойност							
1 януари 2021	19,774	9,501	1,299	3,272	4,928	18,790	57,564
Постъпили	-	102	-	83	49	-	234
Отписани	(263)	(552)	(159)	(331)	(983)	-	(2,288)
Преоценка	749	-	-	-	-	-	749
Нетно увеличение/ (намаление)	486	(450)	(159)	(248)	(934)	-	(1,305)
31 декември 2021	20,260	9,051	1,140	3,024	3,994	18,790	56,259
Постъпили	-	139	545	31	121	-	836
Отписани	(417)	(433)	(606)	(223)	(426)	-	(2,105)
Преоценка	770	-	-	-	-	-	770
Нетно увеличение/ (намаление)	353	(294)	(61)	(192)	(305)	-	(499)
31 декември 2022	20,613	8,757	1,079	2,832	3,689	18,790	55,760
Нагрупана амортизация							
1 януари 2021	3,917	6,761	1,138	3,174	4,788	-	19,778
Начислена за годината	331	901	81	41	34	-	1,388
Амортизация на отписаните	-	(536)	(149)	(328)	(970)	-	(1,983)
Начислена за годината, нетно	331	365	(68)	(287)	(936)	-	(595)
31 декември 2021	4,248	7,126	1,070	2,887	3,852	-	19,183
Начислена за годината	336	784	66	40	30	-	1,256
Амортизация на отписаните	(56)	(425)	(565)	(222)	(424)	-	(1,692)
Начислена за годината, нетно	280	359	(499)	(182)	(394)	-	(436)
31 декември 2022	4,528	7,485	571	2,705	3,458	-	18,747
Нетна балансова стойност към 31 декември 2021	16,012	1,925	70	137	142	18,790	37,076
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022	16,085	1,272	508	127	231	18,790	37,013

Към 31 декември 2022 в съответствие с приетата счетоводна политика Банката е направила преоценка в размер на 770 хил. лв. на земята и сградите, използвани в дейността ѝ (2021: 749 хил. лв.). Анализът на справедливите стойности на земите и сградите, използвани в дейността на Банката, по ниво в йерархията на справедливите стойности, категоризират оценката по справедливата им стойност в Ниво 3. Оценката на преоценената стойност е извършена от независим външен оценител.

Към 31 декември 2022 балансовата сума на земята и сградите, използвани в дейността на Банката, ако се отчитаха съгласно метода на цената на придобиване, би била 8,041 хил. лв. (2021: 8,275 хил. лв.).

Активите в процес на изграждане представляват имот, находящ се в центъра на град София и акумулирани разходи по проектиране и административни процедури за строителни книжа във връзка със стартирания процес на реализация на инвестиционни намерения за изграждане на собствена сграда на Централно управление на Банката. През 2022 г. Банката е получила разрешение за строеж.

Към 31 декември 2022 Банката няма заложен свои имоти и оборудване като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими имоти и оборудване.

26. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти на банката представляват земи и сгради, които банката отдава под наем или използва за увеличаване на стойността на капитала.

	<u>Земя и сгради</u>
Балансова стойност към 31 декември 2021	20,581
Ефект от промяна на счетоводна политика	751
Балансова стойност към 1 януари 2022	<u>21,332</u>
Продадени	(27)
Нетна печалба от промяна на справедливата стойност	758
Балансова стойност към 31 декември 2022	<u>22,063</u>

През 2022 г. Банката променя модела за последваща оценка на инвестиционните си имоти, като избира да използва метода на справедливата стойност. В резултат е реализиран първоначален нетен ефект от преоценка в размер на 751 хил. лв.

През 2022 Банката е отчетла приходи от наеми от инвестиционни имоти в размер на 567 хил. лв. (2021: 833 хил. лв.). Преките разходи за поддържането на инвестиционните имоти през 2022 са на стойност 232 хил. лв. (2021: 332 хил. лв.). Анализът на справедливите стойности на инвестиционните имоти на Банката, по ниво в йерархията на справедливите стойности, категоризира оценката по справедливата им стойност в Ниво 3.

Към 31 декември 2022 балансовата стойност на инвестиционните имоти, придобити от обезпечения, е 8,532 хил. лв. (2021: 8,391 хил. лв.). Банката ги е класифицирала в тази група, тъй като активите се експлоатират като се отдават под наем и намеренията на ръководството са да ги държи за получаване на доходи от наеми или за увеличаване на стойността им и евентуална продажба.

27. Нематериални активи

Отчетна стойност	<u>Софтуер 2022</u>	<u>Софтуер 2021</u>
1 януари	4,931	4,994
Постъпили	178	-
Отписани	(371)	(63)
Нетно намаление	(193)	(63)
31 декември	<u>4,738</u>	<u>4,931</u>
Натрупана амортизация		
1 януари	3,582	3,281
Начислена за годината	337	349
Амортизация на отписаните	(372)	(48)
Начислена за годината, нетно	(35)	301
31 декември	<u>3,547</u>	<u>3,582</u>
Нетна балансова стойност към 31 декември	<u>1,191</u>	<u>1,349</u>

Към 31 декември 2022 Банката няма заложен свои нематериални активи като обезпечение и няма поети ангажименти за придобиване на значими нематериални активи.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Активи с право на ползване и задължения по лизингови договори

28.1. Активи с право на ползване

	Сгради
Брутна балансова стойност	
Салдо към 1 януари 2021	7,051
Новопридобити	1,439
Отписани	(2,305)
Салдо към 31 декември 2021	6,185
Новопридобити	2,940
Отписани	(1,630)
Салдо към 31 декември 2022	7,495
Амортизация и обезценка	
Салдо към 1 януари 2021	3,390
Начислена за годината	1,482
Амортизация на отписаните	(1,292)
Салдо към 31 декември 2021	3,580
Начислена за годината	1,261
Амортизация на отписаните	(1,578)
Салдо към 31 декември 2022	3,263
Балансова стойност към 31 декември 2021	2,605
Балансова стойност към 31 декември 2022	4,232

28.2. Задължения по лизингови договори

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	3,141	1,602
Задължения по лизингови договори – текуща част	1,195	1,083
ОБЩО	4,336	2,685

Банката наема помещения в сгради, които използва за банкови салони. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в индивидуалния отчет за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг.

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Банката, освен ако Банката има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Лизинговите договори или не могат да бъдат отменени, или могат да бъдат отменени само при заплащане на значителни санкции за предсрочно прекратяване.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2022 са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	
Лизингови плащания							
31.12.2022							
Брутни лизингови плащания	1,323	1,126	893	725	421	173	4,661
Финансови разходи	(128)	(89)	(57)	(30)	(11)	(10)	(325)
Нетна настояща стойност	1,195	1,037	836	695	410	163	4,336

ОБЩИНСКА БАНКА АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 декември 2022
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2021 са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	
Лизингови плащания							
31.12.2021							
Брутни лизингови плащания	1,153	628	444	330	196	100	2,851
Финансови разходи	(70)	(44)	(27)	(15)	(6)	(4)	(166)
Нетна настояща стойност	1,083	584	417	315	190	96	2,685

Увеличението на активите с право на ползване се дължи на нови сключени договори за клоновата мрежа на Банката.

28.3. Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Банката е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Краткосрочни лизингови договори	269	175
Лизинг на активи с ниска стойност	41	29
	310	204

28.4. Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингодател

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
По-малко от една година	703	478
Между една и пет години	2,022	1,599
Повече от пет години	176	211
ОБЩО	2,901	2,288

Таблиците по-долу показват по остатъчен матуритет сумата на бъдещите минимални лизингови постъпления по договорите за оперативен лизинг.

	Минимални лизингови постъпления, дължими от лизингополучателите						Общо
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	
Брутни лизингови постъпления							
Към 31.12.2022 г.	703	703	680	502	137	176	2,901
Към 31.12.2021 г.	478	432	432	432	303	211	2,288

Приходите от договори за оперативен лизинг са представени в приложение 11. Отчетените по-ниски приходи от наем за 2022 г. се дължат на прекратяване на някои договори за наем поради продажба на имотите.

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. Инвестиции в дъщерни предприятия

Банката притежава 100% от капитала на дъщерното си предприятие Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД в размер 350 хил. лв.

В края на всеки отчетен период Банката извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка на балансовите стойности на притежаваните от нея инвестиции в дъщерни предприятия. Към 31 декември 2022 и 2021 не са установени индикации за обезценка.

30. Депозити от банки

Депозитите от банки към 31 декември 2021 в размер на 985 хил. лв. представляват месечен депозит на местна кредитна институция в чуждестранна валута. Към 31 декември 2022 Банката не е получавала депозити от други банки.

31. Депозити от други клиенти

	31 декември 2022			31 декември 2021		
	Лева	Чуждестранна валута	Общо	Лева	Чуждестранна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	1,515,328	417,418	1,932,746	1,474,196	317,189	1,791,385
Физически лица	761,820	257,380	1,019,200	680,028	235,073	915,101
Бюджетни предприятия	399,379	40,846	440,225	503,101	22,692	525,793
Услуги	153,641	19,891	173,532	116,621	17,524	134,145
Промисленост	50,615	9,647	60,262	43,468	20,177	63,645
Търговия	41,880	71,457	113,337	44,307	17,192	61,499
Транспорт	29,746	14,120	43,866	24,460	2,329	26,789
Строителство	62,567	2,068	64,635	49,678	468	50,146
Финанси /без банки/	5,053	1,088	6,141	3,633	1,389	5,022
Селско стопанство	10,627	921	11,548	8,900	345	9,245
НЕРЕЗИДЕНТИ	2,549	15,657	18,206	1,615	12,230	13,845
ОБЩО	1,517,877	433,075	1,950,952	1,475,811	329,419	1,805,230

Депозитите на бюджетни предприятия към 31 декември 2022 и 2021 включват предимно разплащателни, бюджетни и депозитни сметки на общини в България.

32. Получени заеми от банки

През 2022 Банката е получила два дългосрочни заема от местни банки на стойност 24,076 хил. лв., в т.ч. лихви в размер на 76 хил. лв. Получените заеми са със срок от 5 години, падеж до 2027 г., при фиксирана лихва в размер на 4.5%. Паричните средства са предоставени на Банката за постигане на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения съгласно чл. 72а-72б от Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно изискванията за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, във връзка с чл. 69а, ал. 11 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП).

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

33. Облигационен заем

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Главници по облигационни заеми	20,702	-
Задължения за лихва по облигационни заеми	379	-
	21,081	-

През 2022 г. Банката е емитирала две емисии облигации, които не се търгуват на регулиран пазар.

Условия по Емисия 1:

- ISIN: BG2100006225;
- Обем: 10,702 броя неконвертируеми облигации;
- Номинал: 1,000 лв.;
- Тип: обикновени, необезпечени;
- Лихвен процент: 4.5% фиксиран;
- Емитиране: юни 2022;
- Падеж: юни 2027.

Условия по Емисия 2:

- ISIN: BG2100011225;
- Обем: 10,000 броя неконвертируеми облигации;
- Номинал: 1,000 лв.;
- Тип: обикновени, необезпечени;
- Лихвен процент: 4.5% фиксиран;
- Емитиране: септември 2022;
- Падеж: септември 2027.

Облигациите са емитирани в съответствие с условията на чл. 69а от ЗВПКИИП, съответно чл. 72б от Регламента относно пруденциалните изисквания за инструменти на приемливите задължения на Банката, като ще останат такива до една година преди падежа.

34. Получени заеми от клиенти

През 2022 Банката е получила 6,237 хил. лв. под формата на дългосрочни заеми за 3 или 4 години от физически лица. Заемите са получени в лева или евро. Разходите за лихви по тях са в размер на 56 хил. лв. Паричните средства са предоставени на Банката по силата на разработени продукти за физически лица, чиято цел е диверсификация на формите на привлечени средства от клиенти, за постигане на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения съгласно чл. 72а-72б от Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно изискванията за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, във връзка с чл. 69а, ал. 11 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП).

35. Други пасиви

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Финансови задължения	1,254	2,648
Вноски за увеличение на акционерния капитал	20,000	-
Задължения по договори за цесии	3,691	-
Приходи за бъдещи периоди	325	666
Банкови преводи в изпълнение	317	627
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	392	373
Други пасиви	1,416	766
ОБЩО	27,395	5,080

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Към 31 декември 2022 Банката е получила парични средства от Новито Опортюнитиис Фонд АГмвК за увеличение на акционерния капитал чрез издаване на нови акции на стойност 20,000 хил. лв. на Общинска банка АД, които след вписването им в ТРРЮЛНЦ ще бъдат отразени в увеличение на акционерния капитал на Банката.

Останалата част от финансовите задължения се състоят основно от задължения към доставчици на услуги, предоставени на Банката, които са платени през месец януари съответно на 2023 и 2022.

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2022 и 2021, с валпор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2023 и 2022.

36. Данъчни активи и пасиви

36.1. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация. Към 31 декември 2022 текущите данъчни активи на Банката са в размер на 370 хил. лв. (31.12.2021: нула).

36.2. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка в размер на 10%.

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2022 и 2021 е посочена в следващите таблици.

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Имоти и оборудване	(210)	(190)	944	873	734	683
Провизии	(37)	(37)	-	-	(37)	(37)
Актюерски печалби и загуби	(51)	(55)	-	-	(51)	(55)
Други пасиви	(23)	(36)	-	-	(23)	(36)
Финансови активи	-	-	250	227	250	227
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(321)	(318)	1,194	1,100	873	782

Движението на временните данъчни разлики през 2022 произтича от:

	Баланс	Признати през годината		Баланс
	01.01.2022	В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	31.12.2022
Имоти и оборудване	683	(22)	73	734
Провизии	(37)	-	-	(37)
Актюерски печалби и загуби	(55)	4	-	(51)
Други пасиви	(36)	13	-	(23)
Финансови активи	227	23	-	250
Нетни отсрочени данъчни (активи)/ пасиви	782	18	73	873

ОБЩИНСКА БАНКА АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 декември 2022
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Движението на временните данъчни разлики през 2021 произтича от:

	Баланс	Признати през годината		Баланс
	01.01.2021	В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	31.12.2021
Имоти и оборудване	608	-	75	683
Провизии	(37)	-	-	(37)
Актюерски печалби и загуби	(55)	-	-	(55)
Други пасиви	(36)	-	-	(36)
Финансови активи	227	-	-	227
Нетни отсрочени данъчни (активи)/ пасиви	707	-	75	782

37. Капитал и резерви

37.1. Акционерен капитал

Към 31 декември 2022 акционерният капитал на Банката е в размер на 69,362 хил. лв. и се състои от 6,936,281 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. Към 31 декември 2022 Новито Опортюнитис Фонд АГмвК има дял от 95.5% (31.12.2021: 95.5%) в акционерния капитал на Банката.

През 2022 и 2021 Банката не е изплащала дивиденди.

37.2. Законови резерви

Банката формира Фонд „Резервен“ по решение на Общото събрание, на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон от заделената печалба след данъци, чиято стойност към 31 декември 2022 е 39,358 хил. лв. (2021: 39,358 хил. лв.).

37.3. Други резерви

Другите резерви представляват преоценъчни резерви и включват:

- Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в който е включен ефектът от преоценката на недвижимите имоти, използвани в дейността във връзка с прилагания от Банката модел на преоценка съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ (виж приложение 25), нетно от данъци;
- Преоценъчен резерв на ценни книжа, който се състои от преоценки в резултат на изменението в справедливите им стойности, нетно от данъци и
- Актюерски печалби или загуби, нетно от данъци, свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19 „Доходи на наети лица“.

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	8,584	7,962
Преоценъчен резерв на ценни книжа	6,396	4,652
Актюерски загуби	(25)	(12)
ОБЩО	14,955	12,602

38. Свързани лица

Към 31 декември 2022 и 2021 Общинска банка АД е в отношение на свързаност с ключовия си ръководен персонал и със следните дружества:

Свързано лице	Вид свързаност
Новито Опортюнитис Фонд АГмвК	Основен акционер, притежаващ 95.5% от регистрирания капитал на Банката
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД, вкл. управляваните от него фондове: ДФ „Общинска банка – Перспектива“ ДФ „Общинска банка – Балансиран“	Дъщерно дружество на Банката

ОБЩИНСКА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2022

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

В нормалния ход на бизнес-дейността се извършват банкови трансакции със свързани лица. Тези трансакции се извършват по договорени цени, които не се различават от пазарните. Няма просрочени вземания от свързани лица.

Сделките и неуредените салда със свързани лица към 31 декември са както следва:

38.1. Разчети със свързани лица

	Ключов ръководен персонал	Дъщерни дружества	Договорни фондове под управление на УД (дъщерно дружество)	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
2022						
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	9,693	-	-	9,693
Кредити и вземания	1	-	-	-	-	1
Депозити	1,127	1,340	-	-	-	2,467
Неусвоени ангажименти и издадени гаранции	33	-	-	-	-	33
	Ключов ръководен персонал	Дъщерни дружества	Договорни фондове под управление на УД (дъщерно дружество)	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
2021						
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	10,619	-	-	10,619
Кредити и вземания	29	-	-	-	-	29
Депозити	576	1,262	-	-	-	1,838
Неусвоени ангажименти и издадени гаранции	25	-	-	-	-	25

38.2. Сделки със свързани лица

	Ключов ръководен персонал	Дъщерни дружества	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
2022					
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	926	-	-	926
ОБЩО	-	926	-	-	926
	Ключов ръководен персонал	Дъщерни дружества	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
2021					
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	(78)	-	-	(78)
ОБЩО	-	(78)	-	-	(78)

Краткосрочните доходи на ключовия ръководен персонал на Банката за годината, приключваща на 31 декември 2022 са на стойност 1,057 хил. лв. (2021: 868 хил. лв.).

ОБЩИНСКА БАНКА АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 31 декември 2022
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

В следващата таблица съгласно чл. 70, ал. 6 от ЗКИ са предоставени данни към 31 декември 2022 и не включват консолидационни елиминации:

Наименование	Описание на дейността	Седалище	Размер на оборота*	Брой служители	Печалба преди данъци/ (Загуба преди данъци)	Начислен данък	Доходност на активите	Получени държавни субсидии
УД „Общинска Банка Асет Мениджмънт“ ЕАД	управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; на индивидуален портфейл финансови инструменти по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; администриране на дялове или акции, включително правни и счетоводни услуги във връзка с управление на активите	София	201	8	92	(9)	6.12%	-
ДФ Общинска банка – Балансиран	колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или други ликвидни финансови активи, на парични средства, набрани чрез публично предлагане и действия на принципа на разпределение на риска, осъществяван от УД	София	36	-	(453)	-	(8.81%)	-
ДФ Общинска банка – Перспектива	колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или други ликвидни финансови активи, на парични средства, набрани чрез публично предлагане и действия на принципа на разпределение на риска, осъществяван от УД	София	29	-	(461)	-	(9.93%)	-

39. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на индивидуалния отчет за паричните потоци се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Парични средства в брой	23,982	21,646
Сметки в Централната банка	1,015,853	1,068,166
Ностро сметки в банки	58,938	9,037
Предоставени депозити при банки	14,670	73,329
Очаквани кредитни загуби	(9)	-
ОБЩО	1,113,434	1,172,178

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в индивидуалния отчет за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки, депозити в банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с оригинален падеж до 3 месеца. Банката признава като парични средства и парични еквиваленти средствата, представляващи минимален задължителен резерв и резервен обезпечителен фонд, така както е оповестено приложение 17. Банките могат свободно да използват тези средства срещу заплащане на лихва, съгласно Наредба 21 на БНБ за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ.

40. Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност

	Получени заеми от банки хил. лв.	Облигационен заем хил. лв.	Получени заеми от клиенти хил. лв.	Задължения по лизингови договори хил. лв.	Вноски за увеличение на капитала	Общо хил. лв.
1 януари 2022 г.	-	-	-	2,685	-	2,685
Парични потоци:						
Плащания	-	-	-	(1,389)	-	(1,389)
Постъпления	24,000	20,702	6,237	-	20,000	70,939
Непарични промени:						
Начислени лихви	76	379	56	100	-	611
Новопридобити активи	-	-	-	2,940	-	2,940
31 декември 2022 г.	24,076	21,081	6,293	4,336	20,000	75,786

41. Безналични сделки

През представените отчетни периоди Банката е осъществила следните инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в индивидуалния отчет за паричните потоци:

- Банката е придобила активи с право на ползване в размер на 2,940 хил. лв. (2021: 1,439 хил. лв.);

42. Поети условия и неотменяеми задължения

Поетите от Банката условия и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, търговски акредитиви и неусвоени средства по договорени кредити.

Към 31 декември 2022 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 29,948 хил. лв. (2021: 38,301 хил. лв.), които са обезпечени с депозити, дълготрайни материални активи и други активи. Тези потенциални задължения са носители на кредитен риск.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2022 са в размер на 50,212 хил. лв. (2021: на 28,125 хил. лв.).

Към 31 декември 2022 и 2021 Банката няма сключени форуърдни сделки.

43. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на индивидуалния финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на описаното по-долу некоригиращо събитие.

На 15.11.2022 Общото събрание на акционерите взема решение за увеличение на регистрирания капитал на Банката с 2,000,000 броя обикновени, поименни, безналични, с право на глас акции с номинал от 10 лв. Основният акционер Новито Опортюнитиис Фонд АГмвК превежда средствата за закупуването им през м. декември 2022. На 4 януари 2023 г. в ТРРЮЛНЦ е вписано увеличение на акционерния капитал на Общинска банка АД. На 25 януари 2023 БНБ дава разрешение новите акции да бъдат включени в базовия собствен капитал от първи ред.

44. Одобрение на индивидуалния финансов

Индивидуалният финансов отчет към 31 декември 2022 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване пред Надзорния съвет от Управителния съвет на 19.04.2023 г.