

До:  
Комисия за финансов надзор  
Управление „Надзор на инвестиционната  
дейност“  
ул. „Будапеща“ № 16  
гр. София

Копие до:  
Българска фондова борса – София АД  
ул. „Три уши“ № 6  
гр. София

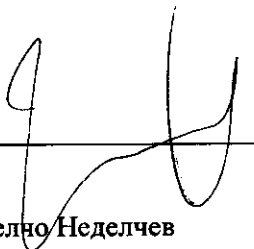
Относно: Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към  
30 септември 2017 г.

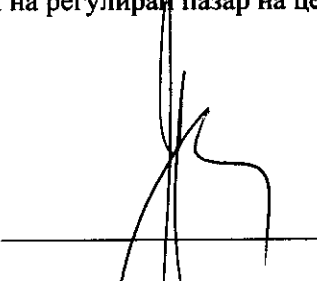
Уважаеми господа,

Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2017 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2017 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2017 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от ЗППЦК;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация.

С уважение,

  
Неделчо Неделчев  
Главен изпълнителен директор  
Председател на УС

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС



в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2017 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2016 г.
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>		
Нетна печалба	61,160	55,068
<b>Корекции за непарични операции</b>		
Обезценка	58,975	140,174
Нетен лихвен доход	(188,305)	(235,426)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	11,835	12,461
Начислени данъци	6,538	6,234
(Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	152	(1)
(Печалби)/загуби от продажби на други активи, нетно	2,364	(48)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	(9,213)
	<b>(47,282)</b>	<b>(30,751)</b>
<b>Промени в активите, участващи в основната дейност</b>		
Намаление на финансовите активи за търгуване	240	2,001
Намаление на инвестициите на разположение за продажба	5,282	81,327
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(3,625)	6,571
(Увеличение) на вземания от клиенти	(75,563)	60,536
(Увеличение)/намаление на други активи	(17,913)	33,344
	<b>(91,579)</b>	<b>183,779</b>
<b>Промени в пасивите, участващи в основната дейност</b>		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	(1,000)	5,569
Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти	(386,699)	4,203
Нетно (намаление) на други пасиви	(9,471)	(65,840)
	<b>(397,170)</b>	<b>(56,068)</b>
Получени лихви	326,492	272,730
Платени лихви	(100,733)	(102,287)
Получени дивиденди	4,423	554
(Платен)/възстановен данък върху печалбата, нетно	(1,100)	726
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(306,948)</b>	<b>288,682</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(6,297)	(5,194)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	279	19
Продажби на други активи	16,201	27,589
(Увеличение)/намаление на инвестиции	223,693	(29,977)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>233,877</b>	<b>(7,563)</b>
<b>Финансиране</b>		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	53,645	(55,571)
Изплащане на дългово капиталов инструмент	-	(41,732)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ</b>	<b>53,645</b>	<b>(97,303)</b>
<b>НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА</b>	<b>(19,426)</b>	<b>163,816</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>	<b>1,633,207</b>	<b>1,579,728</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>1,613,781</b>	<b>1,743,544</b>

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ  
Главен изпълнителен директор



СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА  
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ  
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за всеобхватните доходи за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2017 г.  
неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2017 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2016 г.
Приходи от лихви	262 276	314 880
Разходи за лихви	(73 971)	(79 454)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>188 305</b>	<b>235 426</b>
Приходи от такси и комисиони	86 920	77 811
Разходи за такси и комисиони	(13 029)	(14 801)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>73 891</b>	<b>63 010</b>
Нетни приходи от търговски операции	12 159	9 373
Други нетни оперативни приходи	19 685	37 679
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ</b>	<b>294 039</b>	<b>345 488</b>
Административни разходи	(146 977)	(136 801)
Обезценка	(58 975)	(140 174)
Други разходи, нетно	(20 390)	(7 211)
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>	<b>67 698</b>	<b>61 302</b>
Разходи за данъци	(6 538)	(6 234)
<b>НЕТНА ПЕЧАЛБА</b>	<b>61 160</b>	<b>55 068</b>
<b>Други всеобхватни доходи за периода</b>		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	(339)	9 617
<b>Общо други всеобхватни доходи</b>	<b>(339)</b>	<b>9 617</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ</b>	<b>60 821</b>	<b>64 685</b>

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ  
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА  
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ  
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за финансовото състояние към 30 септември 2017 г.

неодитиран

в хил. лв.

	30 септември 2017 г.	31 декември 2016 г.
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и вземания от централни банки	1 586 937	1 588 754
Финансови активи за търгуване	8 272	8 578
Инвестиции на разположение за продажба	521 383	531 366
Финансови активи държани до падеж	19 743	243 463
Вземания от банки и финансови институции	40 587	54 472
Вземания от клиенти	4 882 271	4 941 062
Имоти и оборудване	89 961	93 888
Нематериални активи	6 968	9 010
Деривати държани за управление на риска	1 515	1 818
Активи придобити като обезпечения	1 024 384	1 028 791
Инвестиционни имоти	222 111	222 267
Инвестиции в дъщерни дружества	36 357	36 357
Други активи	110 860	92 644
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>8 551 349</b>	<b>8 852 470</b>
<b>ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Задължения към банки	5 736	6 736
Задължения към други клиенти	7 286 351	7 691 256
Други привлечени средства	124 160	70 367
Хибриден дълг	202 980	208 740
Пасиви по отсрочени данъци	14 500	14 740
Текущи данъчни пасиви	5 710	69
Други пасиви	9 340	18 811
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>7 648 777</b>	<b>8 010 719</b>
Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	17 118	17 457
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Други резерви и неразпределена печалба	634 093	572 933
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>902 572</b>	<b>841 751</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>8 551 349</b>	<b>8 852 470</b>

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ

Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ

Изпълнителен директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА  
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ  
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2017 г.

неодитиран

	в хил. лв.						
	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Законови резерви	Общо
<b>Салдо към 1 януари 2016 г.</b>	<b>110 000</b>	<b>97 000</b>	<b>482 748</b>	<b>11 273</b>	<b>4 500</b>	<b>39 861</b>	<b>745 382</b>
<b>Общо всеобхватни доходи за периода</b>							
Нетна печалба за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2016 г.		-	55 068	-	-	-	55 068
<b>Други всеобхватни доходи за периода</b>							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		-	-	9 617	-	-	9 617
<b>Салдо към 30 септември 2016 г.</b>	<b>110 000</b>	<b>97 000</b>	<b>537 816</b>	<b>20 890</b>	<b>4 500</b>	<b>39 861</b>	<b>810 067</b>
<b>Салдо към 1 януари 2017 г.</b>	<b>110 000</b>	<b>97 000</b>	<b>572 933</b>	<b>17 457</b>	<b>4 500</b>	<b>39 861</b>	<b>841 751</b>
<b>Общо всеобхватни доходи за периода</b>							
Нетна печалба за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2017 г.		-	61 160	-	-	-	61 160
<b>Други всеобхватни доходи за периода</b>							
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба		-	-	(339)	-	-	(339)
<b>Салдо към 30 септември 2017 г.</b>	<b>110 000</b>	<b>97 000</b>	<b>634 093</b>	<b>17 118</b>	<b>4 500</b>	<b>39 861</b>	<b>902 572</b>

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ  
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА  
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ  
Главен финансов директор

*Севалина Василева*

*Живко Тодоров*

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД  
КЪМ 30.09.2017 г.**

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ**

**1. База за изготвяне на финансовите отчети**

**(а) Правен статут**

„Първа инвестиционна банка” АД (Банката) е създадена в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Драган Цанков 37.

Банката има пълен банков лиценз, издаден от Българската народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българската фондова борса - София, Банката е регистрирана като публично дружество в Регистъра на Комисията за финансов надзор в съответствие с разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа на 13 юни 2007 г.

**(b) Приложими стандарти**

Тези междинни съкратени финансови отчети са изготвени в съответствие с международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“.

**(c) Представяне на финансовите отчети**

Финансовите отчети са представени в български левове, закръглени до хиляда лева.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

Настоящите финансови отчети на Банката не са консолидирани. Тези индивидуални финансови отчети представляват неразделна част от консолидираните финансови отчети. Информация за основни доходи на акция е представена в консолидираните финансови отчети.

**(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2017 г.**

Няма нови стандарти или изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които да са в сила за текущия отчетен период.

**2. Основни елементи на счетоводната политика**

Счетоводната политика прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

**(а) Признаване на приходи**

**(i) Лихви**

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на съществуване на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Когато изчислява ефективния лихвен процент, Банката оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

**(ii) Такси и комисиони**

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

**(iii) Нетни приходи от търговски операции**

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване, както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на откритата валутна позиция на Банката.

**(iv) 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.

**(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия**

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване.

**(c) Валутни операции**

**(i) Функционална валута и валута на представяне**

Финансовите отчети са представени в български левове, която е функционалната валута и валутата на представяне на Банката.

**(ii) Сделки и салда**

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутутирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

**(iii) Чуждестранни дейности**

Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. При определяне на функционалната валута на чуждестранните дейности се взема предвид, че те осъществяват своята дейност като продължение на дейността на основната отчетна единица.

## 2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

### (d) Финансови активи

Банката класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

#### (i) *Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата*

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

#### (ii) *Кредити и вземания*

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Те възникват когато Банката предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

#### (iii) *Държани до падеж*

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Банката има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Банката реши да продава или прекласифицира повече от несъществена сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

#### (iv) *На разположение за продажба*

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

#### (v) *Признаване*

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи.



## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(d) Финансови активи, продължение**

#### **(vi) Оценяване**

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признаване се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени. Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата.

Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Банката възникне правото да получи плащане.

#### **(vii) Оценка по справедлива стойност**

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Банката има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Банката използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява предоставяне на текуща информация за цените.

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Банката следва да използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и да свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Банката счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. Последващо тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е приключена.

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува“ и цена „продава“, Банката признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“.

## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(d) Финансови активи, продължение**

#### **(vii) Оценка по справедлива стойност, продължение**

Банката, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Банката ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Банката да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Банката на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Банката.

Банката оповестява прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната.

#### **(viii) Отписване**

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Банката запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

Банката отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите когато Банката е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките - продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

#### **(e) Парични средства**

Паричните средства включват пари в брой, парични средства, депозирани в централната банка и краткосрочни високоликвидни сметки и вземания от банки с оригинален матуритет до три месеца.

#### **(f) Инвестиции**

Инвестиции, държани от Банката с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Банката има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи държани до падеж. Другите инвестиции се определят като активи на разположение за продажба.

## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(g) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки**

#### **(i) Отдаване и наемане на ценни книжа**

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Банката. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

#### **(ii) Споразумения за репо сделки**

Банката сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

Разликата между стойностите при покупка (продажба) и при обратната продажба (покупка) се начислява за периода на сделката и се представя като лихвен приход (разход).

#### **(h) Привлечени средства**

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

Когато Банката закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

#### **(i) Компенсиране**

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на сделките на нетна основа.

#### **(j) Обезценка на активи**

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ

## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(j) Обезценка на активи**

парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

### **(i) Кредити и аванси**

Финансов актив се обезценява или се признават загуби от обезценка, в случай че са налице обективни свидетелства за обезценка, произхождащи от едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива и това събитие (или събития), водещо до загуба, е оказало влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив.

Събития водещи до загуба са тези проследяеми и доказуеми данни и събития, които дават основание да се счита, че дадена експозиция е възможно да не бъде обслужена съгласно договорените условия или може да остане несъбираем дълг. Банката е приела, като такива, следните събития: значително финансово затруднение на длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; когато Банката по икономически или правни причини, свързани с финансовото състояние на длъжника, му направи отстъпки, каквито не би направила при други обстоятелства; очакван негативен ефект върху паричния поток на длъжника в следствие на финансови затруднения на свързано лице.

Експозиции, за които има регистрирани събития водещи до загуба, които от своя страна се очаква да доведат до значим ефект върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията се категоризират, като необслужвани и са обект на специфична обезценка (изчислена на база индивидуален паричен поток или на портфейлен принцип).

Банката прилага принципите на индивидуална и портфейлна оценка на рисковите експозиции в зависимост от класификацията (обслужван/необслужван) и размера на експозицията. За всички експозиции отчитани като необслужвани, се определя специфична обезценка изчислена на база индивидуален паричен поток, за индивидуално значимите експозиции, или на портфейлен принцип за всички останали. По отношение експозициите отчитани като обслужвани, Банката прилага обезценка на портфейлен принцип (отчитаща настъпили но все още неотчетени загуби), групирайки експозиции със сходни характеристики за кредитен риск.

Всички експозиции, които не се оценяват индивидуално, подлежат на обезценка на портфейлен принцип, на база общи характеристики за кредитен риск. Избраните характеристики (бизнес сегмент, ниво на материална обезпеченост, дни просрочие) са подбрани така, че да са достатъчно показателни за способността на длъжниците да платят всички дължими суми съгласно договорните условия на оценяваните активи. Комбинацията от тези кредитни характеристики определя основните рискови параметри по една експозиция (вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение, период за идентифициране на загуба, коефициент за оздравяване) и загубата от обезценка, която следва да се начисли по нея.

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената индивидуална обезценка или обезценка на портфейлна основа. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка.

Отписвания по напълно обезценени рискови експозиции се правят, когато има основателна причина да се вярва, че всички финансово разумни средства за ограничаване на загуба са изчерпани.

## 2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

### (j) Обезценка на активи, продължение

#### (i) Кредити и аванси, продължение

Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода. В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се отчита в печалбата или загубата за периода.

#### (ii) Финансови активи, преоценени по справедливата им стойност с отчетени разлики в собствения капитал

Загубите от обезценка при финансови активи на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно във всеобхватния доход.

#### (k) Имоти и оборудване

Земята и сградите са представени в отчета за финансовото състояние по преоценена стойност, която е справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с последващо начислената амортизация и последващо начислената обезценка. Всички други класове активи имоти и оборудване са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Сгради	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10 - 50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от активи в процес на изграждане в съответната категория активи.

#### (l) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Банката, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

## 2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

### (l) Нематериални активи, продължение

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Лицензи и търговски марки	14
• Програмни продукти	8 - 50

### (m) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Банката избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скоросен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надеждни техники за определянето на справедливите стойности.

### (n) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката е поела законен или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.

### (o) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Банката се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Банката възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Банката се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.

### (p) Задбалансови ангажименти

При осъществяване на обичайната си дейност Банката сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Банката признава провизия по поети условни задължения когато има сегашно задължение в резултат на минало събитие, вероятно е да се формира изходящ паричен поток, за да се погаси задължението и могат да бъдат направени надеждни изчисления за размера на задължението.

### (q) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ данък и промяна в отсрочения данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за годината въз основа на действащата данъчна ставка към деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(q) Данъчно облагане, продължение**

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на даден актив или пасив съгласно финансовите отчети и стойността, изчислена за данъчни цели.

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

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

### **(r) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика**

Банката прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценка и преценките непрекъснато се преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 30 септември 2017 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, приходните данъци и следните бележки свързани с други елементи на отчета:

- Бележка 4 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация.
- Бележка 17 – определяне на справедливата стойност на земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация;

### **(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания**

Банката ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Банката преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от дадена група или националните или местните икономически условия, свързани с просрочия на активи на групата.

Обезценката на Банката на индивидуална основа се базира на най-добрата преценка на ръководството за сегашната стойност на очакваните паричните потоци. При оценката на тези парични потоци ръководството прави преценки за финансовото състояние на всеки един контрагент и нетната реализуема стойност на обезпечението по кредита. Всеки обезценен актив се оценява индивидуално, като стратегията за възстановяване и оценката на паричните потоци, считани за възстановими, се одобряват независимо от Комитета по реструктуриране.

## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(г) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика, продължение**

#### **(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания, продължение**

Паричните потоци могат да се реализират от погасяване на кредита, от продажба на обезпечението, от операции с обезпечението и други в зависимост от конкретната ситуация и условията на договора за кредит. Очакваната нетна реализуема стойност на обезпечението се основава на комбинация от вътрешно оценяване на справедливата стойност, проведено от вътрешни специалисти-оценители и независими външни оценителски доклади и се преразглежда редовно. Очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират с първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия актив.

Груповата обезценка покрива загуби по кредити, присъщи на портфейл от заеми със сходни кредитни характеристики, когато съществуват обективни доказателства, че съдържа обезценени кредити, но все още не могат да бъдат идентифицирани конкретни обезценени позиции. При оценяване на необходимостта от групова обезценка ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба. Прецизността на обезценката зависи от оценката на бъдещите парични потоци при определяне на обезценка на специфични контрагенти и от допусканията и параметрите използвани в модела при определяне на групова обезценка.

#### **(ii) Оценка на активите, придобити от обезпечения**

Активи, приети като обезпечение, се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализуема стойност. При оценяване на нетната реализуема стойност на активите, ръководството изготвя няколко модела за оценка (например дисконтирани бъдещи парични потоци) и ги сравнява с налична пазарна информация (например сходни сделки на пазара, оферти от потенциални купувачи).

#### **(iii) Подходни данъци**

Печалбата на Банката е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Има много операции и изчисления, за които категоричното определяне на данъците е несигурно в нормалния бизнес. Банката отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

#### **(s) Доходи на персонала**

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Банката плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на банката да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават текущо в печалби и загуби.



## **2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**

### **(s) Доходи на персонала, продължение**

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, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ).

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 брутни работни заплати. В случай, че служителят е работил при същия работодател през последните 10

години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на брутно му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

За последните две години Банката е правила предварителни разчети за дължимите провизии за пенсии и не е установила съществени по размер задължения.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят.

Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

**2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение**  
**(t) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени**

**Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които са издадени от СМСС и са приети от ЕС, но не са в сила**

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014), в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС на 22 ноември 2016 г., публикуван в ОВ на 29 ноември 2016 г.;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 28 май 2014 г.), включително изменения на МСФО 15: Дата на влизане в сила на МСФО 15 (издадени на 11 септември 2015 г.), в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС на 22 септември 2016 г., публикувани в ОВ на 29 октомври 2016 г.

**Документи, издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС**

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид от Дружеството при изготвянето на финансовите отчети.

- МСФО 14: Сметки за разсрочване в сектори, подлежащи на ценова регулация (издаден на 30 януари 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.;
- МСФО 16: Лизинг (издаден на 13 януари 2016 г.), в сила от 1 януари 2019 г.;
- МСФО 17: Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017), в сила от 1 януари 2021;
- Изменения към МСС 12: Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (издадени на 19 януари 2016 г.), в сила от 1 януари 2017 г.;
- Изменения към МСС 7: Инициатива за оповестяване (издадени на 29 януари 2016 г.), в сила от 1 януари 2017 г.;
- Разяснения към МСФО 15: Приходи от договори с клиенти (издадени на 12 април 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- Изменения към МСФО 2: Класификация и оценка на трансакции с плащане на базата на акции (издадени на 20 юни 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- Изменения към МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти по отношение на МСФО 4 Застрахователни договори (издадени на 12 септември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- Годишни подобрения към МСФО 2014 г. – 2016 г. (издадени на 8 декември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г./1 януари 2017 г.;
- КРМСФО 22: Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (издадено на 8 декември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- Изменения към МСС 40: Прехвърляне на Инвестиционни имоти (издадени на 8 декември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- КРМСФО 23: Несигурност при определяне на данъци върху дохода (издаден на 7 юни 2017), в сила от 1 януари 2019 г.;
- Изменения към МСФО 9: Опция за предплащане с отрицателно възнаграждение (издаден на 12 октомври 2017 г.), в сила от 01 януари 2019 г.;
- Изменения към МСС 28: Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.), в сила от 01 януари 2019 г.

### 3. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Банката. Форматът се базира на вътрешната финансово-контролна структура.

Отчитането и оценяването на активите и пасивите, приходите и разходите по сегменти е основано на счетоводната политика, описана в приложението за счетоводната политика.

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

Банката извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър.

При представянето на информация на базата на географски сегменти, приходите и разходите се разпределят след междуклонови елиминации на база местоположението на банковото подразделение, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят след междуклонови елиминации въз основа на географското им местоположение.

в хил. лв.

	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	девет месеца, приключващи на 30.09.2017 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2016 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2017 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2016 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2017 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2016 г.
Приходи от лихви	261,747	312,967	529	1,913	262,276	314,880
Разходи за лихви	(73,860)	(79,337)	(111)	(117)	(73,971)	(79,454)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>187,887</b>	<b>233,630</b>	<b>418</b>	<b>1,796</b>	<b>188,305</b>	<b>235,426</b>
Приходи от такси и комисиони	86,383	77,428	537	383	86,920	77,811
Разходи за такси и комисиони	(13,013)	(14,797)	(16)	(4)	(13,029)	(14,801)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>73,370</b>	<b>62,631</b>	<b>521</b>	<b>379</b>	<b>73,891</b>	<b>63,010</b>
<b>Нетни приходи от търговски операции</b>	<b>12,151</b>	<b>9,096</b>	<b>8</b>	<b>277</b>	<b>12,159</b>	<b>9,373</b>
Административни разходи	(146,045)	(136,009)	(932)	(792)	(146,977)	(136,801)
<b>Активи</b>	<b>8,540,788</b>	<b>8,838,371</b>	<b>10,561</b>	<b>14,099</b>	<b>8,551,349</b>	<b>8,852,470</b>
<b>Пасиви</b>	<b>7,590,156</b>	<b>7,902,333</b>	<b>58,621</b>	<b>108,386</b>	<b>7,648,777</b>	<b>8,010,719</b>

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2017 г.:

в хил. лв.

Бизнес	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Търговско банкиране	3,395,426	1,174,094	155,802	(2,700)	23,276	-	2,453
Банкиране на дребно	1,486,845	6,112,257	98,350	(51,736)	34,502	-	-
Картови услуги	-	-	-	-	13,097	-	-
Трежъри	2,178,437	79,042	8,124	(2,112)	1,297	12,159	8,150
Други	1,490,641	283,384	-	(17,423)	1,719	-	9,082
<b>Общо</b>	<b>8,551,349</b>	<b>7,648,777</b>	<b>262,276</b>	<b>(73,971)</b>	<b>73,891</b>	<b>12,159</b>	<b>19,685</b>

#### 4. Финансови активи и пасиви

##### Счетоводна класификация и справедливи стойности

Счетоводната политика на Банката, свързана с оценяването по справедлива стойност е представена в Бележка 2(d)(vii).

Банката определя справедливите стойности като използва следната йерархия, която категоризира в три нива входящите данни, вземани в предвид при техниките за оценяване на справедливата стойност:

Ниво 1 - Входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на финансови активи и пасиви на активните пазари за идентични финансови инструменти.

Ниво 2 - Входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва 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, и 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 справедлива 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.

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за котиран дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности. Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и

#### 4. Финансови активи и пасиви, продължение

##### Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

Но в случаите, когато Банката оценява портфейл от финансови активи и финансови пасиви на базата на нетната експозиция, тя прилага преценка при определяне на подходящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава“.

При такива корекции се използват наблюдаеми спредове „купува-продава“ за подобни инструменти и се коригират според факторите, специфични за този портфейл.

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните плащания и за избора на подходящи дисконтни проценти.

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, независима от дирекция „Трежъри“, която докладва на ръководството и носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финансовите инструменти. Специфични контроли включват:

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Предлагането на нови модели и на промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Анализ и контрол на риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Анализ и контрол на риска на Банката;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, Управление на риска оценява и документира доказателствата, използвани от третите лица в подкрепа на заключението, че такива оценки са в съответствие с МСФО. Това включва:

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени използвани при оценката на съответния вид финансови инструменти;

#### 4. Финансови активи и пасиви, продължение

##### Счетоводна класификация и справедливи стойности, продължение

- Разбиране на начина, по който справедливата стойност е била достигната и степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;
- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена справедливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.

Таблиците по-долу представят анализ на финансови инструменти оценявани по справедлива стойност в края на отчетния период, класифицирани по нива в рамките на йерархията на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в отчета за финансово състояние.

в хил. лв.

**30 септември 2017**

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	8,272	-	-	<b>8,272</b>
Инвестиции на разположение за продажба	462,155	59,218	-	<b>521,373</b>
Деривати държани за управление на риска	1,199	316	-	<b>1,515</b>
<b>Общо</b>	<b>471,626</b>	<b>59,534</b>	-	<b>531,160</b>

в хил. лв.

**31 декември 2016**

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	8,578	-	-	8,578
Инвестиции на разположение за продажба	475,215	56,141	-	531,356
Деривати държани за управление на риска	1,795	23	-	1,818
<b>Общо</b>	<b>485,588</b>	<b>56,164</b>	-	<b>541,752</b>

Капиталови инвестиции на стойност 10 хил. лв. към 30 септември 2017 г. и 10 хил. лв. към 31 декември 2016 г. са представени в отчета по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно оценена.

Таблиците по-долу анализират справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

в хил. лв.

30 септември 2017	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
<b>Активи</b>					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,586,937	-	1,586,937	1,586,937
Финансови активи държани до падеж	-	20,237	-	20,237	19,743
Вземания от банки и финансови институции	-	40,587	-	40,587	40,587
Вземания от клиенти	-	680,725	4,206,982	4,887,707	4,882,271
<b>Общо</b>	-	<b>2,328,486</b>	<b>4,206,982</b>	<b>6,535,468</b>	<b>6,529,538</b>
<b>Пасиви</b>					
Задължения към банки	-	5,736	-	5,736	5,736
Задължения към други клиенти	-	2,552,542	4,733,623	7,286,165	7,286,351
Други привлечени средства	-	124,120	-	124,120	124,160
Хибриден дълг	-	202,980	-	202,980	202,980
<b>Общо</b>	-	<b>2,885,378</b>	<b>4,733,623</b>	<b>7,619,001</b>	<b>7,619,227</b>

в хил. лв.

31 декември 2016	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
<b>Активи</b>					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,588,754	-	1,588,754	1,588,754
Финансови активи държани до падеж	222,501	20,930	-	243,431	243,463
Вземания от банки и финансови институции	-	54,472	-	54,472	54,472
Вземания от клиенти	-	602,097	4,347,663	4,949,760	4,941,062
<b>Общо</b>	<b>222,501</b>	<b>2,266,253</b>	<b>4,347,663</b>	<b>6,836,417</b>	<b>6,827,751</b>
<b>Пасиви</b>					
Задължения към банки	-	6,736	-	6,736	6,736
Задължения към други клиенти	-	2,584,928	5,106,378	7,691,306	7,691,256
Други привлечени средства	-	70,343	-	70,343	70,367
Хибриден дълг	-	208,740	-	208,740	208,740
<b>Общо</b>	-	<b>2,870,747</b>	<b>5,106,378</b>	<b>7,977,125</b>	<b>7,977,099</b>

## 5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

### Приходи от лихви

Сметки при банки и финансови институции  
Банкиране на дребно  
Корпоративни клиенти  
Малки и средни предприятия  
Микрокредитиране  
Дългови инструменти

Девет месеца,  
приключващи на  
30.09.2017 г.

Девет месеца,  
приключващи на  
30.09.2016 г.

453	602
91,515	90,671
132,231	181,740
23,571	26,702
6,835	6,557
7,671	8,608
<b>262,276</b>	<b>314,880</b>

### Разходи за лихви

Депозити от банки  
Депозити от други клиенти  
Други привлечени средства  
Дългово капиталов инструмент  
Хибриден дълг  
Разходи за лихви по активи  
Лизингови договори и други

-	(27)
(54,436)	(83,842)
(681)	(458)
-	(1,137)
(17,123)	6,474
(1,721)	(453)
(10)	(11)
<b>(73,971)</b>	<b>(79,454)</b>

### Нетен лихвен доход

<b>188,305</b>	<b>235,426</b>
----------------	----------------

## 6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

### Приходи от такси и комисиони

Акредитиви и гаранции  
Платежни операции  
Клиентски сметки  
Картови услуги  
Други

Девет месеца,  
приключващи  
на 30.09.2017 г.

Девет месеца,  
приключващи  
на 30.09.2016 г.

2,374	3,384
15,180	12,724
21,321	20,118
22,623	20,937
25,422	20,648
<b>86,920</b>	<b>77,811</b>

### Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции  
Платежни системи  
Картови услуги  
Други

(242)	(212)
(1,651)	(1,522)
(9,526)	(8,331)
(1,610)	(4,736)
<b>(13,029)</b>	<b>(14,801)</b>

### Нетен доход от такси и комисиони

<b>73,891</b>	<b>63,010</b>
---------------	---------------

## 7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

- дългови инструменти  
- капиталови инструменти  
- промени във валутните курсове

Девет месеца,  
приключващи  
на 30.09.2017 г.

Девет месеца,  
приключващи  
на 30.09.2016 г.

234	(159)
264	360
11,661	9,172

### Нетни приходи от търговски операции

<b>12,159</b>	<b>9,373</b>
---------------	--------------



## 8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2017 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2016 г.
- нетни приходи/(разходи) от сделки и преоценки на злато и благородни метали	38	(566)
- приходи от наеми	9,044	3,638
- дългови инструменти	8,150	4,105
- капиталови инструменти	-	24,930
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	2,453	5,572
<b>Други нетни оперативни приходи</b>	<b>19,685</b>	<b>37,679</b>

Отчетеният оперативен доход от капиталови инструменти за първо деветмесечие на 2016 г. представлява печалба от сделката по придобиване на Виза Юрп от Виза Инк. в размер на 24,930 хил. лв.

## 9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2017 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2016 г.
- Разходи за персонал	46,473	44,097
- Амортизация	11,835	12,461
- Реклама	13,579	9,423
- Разходи за наеми	24,340	24,315
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	8,297	8,631
- Други разходи за външни услуги	42,453	37,874
<b>Административни разходи</b>	<b>146,977</b>	<b>136,801</b>

## 10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

Вземания от клиенти

(76,592) (238,942)

Намаление на обезценката

Вземания от клиенти

17,617 98,768

Разходи за обезценка, нетно

**(58,975) (140,174)**

## 10а. Други приходи/(разходи), нетно

в хил. лв.

Приходи от продажба на активи

981 2,096

Преценка на инвестиционни имоти

- 9,213

(Загуба) от продажба на инвестиционни имоти

(94) (90)

Приходи от дивиденди

4,423 554

Разход за ФГВБ, ФПБ и ФКИ

(26,865) (26,575)

Разход за провизии по съдебни спорове

- 6,454

Други приходи/(разходи), нетно

1,165 1,137

**Общо**

**(20,390) (7,211)**

## 11. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.

Каса

30.09.2017 31.12.2016

- в левове

108,740 106,991

- в чуждестранна валута

46,566 46,689

Вземания от централни банки

869,314 1,134,245

Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки

562,317 300,829

**Общо**

**1,586,937 1,588,754**

## 12. Финансови активи за търгуване

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2017	31.12.2016
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг BBB-:		
- деноминирани в левове	2,721	3,303
- деноминирани в чуждестранна валута	15	15
Чуждестранни банки, оценени с рейтинг BB	1,355	1,369
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	4,181	3,891
<b>Общо</b>	<b>8,272</b>	<b>8,578</b>

## 13. Инвестиции на разположение за продажба

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2017	31.12.2016
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	211,976	225,709
- деноминирани в чуждестранна валута	144,937	167,883
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	57,899	55,590
- съкровищни облигации	47,343	23,921
Чуждестранни банки	44,773	44,302
Други издатели - капиталови инструменти	14,455	13,961
<b>Общо</b>	<b>521,383</b>	<b>531,366</b>

## 14. Финансови активи, държани до падеж

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2017	31.12.2016
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Чуждестранни правителства	-	222,501
Чуждестранни банки	19,743	20,962
<b>Общо</b>	<b>19,743</b>	<b>243,463</b>

## 15. Вземания от банки и финансови институции

### (а) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2017	31.12.2016
Вземания от банки	11,977	18,607
Вземания по договори за обратна продажба	4,975	4,970
Други	23,635	30,895
<b>Общо</b>	<b>40,587</b>	<b>54,472</b>

### (б) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2017	31.12.2016
Местни банки и финансови институции	8,935	29,272
Чуждестранни банки и финансови институции	31,652	25,200
<b>Общо</b>	<b>40,587</b>	<b>54,472</b>

## 16. Вземания от клиенти

в хил. лв.

30.09.2017

	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	589,034	(39,660)	549,374
- Ипотечни кредити	579,847	(30,538)	549,309
- Кредитни карти	246,532	(32,512)	214,020
- Други програми и обезпечени финансираня	83,176	-	83,176
Малки и средни предприятия	615,614	(71,090)	544,524
Микрокредитиране	119,144	(28,178)	90,966
Корпоративни клиенти	3,349,182	(498,280)	2,850,902
<b>Общо</b>	<b>5,582,529</b>	<b>(700,258)</b>	<b>4,882,271</b>

в хил. лв.

31.12.2016

	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	491,101	(29,378)	461,723
- Ипотечни кредити	547,690	(28,376)	519,314
- Кредитни карти	243,425	(27,165)	216,260
- Други програми и обезпечени финансираня	130,568	-	130,568
Малки и средни предприятия	531,839	(67,462)	464,377
Микрокредитиране	107,744	(26,257)	81,487
Корпоративни клиенти	3,714,238	(646,905)	3,067,333
<b>Общо</b>	<b>5,766,605</b>	<b>(825,543)</b>	<b>4,941,062</b>

### (а) Движение в обезценката

в хил.лв.

<b>Салдо към 1 януари 2017</b>	<b>825,543</b>
Допълнително начислена	76,592
Реинтегрирана	(17,617)
Отписани вземания	(181,731)
Ефект от промяната на валутните курсове	(2,529)
<b>Салдо към 30 септември 2017</b>	<b>700,258</b>

30 септември 2017 г.

Клас експозиции

Брутна сума на вземания от клиенти

в хил. лв.  
Балансова стойност на вземания от клиенти

Обслужвани		
Групово обезценени	4,206,982	4,201,546
Необслужвани		
Групово обезценени	439,551	235,303
Индивидуално обезценени	935,996	445,422
<b>Общо</b>	<b>5,582,529</b>	<b>4,882,271</b>

31 декември 2016 г.

Клас експозиции

Брутна сума на вземания от клиенти

в хил. лв.  
Балансова стойност на вземания от клиенти

Обслужвани		
Групово обезценени	4,347,663	4,338,965
Необслужвани		
Групово обезценени	422,035	213,944
Индивидуално обезценени	996,907	388,153
<b>Общо</b>	<b>5,766,605</b>	<b>4,941,062</b>

Към 30 септември 2017 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 1,105,604 хил. лв. (31 декември 2016: 1,011,689 хил. лв.).

## 17. Имоти и оборудване

<i>в хил.лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
<b>Отчетна стойност</b>						
Към 1 януари 2017	17,651	141,081	6,254	24,323	64,961	254,270
Придобити		3		6,294		6,297
Излезли от употреба	(137)	(1,964)		(302)		(2,403)
Прехвърлени	137	3,066	403	(5,045)	1,157	(282)
<b>Към 30 септември 2017</b>	<b>17,651</b>	<b>142,186</b>	<b>6,657</b>	<b>25,270</b>	<b>66,118</b>	<b>257,882</b>
<b>Амортизация</b>						
Към 1 януари 2017	3,515	116,202	5,555	-	35,110	160,382
Начислена през годината	476	6,094	230	-	2,711	9,511
За излезлите от употреба	(17)	(1,955)				(1,972)
<b>Към 30 септември 2017</b>	<b>3,974</b>	<b>120,341</b>	<b>5,785</b>	<b>-</b>	<b>37,821</b>	<b>167,921</b>
<b>Балансова стойност</b>						
<b>Към 30 септември 2017</b>	<b>13,677</b>	<b>21,845</b>	<b>872</b>	<b>25,270</b>	<b>28,297</b>	<b>89,961</b>
<b>Към 1 януари 2017</b>	<b>14,136</b>	<b>24,879</b>	<b>699</b>	<b>24,323</b>	<b>29,851</b>	<b>93,888</b>

## 18. Нематериални активи

<i>в хил.лв.</i>	Програмни продукти и лицензи	Общо
<b>Отчетна стойност</b>		
Към 1 януари 2017	30,056	30,056
Излезли от употреба	(5)	(5)
Прехвърлени	282	282
<b>Към 30 септември 2017</b>	<b>30,333</b>	<b>30,333</b>
<b>Амортизация</b>		
Към 1 януари 2017	21,046	21,046
Начислена през годината	2,324	2,324
За излезлите от употреба	(5)	(5)
<b>Към 30 септември 2017</b>	<b>23,365</b>	<b>23,365</b>
<b>Балансова стойност</b>		
<b>Към 30 септември 2017</b>	<b>6,968</b>	<b>6,968</b>
<b>Към 1 януари 2017</b>	<b>9,010</b>	<b>9,010</b>

**18а. Активи придобити като обезпечения**

<i>в хил. лв.</i>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Земи	396,808	402,191
Сгради	471,251	465,317
Машини, съоръжения и транспортни средства	155,511	160,473
Стопански инвентар	814	810
<b>Общо</b>	<b>1,024,384</b>	<b>1,028,791</b>

Активите, придобити като обезпечения са оценени по по-ниската от цена на придобиване или нетна реализуема стойност. Нетната реализуема стойност на земите и сградите е приблизително равна на справедливата им стойност.

**18б. Движение в инвестиционните имоти**

*в хил. лв.*

<b>Салдо към 1 януари 2017 г.</b>	<b>222,267</b>
Отписани при продажба	(156)
<b>Салдо към 30 септември 2017 г.</b>	<b>222,111</b>

**18в. Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:**

<i>в хил. лв.</i>	% участие в капитала	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Предприятие:			
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	5,443
First Investment Bank – Albania Sh.a.	100%	23,420	23,420
Дебита ООД	70%	105	105
Реалтор ООД	51%	77	77
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	3,315
Болкан Файненшъл Сървисиз ЕАД	100%	50	50
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-
<b>Общо</b>		<b>36,357</b>	<b>36,357</b>

**19. Други активи**

<i>в хил. лв.</i>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Разходи за бъдещи периоди	22,011	9,877
Злато	6,485	6,992
Други	82,364	75,775
<b>Общо</b>	<b>110,860</b>	<b>92,644</b>

**20. Задължения към банки**

<i>в хил. лв.</i>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Срочни сметки	-	-
Текущи сметки	5,736	6,736
<b>Общо</b>	<b>5,736</b>	<b>6,736</b>

## 21. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв.</i>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Граждани		
- на виждане	920,217	788,418
- срочни и спестовни депозити	5,192,040	5,588,165
Търговци и публични институции		
- на виждане	783,997	920,115
- срочни	390,097	394,558
<b>Общо</b>	<b>7,286,351</b>	<b>7,691,256</b>

## 22. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Задължения по потвърдени акредитиви	19,268	21,602
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	73,306	-
Задължения по получени финансираня	31,586	48,765
<b>Общо</b>	<b>124,160</b>	<b>70,367</b>

Задълженията по получени финансираня могат да бъдат анализирани, както следва:

<i>в хил. лв.</i>	<b>Лихвен процент</b>	<b>Падеж</b>	<b>Амортизирана стойност към 30 септември 2017</b>
Кредитор			
ДФ Земеделие	2%	05.10.2017 г. - 15.02.2020 г.	407
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.300%	30.09.2025 г.	27,595
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	3,584
<b>Общо</b>			<b>31,586</b>

<i>в хил. лв.</i>	<b>Лихвен процент</b>	<b>Падеж</b>	<b>Амортизирана стойност към 31 декември 2016</b>
Кредитор			
ДФ Земеделие	2%	20.01.2017 г. - 15.02.2020 г.	690
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.329%	30.09.2025 г.	42,050
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	6,025
<b>Общо</b>			<b>48,765</b>

## 23. Хибриден дълг

<i>в хил. лв.</i>	<b>Главница</b>	<b>Амортизирана стойност към 30.09.2017</b>
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	82,396
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	120,584
<b>Общо</b>	<b>195,583</b>	<b>202,980</b>

<i>в хил. лв.</i>	<b>Главница</b>	<b>Амортизирана стойност към 31.12.2016</b>
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,910
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,830
<b>Общо</b>	<b>195,583</b>	<b>208,740</b>

През март 2011 г. Банката издава хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална и емисионна стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 40,000 хил. евро. През юни 2012 г. Банката издава втория транш от инструмента в размер също на 20,000 хил. евро, който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

През ноември 2012 г. Банката емитира нов хибриден инструмент (емисия облигации), който след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред. Банката пласира облигациите при условията на частно предлагане с обща номинална стойност 20,000 хил. евро, представляващи първи транш от облигационна емисия с предвиден общ размер до 60,000 хил. евро. През ноември 2013 г. Банката издава втория и третия транш от инструмента в размер общо на 40,000 хил. евро, които след получено разрешение от страна на БНБ включва в капитала си от първи ред.

Облигациите и по двете емисии са поименни, безналични, лихвоносни, безсрочни, необезпечени, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, дълбоко подчинени и без стимули за обратно изкупуване.

Двете емисии облигации са допуснати до търговия на Люксембургската фондова борса през 2014 г. на основание на проспекти, одобрени от люксембургската Комисия за надзор на финансовия сектор.

Двата инструмента хибриден дълг отговарят напълно на изискванията на Регламент 575/2013 и се включват изцяло в допълнителния капитал от първи ред.

## 24. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Задължения към персонала	2,317	2,317
Провизии по съдебни спорове	1,144	1,144
Други кредитори	5,879	15,350
<b>Общо</b>	<b>9,340</b>	<b>18,811</b>

## 25. Акционери

Към 30 септември 2017 г. акционерният капитал на Банката е в размер на 110,000,000 лв., разделен на 110,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 30 септември 2017 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

	<b>Брой акции</b>	<b>% от емитирания акционерен капитал</b>
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	42.5
Г-н Цеко Тодоров Минев	46,750,000	42.5
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	15
<b>Общо</b>	<b>110,000,000</b>	<b>100</b>

През първо деветмесечие на 2017 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

## 26. Условни задължения

### Задбалансови пасиви

<i>в хил. лв.</i>	<b>30.09.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Банкови гаранции	224,938	214,978
Неизползвани кредитни линии	505,457	393,660
Акредитиви	20,265	17,120
Други условни задължения	62,166	72,242
<b>Общо</b>	<b>812,826</b>	<b>698,000</b>

## 27. Сделки със свързани лица

Вид свързаност в хил.лв.	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
Кредити	849	1,363	10,117	10,729
Получени депозити и заеми	8,973	7,831	96,437	21,089
Предоставени депозити	-	-	9,797	12,477
Издадени условни задължения от Банката	1,545	2,259	3,496	3,587

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през първо деветмесечие на 2017 г.:

1. Няма необичайни за Банката (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма издадени, погасени или обратно изкупени капиталови инструменти.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.

Главен изпълнителен директор:

Неделчо Неделчев

Изпълнителен директор:

Севдалина Василева

Изпълнителен директор:

Светозар Попов

Главен финансов директор

Живко Тодоров





**ДОКЛАД**  
**ЗА**  
**ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД**  
**КЪМ 30 септември 2017 г.**  
**(на неконсолидирана основа),**

**изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 2 и т. 7 и ал. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор (КФН) за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация**

През деветмесечието на 2017 г. Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като иновативна, стабилна и коректна кредитна институция.

Основни моменти от дейността на ПИБ към 30 септември 2017 г.:

- На 30 януари 2017 г. бе представен неконсолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г.;
- На 2 март 2017 г. бе представен консолидираният неаудитиран финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г.
- На 16 март 2017 г. бе публикувана покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството;
- На 17 март 2017 г. бе оповестен годишният неконсолидиран (аудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г.;
- Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД беше оповестена на 24.03.2017 г.;
- Годишният консолидиран (аудитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2016 г. беше оповестен на 10.04.2017 г.;
- Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД и материалите за събранието бяха оповестени на 21.04.2017 г.;

- Уведомление относено стратегически възможности, разглеждани от „Първа инвестиционна банка“ АД, беше публикувано на 27.04.2017 г.;
- На 02.05.2017 г. беше оповестен тримесечният неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2017 г.;
- Уведомление за промени в Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД беше публикувано на 05.05.2017 г.;
- Уведомление за резултатите от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД беше публикувано на 29.05.2017, а протоколът от събранието беше публикуван на 31.05.2017 г.;
- Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Банката към 31.03.2017 г. бе оповестен на 30.05.2017 г.;
- Уведомление за промени в Устава на ПИБ АД беше публикувано на 26.06.2017 г.;
- ПИБ АД оповести информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на 30.06.2017 г.;
- На 4 юли 2017 г. ПИБ АД оповести, че международната рейтингова агенция Moody's е повишила дългосрочните депозитни рейтинги за местна и чужда валута на Банката на B1, а на 10 юли 2017 г. – че рейтинговата агенция Fitch Ratings е повишила дългосрочния рейтинг (IDR) на Банката от 'B-' на 'B', а рейтинга ѝ за жизнеспособност (VR) от 'b-' на 'b';
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. беше публикуван на 31.07.2017 г.;
- Във втората половина на август 2017 г. бяха оповестени промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – на 23 август, че г-н Васил Христов се освобождава от позицията изпълнителен директор и член на Управителния съвет, а на 25 август, че г-жа Севдалина Василева е избрана за изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. беше публикуван на 30.08.2017 г.;

- На 8 септември 2017 г. бе отправена покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството, а на 14 септември бе публикувана информация за резултатите от проведената среща;
- Промените в Управителния съвет, оповестени през август 2017 г. бяха отразени в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 11 и 12 септември 2017 г.

## *Преглед на дейността на ПИБ към 30 септември 2017 г. на неконсолидирана основа*

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2017 г.*

Балансовото число на Банката към 30.09.2017 г. достига 8,551 млн. лв. и по този начин Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 30.09.2017 г. са в размер на 7,286 млн. лв. и по този показател отново Банката затвърждава позицията си в челните кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал за деветте месеца на 2017 г. нараства с 61 млн. лв. главно поради генерираната печалба за периода в същия размер. Вземанията от клиенти по балансова стойност са в размер на 4,882 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2017 г. на неконсолидирана основа*

Нетната печалба на Банката за деветте месеца на 2017 г. възлиза на 61,160 хил. лв., с 6,092 хил. лв. повече от същия период на 2016 г. Общите приходи от банкови операции за деветмесечието на тази година възлизат на 294,039 хил. лв. Нетният лихвен доход е в размер на 188,305 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони е 73,891 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2017 г. достига 16.45 %, увеличение с 1.04 процентни пункта спрямо 31.12.2016 г. главно поради отчетеното през първо полугодие на 2017 г. капитализиране на печалбата за 2016 г. Адекватността на капитала от първи ред е 16.43%, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 13.30%. През периода Банката спазва и съществено превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидност на ПИБ АД, изчислен съгласно изискванията на Наредба 11 на БНБ, към 30 септември 2017 г. достига 25.29 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 155 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2017 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 155. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2017 г.  
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 7  
ОТ НАРЕДБА №2**

*за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация*

а) информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента

*Няма нови стандарти или изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които да са в сила за текущия отчетен период. Счетоводната политика прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.*

б) информация за настъпили промени в икономическата група на емитента, ако участва в такава група:

*Към 30 септември 2017 г. са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:*

*На 15.08.2017 г. в ТР като управител на „АМС имоти“ ЕООД е вписан Кирил Георгиев на мястото на Божидар Дачев.*

*На 25.08.2017 в ТР към Агенция по вписванията са вписани промени в управлението на дружество „Лега Салюшънс“ ЕООД: Божидар Дачев е отписан като управител, дружеството се управлява и представлява от досегашния управител Сава Арабаджиев.*

*На 07.09.2017 с решение на общото събрание на съдружниците на „Дебита“ ООД, ЕИК 200989819, са взети следните решения: освобождава от длъжност и отговорност управителят на дружеството Неделчо Василев Неделчев; избира се и се назначава за нов управител Светозар Александров Попов, който да управлява и представлява дружество „Дебита“ ООД*

*На 07.09.2017 с решение на общото събрание на съдружниците на „Реалтор“ ООД, ЕИК 200990052, са взети следните решения: освободени са от длъжност и отговорност управителите на дружеството Евгени Кръстев Луканов и Неделчо Василев Неделчев, избран и назначен е за нов управител Йордан Димитров Петров, който да управлява и представлява дружество „Реалтор“ ООД, ЕИК 200990052.*

*С решение от 29 септември 2017 се освобождава от длъжност и от отговорност управителя на дъщерното дружество на ПИБ АД „Търнараунд Мениджмънт“ ЕООД, ЕИК 202475975 – Милка Димитрова Тодорова.*

в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на емитента, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност:

*Вж. „б” по-горе.*

г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие:

*Не са публикувани прогнози за резултатите за 2017 година.*

д) данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на съответното тримесечие, и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период:

	към 30 юни 2017 г.		към 30 септември 2017 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	42,50%	46 750 000	42,50%
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	42,50%	46 750 000	42,50%

е) данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на емитента към края на съответното тримесечие, както и промените, настъпили за периода от края на предходния тримесечен период за всяко лице поотделно:

Членове на Управителния съвет	Към 30 юни 2017 г.		Към 30 септември 2017 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Неделчо Неделчев	350	0,00	Без промяна	
Васил Христов*	21 676	0,02	Без промяна	
Мая Ойфалоп	2 350	0,00	Без промяна	
Севдалина Василева**			0	0,00
Светослав Молдовански	0	0	Без промяна	
Светозар Попов	0	0,00	Без промяна	
Живко Тодоров	0	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

\*Отписан като член на УС в ТР на 11.09.2017

\*\*Вписана в ТР като член на УС на 12.09.2017

	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,31	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,02	Без промяна	
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	0,00	Без промяна	

ж) информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно:

*Няма настъпили събития.*

з) информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок:

*Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2017 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.*



**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2017 г.  
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3  
ОТ НАРЕДБА №2**

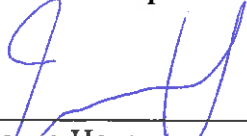
*за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация*

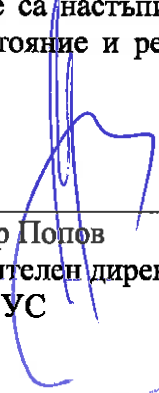
*1. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството в този период:*

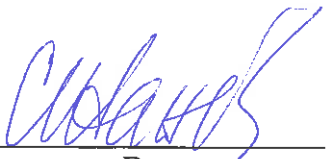
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

*2. Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.*

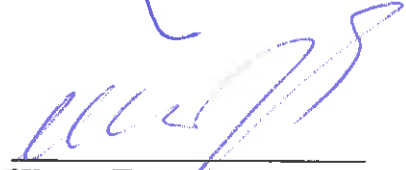
Към 30.09.2017 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

  
Неделчо Неделчев  
Главен изпълнителен директор  
Председател на УС

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Севдалина Василева  
Изпълнителен директор  
Председател на УС



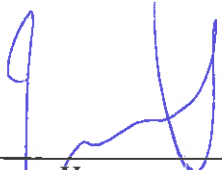
  
Живко Тодоров  
Главен финансов директор  
Член на УС

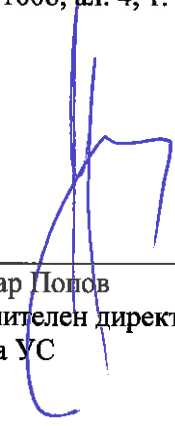
## ДЕКЛАРАЦИЯ

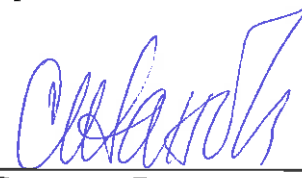
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о<sup>1</sup>, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК) и чл. 33а<sup>2</sup>, ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

Долуподписаните, Неделчо Неделчев, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Светозар Попов и Севдалина Иванова, изпълнителни директори и членове на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Живко Тодоров, главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

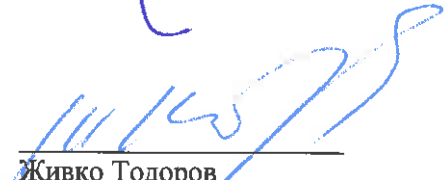
- комплектът финансови отчети (неконсолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2017 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2017 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

  
Неделчо Неделчев  
Главен изпълнителен директор  
Председател на УС

  
Светозар Попов  
Изпълнителен директор  
Член на УС

  
Севдалина Василева  
Изпълнителен директор  
Член на УС



  
Живко Тодоров  
Главен финансов директор  
Член на УС

30 октомври 2017 г.

*Настоящият документ е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100о, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, във форма и съдържание съгласно чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация*

**Информация относно обстоятелства, настъпили до 30 септември 2017 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на Първа инвестиционна банка АД**

1. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.12.2016 г. – КФН вх. № 10-05-2576/30.01.2017 г.;
2. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г. – публикуван в X-3 News и подаден към БФБ и КФН на 02.03.2017, КФН вх. № 10-05-5127/06.03.2017 г.;
3. Покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството – КФН вх. 10-05-6467/16.03.2017 г.;
4. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г. – КФН вх. № 10-05-6594/17.03.2017 г.;
5. Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-7172/24.03.2017 г.;
6. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2016 г. – КФН вх. № 10-05-8887/10.04.2017 г.;
7. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД и материали – КФН вх. № 10-05-9755/21.04.2017 г.;
8. Уведомление относно стратегически възможности, разглеждани от „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-10407/27.04.2017 г.;
9. Тримесечен неконсолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2017 г. – КФН вх. № 10-05-10951/02.05.2017 г.;
10. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-11388/05.05.2017 г.;
11. Уведомление за резултатите от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-13384/29.05.2017 г.;
12. Тримесечен консолидиран финансов отчет (неодитиран) за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31.03.2017 г. – КФН вх. № 10-05-13616/30.05.2017 г.;
13. Представяне на протокол от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-13773/31.05.2017 г.;
14. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 1 и ал. 2 от ЗППЦК за промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-16068/26.06.2017 г.;

15. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 – КФН вх. № 10-05-16633/30.06.2017 г.;
16. Оповестяване на информация във връзка с рейтингите на Първа инвестиционна банка от агенция Moody's – КФН вх. № 10-05-16930/04.07.2017 г.;
17. Оповестяване на информация във връзка с рейтингите на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings – КФН вх. № 10-05-17358/10.07.2017 г.;
18. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. – КФН вх. № 10-05-19551/31.07.2017 г.;
19. Уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД (г-н Васил Христов се освобождава от позицията изпълнителен директор и член на Управителния съвет) – КФН вх. № 10-05-21434/23.08.2017 г.;
20. Уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД (г-жа Севдалина Василева е избрана за изпълнителен директор и член на Управителния съвет) – КФН вх. № 10-05-21773/25.08.2017 г.;
21. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2017 г. – КФН вх. № 10-05- 22224/30.08.2017 г.;
22. Покана към миноритарните акционери на Първа инвестиционна банка АД за среща с представители на ръководството – КФН вх. № 10-05-22919/08.09.2017 г.;
23. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – отписване в Търговския регистър на г-н Васил Христов като член на Управителния съвет – КФН вх. № 10-05-23009/11.09.2017 г.;
24. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД вписване в Търговския регистър на г-жа Севдалина Василева като член на Управителния съвет – КФН вх. № 10-05-23153/12.09.2017 г.;
25. Информация за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-23411/14.09.2017 г.

ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

СВЕТОЗАР ПОПОВ

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА

ГЛАВЕН ФИНАНСОВ ДИРЕКТОР:

ЖИВКО ТОДОРОВ



ВГ  
ПРИЛОЖЕНИЕ III

ver2.5

**FINV9150** Първа инвестиционна банка АД

**30.09.2017** Отчетна дата

**индивидуална** Основа на прилагане  
МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

**1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]**

c010

**1.1 Активи**

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 597 421
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V		155 306
030	Парични салда при централни банки	част 2, точка 2 от приложение V		869 314
040	Други депозити на виждане	част 2, точка 3 от приложение V	5	572 801
050	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка II) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		8 272
060	Деривати	параграф 9 от МСС 39	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	4 180
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	4 092
090	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	0
110	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
120	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	0
130	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
140	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	521 384
150	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	14 455
160	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	506 929
170	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
180	Кредити и вземания	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V	4	4 912 372
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	0
200	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	4 912 372
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39	4	19 743
220	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	19 743
230	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	0
240	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	11	0
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 1		0
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V	4, 40	36 357
270	Материални активи			312 072
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	89 961
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	222 111
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		6 968
310	Репутация	параграф 54, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
320	Други нематериални активи	параграфи 8, 118 от МСС 38	21, 42	6 968
330	Данъчни активи	параграф 54 букви н)-о) от МСС 1		0
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		0
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 106 от РКИ		0
360	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V		1 136 760
370	Нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V		0
380	<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		<b>8 551 349</b>

**1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]**

с010

**1.2 Пасиви**

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	8	0
020	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39	10	0
030	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39	8	0
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 30 от приложение V	8	0
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	0
060	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	0
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	8	0
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/ 2013/ 33; част 1, точка 30 от приложение V	8	0
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	0
100	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	0
110	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	8	7 619 227
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ 2013/33; част 1, точка 30 от приложение V	8	7 365 394
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	202 980
140	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	50 853
150	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V	8	0
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39		0
170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква д) от МСС 1	43	1 144
180	Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V	43	0
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V	43	0
200	Преструктуриране	параграф 71, параграф 84, буква а) от МСС 37	43	0
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	1 144
220	Издадени ангажименти и гаранции	Приложение В.9 към МСС 37	43	0
230	Други провизии		43	0
240	Данъчни пасиви	параграф 54 букви н)-о) от МСС 1		20 210
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		5 710
260	Пасиви с отсрочен данък	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от ржи.		14 500
270	Акционерен капитал, платим при поискване	Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V		0
280	Други пасиви	част 2, точка 10 от приложение V		8 196
290	Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 11 от приложение V		0
300	<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		<b>7 648 777</b>

## 1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

## 1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
		010		
010	<b>Капитал</b>	параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	<b>110 000</b>
020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		110 000
030	Поискан, но невнесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1; част 2, точка 14 от приложение V		0
040	<b>Премийни резерви</b>	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	<b>97 000</b>
050	<b>Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал</b>	Част 2, точка 15-16 от приложение V	46	<b>0</b>
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 15 от приложение V		0
070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, точка 16 от приложение V		0
080	<b>Друг собствен капитал</b>	параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V		<b>0</b>
090	<b>Натрупан друг всеобхватен доход</b>	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	<b>21 618</b>
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		4 500
100	Материални активи	параграф 39-41 от МСС 16		4 500
110	Нематериални активи	параграф 85-87 от МСС 38		0
120	Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7 от МСС 1		0
122	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
124	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква а) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		17 118
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	параграф 102, буква а) от МСС 39		0
140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21, параграф 32, 38-49 от МСС 21		0
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39		0
160	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39		17 118
170	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
180	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква а) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
190	<b>Неразпределена печалба</b>	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		<b>0</b>
200	<b>Преоценъчни резерви</b>	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V		<b>0</b>
210	<b>Други резерви</b>	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		<b>612 794</b>
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 11 от МСС 28; част 2, точка 19 от приложение V		0
230	Други	част 2, точка 19 от приложение V		612 794
240	<b>(-) Обратно изкупени собствени акции</b>	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС	46	<b>0</b>
250	<b>Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка</b>	параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	<b>61 160</b>
260	<b>(-) Междинни дивиденди</b>	параграф 35 от МСС 32		<b>0</b>
270	<b>Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]</b>	параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27		<b>0</b>
280	Натрупан друг всеобхватен доход	параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
290	Други позиции	параграфи 27-28 от МСС 27	46	0
300	<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	<b>902 572</b>
310	<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ</b>	НИ 6 от МСС 1		<b>8 551 349</b>

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ  
 Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
 Изпълнителен директор

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА  
 Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ  
 Главен финансов директор



ВГ  
ПРИЛОЖЕНИЕ III

ver2.5

**FINV9150** Първа инвестиционна банка АД

**30.09.2017** Отчетна дата

**индивидуална** Основа на прилагане

МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

**2. Отчет за приходите и разходите**

c010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V	16	262 276
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		159
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква д) от МСФО 7		0
040	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39; параграф 9 от МСС 39		7 193
050	Кредити и вземания	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква а) от МСС 39		254 605
060	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39		319
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		0
080	Други активи	част 2, точка 25 от приложение V		0
085	Приходи от лихви по пасиви	част 2, точка 25 от приложение V		0
090	<b>(Разходи за лихви)</b>	параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V	16	73 971
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		0
110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква д) от МСФО 7		0
120	(Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39		72 240
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		0
140	(Други пасиви)	част 2, точка 26 от приложение V		10
145	(Разходи за лихви по активи)	част 2, точка 26 от приложение V		1 721
150	<b>(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)</b>	параграф 11 от КРМСФО 2		0
160	Приход от дивиденди	параграф 35, буква б), подточка v) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V		4 421
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква д) от МСФО 7		26
180	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква д) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		0
190	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		4 395
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	86 920
210	<b>(Разходи за такси и комисиони)</b>	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	13 029
220	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточки ii)-v) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V	16	10 333
230	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		7 880
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		2 453
250	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква а), подточка iii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		0
260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; параграф 56 от МСС 39		0
270	Други			0
280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	16	498
290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	16, 45	0
300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	параграф 24, МСФО 7; част 2, точка 30 от приложение V	16	0
310	Нетни курсови разлики [печалба (-) загуба]	параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21		11 661
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1	45	0
340	Други оперативни приходи	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	12 068
350	<b>(Други оперативни разходи)</b>	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45	27 527
355	<b>НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД</b>			273 650
360	<b>(Административни разходи)</b>			135 142



**2. Отчет за приходите и разходите**

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	46 477
380	(Други административни разходи)			88 665
390	<b>(Амортизация)</b>	параграфи 102, 104 от МСС 1		<b>11 835</b>
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vi) от МСС 16		9 511
410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0
420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		2 324
430	<b>(Провизии или (-) обратно възстановени провизии)</b>	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	43	<b>0</b>
440	(Издадени ангажименти и гаранции)			0
450	(Други провизии)			0
460	<b>(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на финансови активи, които не се считат по справедлива стойност в печалбата или загубата)</b>	параграф 20, буква д) от МСФО 7	16	<b>58 975</b>
470	(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39		0
480	(Финансови активи на разположение за продажба)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67 от МСС 39		0
490	(Кредити и вземания)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		58 975
500	(Инвестиции, държани до падеж)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		0
510	<b>(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)</b>	параграфи 40-43 от МСС 28	16	<b>0</b>
520	<b>(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на нефинансови активи)</b>	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36	16	<b>0</b>
530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16		0
540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40		0
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38		0
570	(Други)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36		0
580	<b>Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба</b>	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		<b>0</b>
590	<b>Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</b>	параграф 82, буква в) от МСС 1		<b>0</b>
600	<b>Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности</b>	параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V		<b>0</b>
610	<b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		<b>67 698</b>
620	<b>(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)</b>	параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		<b>6 538</b>
630	<b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ</b>	НИ 6 от МСС 1		<b>61 160</b>
640	<b>Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности</b>	параграф 82, буква д) от МСС 1; параграф 33, буква а), параграф 33 А от МСФО 5		<b>0</b>
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточки ii), iv) от МСФО 5		0
670	<b>ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА</b>	параграф 81А, буква а) от МСС 1		<b>61 160</b>
680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1		0
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		61 160

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ  
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ  
Изпълнителен директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА  
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ  
Главен финансов директор