 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ
Изм. № 36 - 1763
01-03-2018 201...г.

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

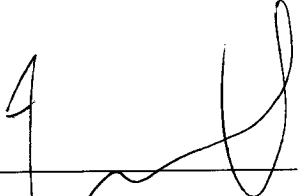
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 6
гр. София

Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
31 декември 2017 г.

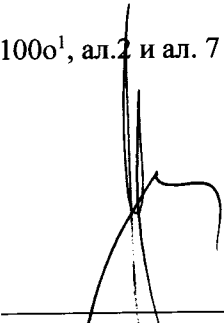
Уважаеми господа,

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 консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2017 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 31.12.2017 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о¹, ал.2 и ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.12.2017 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал.2 и ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал.2 и ал. 7 от ЗППЦК.


Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2017 г.

неодитиран

в хил. лв.

	2017	2016
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 478 594	1 639 888
Финансови активи за търгуване	7 979	9 562
Инвестиции на разположение за продажба	742 306	619 836
Финансови активи държани до падеж	53 714	262 437
Вземания от банки и финансови институции	54 402	51 863
Вземания от клиенти	5 162 907	5 044 850
Имоти и оборудване	91 539	97 239
Нематериални активи	7 342	10 186
Деривати държани за управление на риска	1 596	1 818
Отсрочени данъчни активи	-	6
Текущи данъчни активи	49	320
Активи, придобити като обезпечения	984 448	1 034 501
Инвестиционни имоти	218 212	222 267
Други активи	118 096	95 082
ОБЩО АКТИВИ	8 921 184	9 089 855
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	8 136	3 348
Задължения към други клиенти	7 583 819	7 911 911
Други привлечени средства	127 493	70 367
Хибриден дълг	208 786	208 740
Отсрочени данъчни пасиви	14 467	15 168
Текущи данъчни пасиви	2 234	595
Други пасиви	28 934	22 890
ОБЩО ПАСИВИ	7 973 869	8 233 019
Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	21 431	20 543
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(1 525)	(2 043)
Други резерви и неразпределена печалба	673 536	584 513
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	944 807	854 378
Неконтролиращо участие	2 508	2 458
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	947 315	856 836
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8 921 184	9 089 855

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

неодитиран

в хил. лв.

	2017	2016
Приходи от лихви	356 173	441 225
Разходи за лихви	(95 247)	(122 046)
Нетен лихвен доход	260 926	319 179
Приходи от такси и комисиони	120 787	111 729
Разходи за такси и комисиони	(18 641)	(19 566)
Нетен доход от такси и комисиони	102 146	92 163
Нетни приходи от търговски операции	15 326	13 937
Други нетни оперативни приходи	28 191	46 291
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	406 589	471 570
Административни разходи	(204 698)	(192 307)
Обезценка	(78 850)	(156 120)
Други приходи/(разходи), нетно	(20 431)	(13 030)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	102 610	110 113
Разходи за данъци	(10 400)	(11 302)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	92 210	98 811
Други всеобхватни доходи		
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	518	373
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	888	7 806
Общо други всеобхватни доходи	1 406	8 179
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	93 616	106 990
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	92 140	98 708
Неконтролиращо участие	70	103
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	93 546	106 887
Неконтролиращо участие	70	103
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0,84	0,90

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



	2017	2016
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	92 210	98 811
Корекции за непарични операции		
Обезценка	78 850	156 120
Нетен лихвен доход	(260 926)	(319 179)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	16 206	17 553
Начислени данъци	10 400	11 302
Загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	220	1
(Печалби) от продажби на други активи, нетно	(10 612)	(3 812)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	(9 213)
	(73 652)	(48 417)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление на финансовите активи за търгуване	1 545	1 307
(Увеличение) на инвестициите на разположение за продажба	(124 778)	(28 089)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(2 284)	9 547
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти	(311 476)	53 929
Нетно (увеличение) на други активи	(23 985)	(1 123)
	(460 978)	35 571
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	4 794	(1 360)
Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти	(295 119)	272 357
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	6 462	(64 064)
	(283 863)	206 933
Получени лихви	423 690	327 195
Получени дивиденди	1 535	629
Платени лихви	(128 076)	(134 318)
Платен данък върху печалбата, нетно	(9 407)	(435)
	(530 751)	387 158
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(530 751)	387 158
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(9 388)	(7 813)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	281	21
Продажби на други активи	113 039	45 065
(Увеличение)/намаление на инвестиции	208 757	(248 565)
	312 689	(211 292)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	312 689	(211 292)
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	57 027	(65 337)
Изплащане на дългово капиталов инструмент	-	(41 054)
	57 027	(106 391)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	57 027	(106 391)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(161 035)	69 475
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 681 732	1 612 257
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 520 697	1 681 732

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.
 неаудитиран

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	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2016 г.	110 000	97 000	485 805	12 737	4 500	(2 416)	39 865	2 355	749 846
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2016 г.	-	-	98 708	-	-	-	-	103	98 811
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	7 806	-	-	-	-	7 806
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	373	-	-	373
Салдо към 31 декември 2016 г.	110 000	97 000	584 513	20 543	4 500	(2 043)	39 865	2 458	856 836
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2017 г.	-	-	92 140	-	-	-	-	70	92 210
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	888	-	-	-	-	888
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	518	-	-	518
Изплатени дивиденди от дъщерни дружества	-	-	(2 943)	-	-	-	-	-	(2 943)
Ефект от деконсолидация на дъщерни дружества	-	-	(174)	-	-	-	-	(20)	(194)
Салдо към 31 декември 2017 г.	110 000	97 000	673 536	21 431	4 500	(1 525)	39 865	2 508	947 315

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
 Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
 Изпълнителен директор



СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
 Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
 Главен финансов директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
 Изпълнителен директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ НЕОДИТИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА
ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 31.12.2017 г.**

П О Я С Н И Т Е Л Н И Б Е Л Е Ж К И

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 Българска народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

В резултат на успешно първично публично предлагане на нови акции на Българска 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.

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия, заедно наричани "Групата".

Групата има чуждестранни дейности в Кипър (клон Кипър) и Албания (дъщерно дружество).

(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.

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

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- Изменения на МСС 7: Инициатива за оповестяване (издадени на 29 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.
- Изменения на МСС 12: Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (издадени на 19 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.

Приемането на тези изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Групата.

2. Основни елементи на счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Групата 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.

(a) Признаване на приходи

(i) Приходи от и разходи за 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, Групата 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 Групата 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 Групата.

(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) База за консолидация

(i) Бизнес комбинации

Бизнес комбинациите се отчитат използвайки метода на покупката към датата на придобиването, която е датата на прехвърляне на контрола към Групата. Групата контролира едно предприятие когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като:

- Справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение, плюс
- Признатата стойност на всички не-контролиращи участия в придобитото предприятие, плюс
- Ако бизнес комбинацията е постигната на етапи, справедливата стойност на съществуващото участие в придобитото предприятие, минус
- Нетната призната стойност (в общия случай справедливата стойност) на разграничимите придобити активи, и поети задължения.

Отрицателната репутация, възникваща от придобиване се преразглежда и всяка отрицателна разлика, оставаща след преразглеждането се признава в печалба или загуба.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми свързани с уреждането на предшестващи права и задължения. Такива суми в общия случай се признават в печалба или загуба.

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(b) База за консолидация, продължение

(i) Бизнес комбинации, продължение

Разходи по сделката, освен тези свързани с издаването на дългови или капиталови ценни книжа, които възникват за Групата във връзка с бизнес комбинация се отчитат като разходи при възникване.

Всяко дължимо условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност на датата на придобиване. Ако условното възнаграждение се класифицира като собствен капитал, то не се преоценява и уреждането му се отчита в собствения капитал. В противен случай, последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение се признават в печалби и загуби.

Когато се изисква възнаграждения с плащания на базата на акции (заместващи възнаграждения) да бъдат заменени за възнаграждения на служители на придобитото предприятие (възнаграждения на придобитото предприятие) и са за предходни услуги, тогава цялата или част от сумата от заместващите възнаграждения на придобиващия се включва в оценката на прехвърленото възнаграждение за бизнес комбинацията. Това определяне се базира на пазарната стойност на заместващите възнаграждения сравнена с пазарно-базирана стойност на възнагражденията на придобитата страна и степента, до която заместващите възнаграждения се отнасят за предходни и/или бъдещи услуги.

(ii) Неконтролиращо участие

Неконтролиращото участие се оценява на база неговия пропорционален дял от стойността на придобитите разграничими нетни активи на датата на придобиване.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат като сделки със собственици в тяхното качество на такива. Корекциите на неконтролиращо участие се базират на пропорционалната стойност на нетните активи на дъщерното предприятие. Не се признават корекции в репутацията и не се отчитат печалби или загуби в резултат на такива сделки, а се отразяват директно в капитала.

(iii) Дъщерни дружества

Дъщерни са онези дружества, които се контролират от Банката. Групата контролира едно предприятие когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол до датата на преустановяването му.

(iv) Загуба на контрол

При загубата на контрол, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, неконтролиращото участие и другите компоненти на собствения капитал свързани с предприятието. Печалбата или загубата произлизаща от загубата на контрол се признава в печалби и загуби. Ако Групата запази дял в предишно дъщерно дружество, този дял се оценява по справедлива стойност към датата на загуба на контрол. В следствие, тази инвестиция се отчита по метода на собствения капитал или като финансов актив на разположение за продажба в зависимост от запазеното ниво на влияние.

(v) Сделки, които се елиминират при консолидация

Вътрешногруповите приходи, разходи, разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират при изготвянето на консолидирания финансов отчет. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателство за обезценка.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовите отчети на всяко едно от дружествата на Групата са представени във валутата на основната икономическа среда, в която те оперират ("функционална валута"). Консолидираните финансови отчети са представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

(ii) Сделки и салда

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална 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 превалутирана 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

Активите и пасивите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датата на отчета. Приходите и разходите на чуждестранните дейности се превалутират в български лева по обменните курсове към датите на транзакциите. Разликите от валутна преоценка се признават в другите всеобхватни доходи. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Кипър ръководството приема, че е евро. Функционалната валута на чуждестранните дейности в Албания ръководството приема, че е албански лек.

(d) Финансови активи

Групата 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 Групата 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 Групата има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Групата 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) Признание

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.

(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 Групата 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 Групата има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Групата 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, Групата 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 Групата счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и че 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“, Групата признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“.

Групата, когато държи портфейл финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Групата 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 Групата да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Групата на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Групата.

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

(viii) Отписване

Групата отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата 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 Групата запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекат или бъдат отменени.

Групата 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 Групата 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 Групата нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Групата запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Групата запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Групата 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 централните банки и краткосрочни високоликвидни сметки и вземания от банки с оригинален матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Групата 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.

(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 Групата. 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

Групата 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 Групата 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) Компенсирание

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата 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 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 редовни, 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) се 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.

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	10 - 20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

2. Основни елементи на счетоводната политика, продължение

(к) Имоти и оборудване, продължение

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

(л) Нематериални активи

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

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

Активи	%
• Лицензи	10 - 20
• Програмни продукти	8 - 50

(м) 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 следствие 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 скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надеждни техники за определянето на справедливите стойности.

(н) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата е поела законов 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.

(о) Акцепти

Един акцепт възниква, когато Групата се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Групата възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Групата 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.

(р) Задбалансови ангажименти

При осъществяване на обичайната си дейност Групата сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Групата признава провизия за обезценка

на 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.

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 неизползаните 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

Групата прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценките 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 31 декември 2017 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на финансови инструменти, 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 19 – 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

Групата 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, Групата 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 Групата 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 индивидуално значим необслужван актив се оценява индивидуално, като стратегията за

възстановяване и оценката на паричните потоци, считани за възстановими, се одобряват независимо от Комитета по реструктуриране.

(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 Групата е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Голяма част от Албанското и Кипърското данъчно законодателство остава нетествано и има несигурност около интерпретацията, която фискалните органи могат да приложат върху редица сфери. Ефектът от тази несигурност не може да бъде количествено изразен и ще бъде определен само когато станат известни официални интерпретации от страна на данъчните власти. Когато окончателният резултат от 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 акция

Групата представя данни за основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност за обикновени акции на Банката. Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (числител) на среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода (знаменател). Доходите на акция с намалена стойност се определят като печалбата или загубата за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката и среднопретегления брой на държаните обикновени акции за периода се коригират с ефекта от всички потенциални обикновени акции с намалена стойност, които се състоят от конвертируеми облигации и опции върху акции.

(t) 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.

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Групата 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 пенсионират 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 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 Групата се е ангажира 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 Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата 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.

(и) Застрахователни договори

Класификация на застрахователни договори

Договори, при които Групата поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори.

Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не

е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

Записани премии

Записаните премии се признават за приход на база дължимата годишна премия от осигурените лица за премиения период, започващ през финансовата година или дължимата еднократна премия за целия период на покритие на застрахователните договори, сключени през финансовата година. Брунтните премии не се признават, когато бъдещите парични потоци по тях не са сигурни. Записаните премии се показват брутно от дължимите комисионни на агенти.

Сторнирани премии

Сторнирани премии по застраховане са премиите по договорите за застраховане, за които има нарушение на общите условия, неразделна част от Застрахователния договор или промяна в условията на договора. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през текущата година, намаляват брунтния премиен приход на Групата. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през предходна година, увеличават разходите направени през периода от Групата.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премиеният резерв е образуван за покриване на претенции, административни и други разходи, които могат да възникнат по съответния действащ застрахователен договор, след края на отчетния период. Базата за определяне на пренос-премиения резерв съответства на базата на признаване на премиения приход в годишния финансов отчет на Групата. Пренос-премиения резерв е изчислен по метода на точната дата, при който премията е умножена с коефициент на разсрочване, получен като съотношение на броя на дните през който договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период към целия срок на договора, изразен в брой дни.

Резерв за неизтекли рискове

Образува се за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на съответния застрахователен договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв.

Възникнали претенции по застрахователни договори

Претенциите, възникнали от застраховане, включват платените претенции и разходите за обработката им, платими през финансовата година, заедно с изменението в резерва за предстоящи плащания.

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се изчислява въз основа на сумата на всички претенции по събития, възникнали през текущия и предишни периоди, които не са платени към края на периода. Към резерва се включва и сума за претенции по възникнали, но необявени претенции, изчислена като процент от размера на спечелените премии през финансовата година, както и сумата за възобновими претенции.

Аквизиционни разходи

Аквизиционните разходи включват комисиони, начислени на посредници, агентски и брокерски комисиони.

(v) 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

- 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., приети от ЕС на 3 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.;

- Пояснение към МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 12 април 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС на 31 октомври 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.;
- МСФО 16 Лизинг (издаден на 13 януари 2016 г.), в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС на 31 октомври 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.;
- 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 Банката при изготвянето на финансовите отчети.

- МСФО 17: Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017), в сила от 1 януари 2021;
- КРМСФО 22: Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (издадено 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 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.;
- 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.;
- Изменения към МСС 40: Прехвърляне на Инвестиционни имоти (издадени на 8 декември 2016 г.), в сила от 1 януари 2018 г.;
- Изменения към МСФО 9: Опция за предплащане с отрицателно възнаграждение (издаден на 12 октомври 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.;
- Изменения към МСС 28: Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.;
- Годишни подобрения към МСФО 2015–2017 (издадени на 12 декември 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.;

3. Информация по сегменти

Информацията по сегменти се представя с оглед на географското разпределение на сегментите на Групата. 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.

Групата извършва дейност основно в България, но също така има операции в Кипър и Албания.

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

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, приключваща на 31.12.2017 г.:

в хил. лв.

	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Бизнес							
Търговско банкиране	3,672,389	1,278,356	206,245	(3,516)	32,058	-	4,458
Банкиране на дребно	1,490,518	6,305,463	135,285	(65,626)	46,589	-	-
Картови услуги	-	-	-	-	17,835	-	-
Трежъри	2,338,591	90,446	14,643	(2,694)	1,856	15,326	12,384
Други	1,419,686	299,604	-	(23,411)	3,808	-	11,349
Общо	8,921,184	7,973,869	356,173	(95,247)	102,146	15,326	28,191

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

Групата 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: котираните цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котираните 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 котираните 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 котираните пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Групата определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дискотираните 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 дискотните 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.

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

Но в случаите, когато Групата 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, Групата 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 лащания и за избора на подходящи дисконтови 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;
- Преглед на процеса на одобрение за новите модели и за 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;

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, дирекция Анализ и контрол 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;
- 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.

31 декември 2017 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	7,979	-	-	7,979
Инвестиции на разположение за продажба	619,128	123,168	-	742,296
Деривати държани за управление на риска	1,092	504	-	1,596
Общо	628,199	123,672	-	751,871

в хил. лв.

31 декември 2016 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи за търгуване	9,562	-	-	9,562
Инвестиции на разположение за продажба	488,317	131,009	-	619,326
Деривати държани за управление на риска	1,795	23	-	1,818
Общо	499,674	131,032	-	630,706

Капиталови инвестиции на стойност 10 хил. лв. към 31 декември 2017 г. и 510 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.

31 декември 2017 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,478,594	-	1,478,594	1,478,594
Финансови активи държани до падеж	-	56,140	-	56,140	53,714
Вземания от банки и финансови институции	-	54,402	-	54,402	54,402
Вземания от клиенти	-	665,629	4,514,558	5,180,187	5,162,907
Общо	-	2,254,765	4,514,558	6,769,323	6,749,617
Пасиви					
Задължения към банки	-	8,136	-	8,136	8,136
Задължения към други клиенти	-	2,892,520	4,691,190	7,583,710	7,583,819
Други привлечени средства	-	127,455	-	127,455	127,493
Хибриден дълг	-	208,786	-	208,786	208,786
Общо	-	3,236,897	4,691,190	7,928,087	7,928,234

31 декември 2016 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,639,888	-	1,639,888	1,639,888
Финансови активи държани до падеж	222,501	41,327	-	263,828	262,437
Вземания от банки и финансови институции	-	51,863	-	51,863	51,863
Вземания от клиенти	-	613,378	4,442,689	5,056,067	5,044,850
Общо	222,501	2,346,456	4,442,689	7,011,646	6,999,038
Пасиви					
Задължения към банки	-	3,348	-	3,348	3,348
Задължения към други клиенти	-	2,690,515	5,221,451	7,911,966	7,911,911
Други привлечени средства	-	70,343	-	70,343	70,367
Хибриден дълг	-	208,740	-	208,740	208,740
Общо	-	2,972,946	5,221,451	8,194,397	8,194,366

5. Нетен лихвен доход

<i>в хил. лв.</i>	2017	2016
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	891	993
Банкиране на дребно	126,072	139,464
Корпоративни клиенти	169,280	232,886
Малки и средни предприятия	36,965	41,366
Микрокредитиране	9,213	9,541
Дългови инструменти	13,752	16,975
	356,173	441,225
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(28)	(87)
Депозити от други клиенти	(69,142)	(112,425)
Други привлечени средства	(820)	(588)
Дългово капиталов инструмент	-	(1,184)
Хибриден дълг	(22,929)	(6,695)
Разходи за лихви по активи	(2,317)	(1,052)
Лизингови договори и други	(11)	(15)
	(95,247)	(122,046)
Нетен лихвен доход	260,926	319,179

6. Нетен доход от такси и комисионни

<i>в хил. лв.</i>	2017	2016
Приходи от такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	2,911	4,301
Платежни операции	20,862	18,210
Клиентски сметки	30,863	28,064
Картови услуги	31,375	29,544
Други	34,776	31,610
	120,787	111,729
Разходи за такси и комисионни		
Акредитиви и гаранции	(296)	(277)
Платежни системи	(2,196)	(2,077)
Картови услуги	(13,540)	(11,838)
Други	(2,609)	(5,374)
	(18,641)	(19,566)
Нетен доход от такси и комисионни	102,146	92,163

7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	2017	2016
Нетни приходи от търговски операции от:		
- дългови инструменти	236	39
- капиталови инструменти	247	777
- промени във валутните курсове	14,843	13,121
Нетни приходи от търговски операции	15,326	13,937

8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	2017	2016
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- нетни приходи от сделки и преоценки със злато и благородни метали	66	(1)
- приходи от наеми	11,283	6,177
- дългови инструменти	12,384	4,604
- капиталови инструменти	-	24,188
- доход от управление на цедирани вземания	-	3,855
- приход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	4,458	7,468
Други нетни оперативни приходи	28,191	46,291

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

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	2017	2016
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	64,968	61,034
- Амортизация	16,206	17,553
- Реклама	18,379	14,788
- Разходи за наеми	33,475	33,446
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	11,832	11,511
- Други разходи за външни услуги	59,838	53,975
Общо	204,698	192,307

10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	2017	2016
Увеличение на обезценката		
Вземания от клиенти	(95,924)	(262,768)
Намаление на обезценката		
Вземания от клиенти	17,074	106,648
Обезценка, нетно	(78,850)	(156,120)

11. Други приходи/(разходи), нетно

<i>в хил. лв.</i>	2017	2016
Приходи от продажба на активи	10,642	3,947
Преоценка на инвестиционни имоти	-	9,213
(Загуба) от продажба на инвестиционни имоти	(42)	(229)
Приходи от дивиденди	4,478	629
Нетни спечелени застрахователни премии	3,577	2,969
Разходи за гаранционни схеми	(36,371)	(36,719)
Настъпили претенции по застрахователни договори	(2,334)	(1,752)
Нетно сторниране на разходи за провизии по съдебни спорове	308	5,541
Други приходи/(разходи), нетно	(689)	3,371
Други приходи/(разходи), нетно	(20,431)	(13,030)

12. Доходи на акция

	2017	2016
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (<i>в хил. лв.</i>)	92,140	98,708
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (<i>в хиляди</i>)	110,000	110,000
Доходи на акция (<i>в лв.</i>)	0.84	0.90

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2017 г., като и през предходната година, не са били издавани конвертируеми или опционни права върху обикновените акции на Банката. Следователно доходите на акция с намалена стойност съвпадат с основните доходи на акция.

13. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Каса		
- в левове	130,754	107,233
- в чуждестранна валута	62,181	52,636
Вземания от централни банки	898,134	1,157,101
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	33	19
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	387,492	322,899
Общо	1,478,594	1,639,888

14. Финансови активи за търгуване

в хил. лв.

	31.12.2017	31.12.2016
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ:		
- деноминирани в левове	3,799	4,195
- деноминирани в чуждестранна валута	16	107
Чуждестранни банки, оценени с рейтинг ВВ	-	1,369
Други издатели - капиталови инструменти (нерейтинговани)	4,164	3,891
Общо	7,979	9,562

15. Инвестиции на разположение за продажба

в хил. лв.

	31.12.2017	31.12.2016
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	232,090	225,709
- деноминирани в чуждестранна валута	147,895	172,842
Чужди правителства		
- съкровищни бонове	250,731	100,334
- съкровищни облигации	51,655	62,188
Чуждестранни банки	44,115	44,302
Други издатели - капиталови инструменти	15,820	14,461
Общо	742,306	619,836

16. Финансови активи, държани до падеж

в хил. лв.

	31.12.2017	31.12.2016
Ценни книжа държани до падеж, емитирани от:		
Чуждестранни правителства	34,099	241,475
Чуждестранни банки	19,615	20,962
Общо	53,714	262,437

17. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

в хил. лв.

	31.12.2017	31.12.2016
Вземания от банки	21,748	15,952
Вземания по договори за обратна продажба	4,977	4,970
Други	27,677	30,941
Общо	54,402	51,863

(b) Географски анализ

в хил. лв.

	31.12.2017	31.12.2016
Местни банки и финансови институции	11,680	29,318
Чуждестранни банки и финансови институции	42,722	22,545
Общо	54,402	51,863

18. Вземания от клиенти

в хил. лв.

	31.12.2017		
	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	622,681	(43,757)	578,924
- Ипотечни кредити	622,171	(31,628)	590,543
- Кредитни карти	259,303	(36,452)	222,851
- Други програми и обезпечени финансираня	3,182	-	3,182
Малки и средни предприятия	753,438	(77,593)	675,845
Микрокредитиране	121,533	(26,515)	95,018
Корпоративни клиенти	3,382,460	(385,916)	2,996,544
Общо	5,764,768	(601,861)	5,162,907

в хил. лв.

	31.12.2016		
	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	497,524	(30,214)	467,310
- Ипотечни кредити	570,543	(29,863)	540,680
- Кредитни карти	254,867	(27,885)	226,982
- Други програми и обезпечени финансираня	130,568	-	130,568
Малки и средни предприятия	612,093	(73,058)	539,035
Микрокредитиране	108,561	(26,372)	82,189
Корпоративни клиенти	3,705,033	(646,947)	3,058,086
Общо	5,879,189	(834,339)	5,044,850

(а) Движение в обезценката

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2017 г.	834,339
Допълнително начислена	95,924
Реинтегрирана	(17,074)
Отписани вземания за сметка на обезценка	(308,913)
Ефект от промяна на валутните курсове	(2,418)
Други корекции	3
Салдо към 31 декември 2017 г.	601,861

31 декември 2017 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Балансова стойност на вземания от клиенти	
	Брутна сума на вземания от клиенти	на вземания от клиенти
Обслужвани		
Групово обезценени	4,514,558	4,497,278
Необслужвани		
Групово обезценени	378,338	183,852
Индивидуално обезценени	871,872	481,777
Общо	5,764,768	5,162,907

31 декември 2016 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Балансова стойност на вземания от клиенти	
	Брутна сума на вземания от клиенти	на вземания от клиенти
Обслужвани		
Групово обезценени	4,442,689	4,431,472
Необслужвани		
Групово обезценени	424,778	216,323
Индивидуално обезценени	1,011,722	397,055
Общо	5,879,189	5,044,850

Към 31 декември 2017 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 1,007,466 хил. лв. (31 декември 2016 г.: 1,029,246 хил. лв.).

19. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
в хил. лв.						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2017	17,651	147,683	6,630	25,647	66,703	264,314
Придобити	-	40	79	9,190	11	9,320
Валутно курсови разлики	-	67	6	6	30	109
Отписани	(137)	(2,826)	(68)	(371)	(530)	(3,932)
Прехвърлени	137	4,291	405	(6,737)	1,423	(481)
Други корекции – деkonsолидация на дъщерни дружества под прага на същественост	-	(2,529)	(59)	-	-	(2,588)
Към 31 декември 2017	17,651	146,726	6,993	27,735	67,637	266,742
Амортизация						
Към 1 януари 2017	3,515	121,168	5,751	-	36,641	167,075
Валутно курсови разлики	-	57	4	-	28	89
Начислена през периода	634	8,350	338	-	3,666	12,988
За отписаните	-17	-2,816	-68	-	-530	-3,431
Други корекции – деkonsолидация на дъщерни дружества под прага на същественост	-	-1,516	-2	-	-	-1,518
Към 31 декември 2017	4,132	125,243	6,023	-	39,805	175,203
Балансова стойност						
Към 31 декември 2017	13,519	21,483	970	27,735	27,832	91,539
Към 1 януари 2017	14,136	26,515	879	25,647	30,062	97,239

20. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Положителна репутация	Общо
<i>в хил. лв.</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2017	31,601	674	32,275
Придобити	68	-	68
Валутно курсови разлики	18	-	18
Отписани	-5	-	-5
Прехвърлени	481	-	481
Други корекции – деконсолидация на дъщерни дружества под прага на същественост	-132	-134	-266
Към 31 декември 2017	32,031	540	32,571
Амортизация			
Към 1 януари 2017	22,089	-	22,089
Валутно курсови разлики	15	-	15
Начислена през периода	3,218	-	3,218
Отписани	-5	-	-5
Други корекции – деконсолидация на дъщерни дружества под прага на същественост	-88	-	-88
Към 31 декември 2017	25,229	-	25,229
Балансова стойност			
Към 31 декември 2017	6,802	540	7,342
Към 1 януари 2017	9,512	674	10,186

21. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Земи	536,797	403,748
Сгради	310,112	469,470
Машини, съоръжения и транспортни средства	136,773	160,473
Стопански инвентар	766	810
Общо	984,448	1,034,501

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.

21а. Движение в инвестиционните имоти

<i>в хил. лв.</i>		
Салдо към 1 януари 2017 г.		222,267
Отписани при продажба		(4,055)
Салдо към 31 декември 2017 г.		218,212

21б. Други активи

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Разходи за бъдещи периоди	10,347	10,003
Злато	6,198	7,104
Други	101,551	77,975
Общо	118,096	95,082

22. Задължения към банки

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Срочни депозити	4,855	-
Текущи сметки	3,281	3,348
Общо	8,136	3,348

23. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Граждани		
- на виждане	1,070,890	870,576
- срочни и спестовни депозити	5,234,573	5,723,396
Търговци и публични институции		
- на виждане	870,896	926,679
- срочни депозити	407,460	391,260
Общо	7,583,819	7,911,911

24. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Задължения по потвърдени акредитиви	16,941	21,602
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	9,099	-
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	73,211	-
Задължения по получени финансираня	28,242	48,765
Общо	127,493	70,367

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31.12.2017 г.
ДФ Земеделие	2%	20.07.2018 г. - 15.02.2020 г.	373
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0 % - 1.301%	30.09.2025 г.	24,254
Българска банка за развитие АД	3.50%	30.03.2019 г.	3,615
Общо			28,242

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31.12.2016 г.
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
Общо			48,765

25. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2017 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,929
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,857
Общо	195,583	208,786

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2016 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,910
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,830
Общо	195,583	208,740

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.

26. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Задължения към персонала	2,498	2,367
Застрахователни резерви	2,705	2,017
Провизии по съдебни спорове	836	1,144
Други кредитори	22,895	17,362
Общо	28,934	22,890

27. Акционери

Към 31 декември 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 31 декември 2017 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	42.50
Г-н Цеко Тодоров Минев	46,750,000	42.50
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	15.00
Общо	110,000,000	100.00

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

28. Условни задължения

Задбалансови пасиви

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2017	31.12.2016
Банкови гаранции	235,521	215,258
Неизползвани кредитни линии	515,741	416,566
Акредитиви	16,981	16,315
Други условни задължения	62,166	72,242
Общо	830,409	720,381

29. Сделки със свързани лица

Вид свързаност	Лица, контролиращи банката или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	31 декември 2017	31 декември 2016	31 декември 2017	31 декември 2016
<i>в хил. лв.</i>				
Кредити	753	1,363	1,280	1,554
Получени депозити и заеми	8,708	7,831	15,370	3,325
Предоставени депозити	-	-	19,604	9,822
Издадени условни задължения	1,291	2,259	322	464

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

1. Няма необичайни за Групата (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 извън Групата.

Главен изпълнителен директор:

Н. НЕДЕЛЧЕВ

Изпълнителен директор:

С. ВАСИЛЕВА

Главен финансов директор:

Ж. ТОДОРОВ

Изпълнителен директор:

СВ. ПОПОВ

Изпълнителен директор:

Ч. ЗЛАТЕВ



ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 31 декември 2017 г.
(на консолидирана 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 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 през 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 относно 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.
- На 26.10.2017 г. бе публикувано уведомление за смърт на член на УС (г-жа М. Ойфалош) в съответствие с чл. 28, ал. 2 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни;
- Неконсолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2017 г. бе публикуван на 30.10.2017 г., а консолидираният – на 29.11.2017 г.;
- На 15.11.2017 г. бе свикано извънредно общо събрание на акционерите на "Първа инвестиционна банка" АД за избор на одитор. Протоколът от извънредното общо събрание на акционерите на "Първа инвестиционна банка" АД, проведено на 19 декември 2017 г., бе представен на 21.12.2017 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 31 декември 2017 г. на консолидирана основа

- *Данни за балансовите позиции към 31 декември 2017 г.*

Балансовото число на Банката към 31.12.2017 г. достига 8,921 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 31.12.2017 г. са в размер на 7,584 млн. лв. и по този показател отново Банката затвърждава позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал за 2017 г. нараства с 90 млн. лв. главно поради генерираната печалба за периода в същия размер. Вземанията от клиенти по балансова стойност са в размер на 5,163 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 31 декември 2017 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Групата за 2017 г. възлиза на 92,210 хил. лв. Общите приходи от банкови операции за 2017 възлизат на 406,589 хил. лв. Нетният лихвен доход е в размер на 260,926 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони е 102,146 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 декември 2017 г. достига 15.89 %, увеличение с 0.76 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 15.87%, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 12.87%. 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 31 декември 2017 г. достига 25.07 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 155 клонове и офиси в страната*

Към 31 декември 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 31 декември 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

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- *Изменения на МСС 7: Инициатива за оповестяване (издадени на 29 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.*
- *Изменения на МСС 12: Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (издадени на 19 януари 2016 г.), одобрени от ЕС на 6 ноември 2017 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2017 г.*

Приемането на тези изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Банката.

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

Към 31 декември 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 септември 2017 г.		към 31 декември 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 септември 2017 г.		Към 31 декември 2017 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Неделчо Неделчев	350	0,00	Без промяна	
Мая Ойфалош*	2 350	0,00	Без промяна	
Севдалина Василева	0	0,00	Без промяна	
Светослав Молдовански	0	0,00	Без промяна	
Светозар Попов	0	0,00	Без промяна	
Живко Тодоров	0	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

*Починало лице

Членове на Надзорния съвет	Към 30 септември 2017 г.		Към 31 декември 2017 г.	
	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 31 декември 2017 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 декември 2017 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

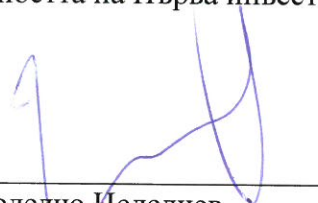
за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

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.

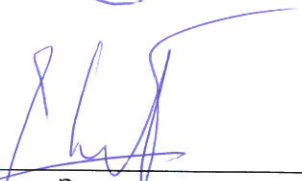
Към 31.12.2017 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

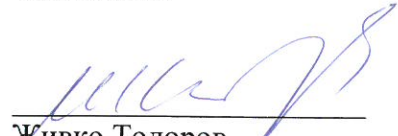

Неделчо Неделчев
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Севдалина Василева
Изпълнителен директор
Член на УС


Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС

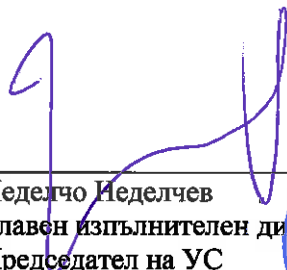

Живко Годоров
Главен финансов директор
Член на УС

ДЕКЛАРАЦИЯ


по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с 100о¹, ал.2 и ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК) и чл. 33а², 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, Севдалина Иванова и Чавдар Златев, 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:

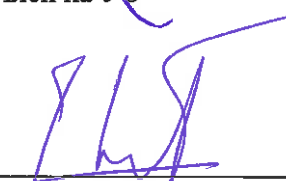
- комплектът финансови отчети (консолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2017 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 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




Севдалина Василева
Изпълнителен директор
Член на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС


Живко Тодоров
Главен финансов директор
Член на УС

01 март 2018 г.

BG
ПРИЛОЖЕНИЕ III

ver2.5

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД

31.12.2017 Отчетна дата

консолидирана Основа на прилагане

МСФО Счетоводен стандарт

Хил.лв.

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

с010

1.1 Активи

010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1	Разлика в таблица	Балансова стойност
				010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		1 494 439
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V		192 840
030	Парични салда при централни банки	част 2, точка 2 от приложение V		898 134
040	Други депозити на виждане	част 2, точка 3 от приложение V	5	403 465
050	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		6 906
060	Деривати	параграф 9 от МСС 39	10	0
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	4 164
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	2 742
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 и) 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	742 306
150	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	15 820
160	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	726 486
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	5 198 084
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	5 198 084
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39	4	53 714
220	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	53 714
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	3 547
270	Материални активи			309 744
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	91 532
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	218 212
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		6 885
310	Репутация	параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		107
320	Други нематериални активи	параграфи 8, 118 от МСС 38	21, 42	6 778
330	Данъчни активи	параграф 54 букви н)-о) от МСС 1		36
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		36
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		1 103 184
370	Нетекущи 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	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		8 918 845

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	7 931 724
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, точка 30 от приложение V	8	7 677 755
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	8	208 786
140	Други финансови пасиви	част 1, точки 32-34 от приложение V	8	45 183
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	Промена 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 л) от МСС 1	43	836
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 дългови 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	836
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		16 701
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		2 234
260	Пасиви с отсрочен данък	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		14 467
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		25 214
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	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		7 974 475

1.Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]**1.3 Собствен капитал**

с010

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Капитал	параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОб	46	110 000
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	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	97 000
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Част 2, точка 15-16 от приложение V	46	0
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	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V		0
090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	24 406
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	Акционерски 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 з) 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		19 906
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		-1 525
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		21 431
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 з) от МСС 1, параграф 11 от МСС 28		0
190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V		0
210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		620 781
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		620 781
240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32;	46	0
250	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	92 058
260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27		125
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	125
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	944 370
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		8 918 845

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор



Свои
Златев

BG
ПРИЛОЖЕНИЕ III

ver2.5

FINV9150 Първа инвестиционна банка АД
31.12.2017 Отчетна дата
консолидирани Основа на прилагане
МСФО Четоводен стандарт

Хил.лв.

2. Отчет за приходите и разходите

с.010

	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	16 356 119
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V	195
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, 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	11 243
050	Кредити и вземания	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква а) от МСС 39	342 400
060	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39	2 281
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	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V	16 95 307
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, 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 55, 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	92 980
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	11
145	(Разходи за лихви по активи)	част 2, точка 26 от приложение V	2 316
150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	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	4 433
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7	29
180	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, 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	4 404
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22 120 789
210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22 18 416
220	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не са отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка ii)-v) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V	16 15 908
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	11 449
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39	4 459
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	16 465
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	14 843
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1	45 10 574
340	Други оперативни приходи	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45 15 603
350	(Други оперативни разходи)	Част 2, точки 141-143 от приложение V	45 39 423
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД		385 588
360	(Административни разходи)		188 409
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44 65 097

ВГ
ПРИЛОЖЕНИЕ III

2. Отчет за приходите и разходите

с/10

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
380	(Други административни разходи)			123 312
390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		16 175
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vi) от МСС 16		12 984
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		3 191
430	(Провизии или (-) обратно възстановени провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	43	-308
440	(Издадени ангажменти и гаранции)			0
450	(Други провизии)			-308
460	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква д) от МСФО 7	16	78 850
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		78 850
500	(Инвестиции, държани до падеж)	параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63 от МСС 39		0
510	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
520	(Обезценка или (-) обратно възстановена обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36	16	0
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 Б57, 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	Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	допълнение Б54, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква в) от МСС 1		0
600	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	параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V		0
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		102 462
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		10 390
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		92 072
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква д) от МСС 1; параграф 33, буква а), параграф 33 А от МСФО 5		0
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	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		92 072
680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1		14
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		92 058

НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
Главен изпълнителен директор

СЕВДАЛИНА ВАСИЛЕВА
Изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ЖИВКО ТОДОРОВ
Главен финансов директор

