

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

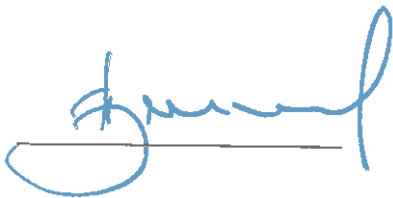
Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 септември 2021 г.

Уважаеми господа,

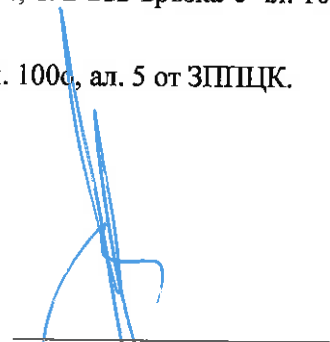
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2021 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2021 г. съгласно чл. 100о, ал. 2 и ал. 4, т. 1 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2021 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от ЗППЦК.

С уважение,



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30.09.2021 г.

неодитиран

в хил. лв.

	30.9.2021	31.12.2020
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 919 203	2 133 197
Инвестиции в ценни книжа	1 650 441	1 292 641
Вземания от банки и финансови институции	70 671	106 111
Вземания от клиенти	6 605 886	6 312 887
Имоти и оборудване	74 748	77 026
Нематериални активи	15 870	16 443
Деривати държани за управление на риска	1 379	5 110
Текущи данъчни активи	-	283
Активи придобити като обезпечения	743 823	713 619
Инвестиционни имоти	411 976	414 021
Активи с право на ползване	155 212	154 080
Други активи	138 312	110 002
ОБЩО АКТИВИ	11 787 521	11 335 420
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	18 653	2 747
Задължения към други клиенти	9 895 703	9 542 276
Други привлечени средства	120 580	103 649
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	391	-
Подчинен срочен дълг	9 716	9 623
Хибриден дълг	265 322	267 579
Деривати държани за управление на риска	-	410
Отсрочени данъчни пасиви	24 013	21 644
Текущи данъчни пасиви	1 381	12
Лизингови задължения	155 471	154 481
Други пасиви	22 340	16 579
ОБЩО ПАСИВИ	10 513 570	10 119 000
Акционерен капитал	149 085	149 085
Премии от емисии на акции	250 017	250 017
Законови резерви	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	14 781	18 434
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	2 232	1 259
Други резерви и неразпределена печалба	809 110	749 744
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 269 590	1 212 904
Неконтролиращо участие	4 361	3 516
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	1 273 951	1 216 420
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11 787 521	11 335 420

Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор

Светозар Попов
 Изпълнителен директор

Чавдар Златев
 Изпълнителен директор

Ралица Богоева
 Изпълнителен директор

Янко Караколев
 Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
Консолидиран отчет за паричните потоци за тримесечието, приключващо на 30 септември 2021 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2021 г.	девет месеца, приключващи на 30 септември 2020 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	60 210	45 938
Корекции за непарични операции		
Обезценка	85 741	54 593
Нетен лихвен доход	(201 859)	(185 956)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	9 073	9 972
Начислени данъци	7 142	6 124
(Печалба)/загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(10)	23
(Печалба) от продажба на други активи, нетно	(858)	(1 261)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	(2 312)
	(40 561)	(72 879)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/Намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1 804)	1 929
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(239 331)	(91 299)
Намаление на вземания от банки и финансови институции	1 142	120
(Увеличение) на вземания от клиенти	(454 343)	(318 477)
Нетно (увеличение)/намаление на други активи	(23 058)	16 559
	(717 394)	(391 168)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(Намаление) на задължения към банки	16 035	(995)
Увеличение на задължения към други клиенти	372 577	110 956
Нетно увеличение/(намаление) на други пасиви	4 802	(23 298)
	393 414	86 663
Получени лихви	273 606	201 372
Платени лихви	(61 883)	(55 305)
Получени дивиденди	393	336
Платен данък върху печалбата, нетно	(3 211)	(1 280)
	(155 636)	(232 261)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(6 161)	(8 178)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	16	32
Продажби на други активи	9 510	8 321
(Увеличение) на инвестиции	(113 319)	(144 367)
	(109 954)	(144 192)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Финансиране		
Увеличение/(Намаление) на други заемни средства	17 056	(4 646)
Увеличение на подчинени пасиви	264	5 671
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	39 085
Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции	-	156 339
	17 320	196 449
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ		
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(248 270)	(180 004)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 202 771	2 114 013
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 954 501	1 934 009

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Янко КаракOLEV
Главен финансов директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за деветмесечieto, приключващо на 30.09.2021 г. неаудитиран

в хил. ле.

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020
Приходи от лихви	242 009	233 944
Разходи за лихви	(40 150)	(47 988)
Нетен лихвен доход	201 859	185 956
Приходи от такси и комисиони	107 012	88 332
Разходи за такси и комисиони	(18 667)	(15 738)
Нетен доход от такси и комисиони	88 345	72 594
Нетни приходи от търговски операции	11 434	9 146
Други нетни оперативни приходи	8 808	7 268
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	310 446	274 964
Административни разходи	(142 870)	(149 286)
Обезценка	(85 741)	(54 593)
Други (разходи), нетно	(14 482)	(19 023)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	67 353	52 062
Разходи за данъци	(7 142)	(6 124)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	60 211	45 938
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	973	(911)
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(3 653)	(2 155)
Общо други всеобхватни доходи	(2 680)	(3 066)
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	57 531	42 872
Нетна печалба подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	59 366	45 230
Неконтролиращо участие	845	708
Общо всеобхватни доходи подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	56 686	42 164
Неконтролиращо участие	845	708
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0,40	0,38

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието, приключващо на 30.09.2021 г.

неодитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1.01.2020 г.	110 000	97 000	704 770	17 776	4 500	2 033	39 865	2 973	978 917
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2020 г.	-	-	44 974	-	-	-	-	543	45 517
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	658	-	-	-	-	658
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(774)	-	-	(774)
Увеличение на акционерния капитал									
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	39 085	-	-	-	-	-	-	-	39 085
Премиен резерв на новоиздадените акции	-	156 339	-	-	-	-	-	-	156 339
Намаление на премиения резерв свързано с разходи по емитирането на капитала	-	(3 322)	-	-	-	-	-	-	(3 322)
Салдо към 31.12.2020 г.	149 085	250 017	749 744	18 434	4 500	1 259	39 865	3 516	1 216 420
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за деветмесечието приключващо на 30.09.2021 г.	-	-	59 366	-	-	-	-	845	60 211
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(3 653)	-	-	-	-	(3 653)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	973	-	-	973
Салдо към 30.09.2021 г.	149 085	250 017	809 110	14 781	4 500	2 232	39 865	4 361	1 273 951

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ КОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2021 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

Първа инвестиционна банка АД (Банката) е създадена през октомври 1993 г. 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.

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за деветмесечието завършващо на 30 септември 2021 г. обхващат Банката и нейните съществени 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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, инвестиционните имоти, както и активите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. 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 2021 г.

Няма приети нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, влезли в сила за текущия период, които да са със значително въздействие върху счетоводната политика на Банката.

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 2020 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.

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

(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 неконтролиращи 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.

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 последствие, 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.

(с) 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 превалутутирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

(iii) Чуждестранни дейности

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

(i) Признаване

Групата признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Групата първоначално признава търговските и другите вземания към датата на транзакцията. Вземанията от клиентите 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 пряко отнасящи се до придобиването на финансовия актив.

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи отчитани по амортизирана стойност; финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване съобразно бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци на финансовия актив.

(ii) Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

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

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив пасив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

(iii) Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход

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

(iv) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

Групата не определя кой дългов инструмент за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата за да премахне или значително да намали т. нар. счетоводно несъответствие.

(v) Капиталови инструменти отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход

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

(vi) 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 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, която държи група 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.

(vii) 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 продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Всички останали инвестиции, включително тези, договорните условия на които не удовлетворяват изискването да пораждат плащания само на главница и лихва, се класифицират като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

(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) Компенсиране

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 финансови активи

Групата признава 12-месечна очаквана кредитна загуба като загуба от обезценка когато няма значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване. Когато има значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване като загуба от обезценка се признават очакваните кредитни загуби за остатъчния живот на финансовия актив.

Увеличението на кредитния риск се определя от информацията относно следните фактори и събития за длъжника или експозицията:

- вътрешнобанков поведенчески скоринг за физическите лица, както и за търговци и институции с експозиции с размер под праг на същественост;
- намаление на кредитната оценка (външна или вътрешнобанкова) с определена степен при търговци и институции с експозиции с размер над праг на същественост;
- наличие на просрочие;
- други индикации.

(к) 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

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

(l) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от 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 и търговски марки	14 - 20
• Програмни продукти	8 - 50

(m) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Банката избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в 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.

(n) 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.

(o) 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.

(p) Задбалансови ангажименти

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

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

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

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

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 30 септември 2021 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, подоходните данъци и следните бележки, свързани с други елементи на отчета:

- Бележки 4, 15 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти, земи и сгради чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котираны цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане

на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

- Бележки 10, 12, 14 - Измерване на очакваните кредитни загуби - Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Групата и всички парични потоци, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Групата. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележки 12,14 – дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност - Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.
- Бележка 23 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Групата е признала провизии по съдебни спорове. Групата е ответник по съдебни дела, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

(i) Оценка на активите, придобити от обезпечения

Активите приети като обезпечение се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При оценяване на нетната реализуема стойност на активите, Банката 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).

(ii) Подоходни данъци

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

(s) Доходи на 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 brutното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

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

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако 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 премийния период, започващ през финансовата година или

дължимата еднократна премия за целия период на покритие на застрахователните договори, сключени през финансовата година. Брутните 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 брутния 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) Лизинг

(i) Дружеството като лизингополучател

За новите договори, сключени на или след 1 януари 2019 г. Групата преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Групата извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- Групата има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- Групата има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

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

Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Групата признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Групата, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

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

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

За да определи диференциалния лихвен процент, Групата използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Групата и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Групата ще упражни тези опции.

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

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

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

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са представени на отделен ред „Активи с право на ползване“, а задълженията по лизингови договори също са представени в отделен ред „Лизингови задължения“.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти на Групата. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите ѝ.

(ii) Дружеството като лизингодател

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

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

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 вътрешногрупови елиминации на база местоположението на банковото подразделение, което ги генерира. Активите и пасивите по сегменти се разпределят след вътрешногрупови елиминации въз основа на географското им местоположение.

в хил.лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
Приходи от лихви	224,061	218,530	17,948	15,414	242,009	233,944
Разходи за лихви	(35,245)	(44,503)	(4,905)	(3,485)	(40,150)	(47,988)
Нетен лихвен доход	188,816	174,027	13,043	11,929	201,859	185,956
Приходи от такси и комисиони	96,853	82,053	10,159	6,279	107,012	88,332
Разходи за такси и комисиони	(17,865)	(15,100)	(802)	(638)	(18,667)	(15,738)
Нетен доход от такси и комисиони	78,988	66,953	9,357	5,641	88,345	72,594
Нетни приходи от търговски операции	9,920	7,723	1,514	1,423	11,434	9,146
Административни разходи	(133,299)	(140,440)	(9,571)	(8,846)	(142,870)	(149,286)
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Активи	10,705,294	10,780,146	1,082,227	555,274	11,787,521	11,335,420
Пасиви	9,321,747	9,268,356	1,191,823	850,644	10,513,570	10,119,000

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветмесечието, приключващо на 30.09.2021 г.:

Бизнес	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни и приходи
Корпоративно банкиране	3,219,203	1,318,455	66,982	21,512	-	81
Малки и средни предприятия	1,031,641	618,015	30,713	15,903	-	135
Банкиране на дребно	2,355,042	7,959,733	112,766	49,572	-	1,675
Трежъри	3,641,694	108,917	802	549	11,434	1,883
Други	1,539,941	508,450	(9,404)	809	-	5,034
Общо	11,787,521	10,513,570	201,859	88,345	11,434	8,808

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)(vi).

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 котиранияте цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котирани цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котирани 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 котирани 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 котирани 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 дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, и модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

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

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 котирани 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.

30 септември 2021 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,974	269,312	14	277,300
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	822,894	237,642	-	1,060,536
Деривати държани за управление на риска	579	800	-	1,379
Общо	831,447	507,754	14	1,339,215

в хил. лв.

31 декември 2020 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,358	259,557	14	266,929
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	649,016	176,376	490	825,882
Деривати държани за управление на риска	724	3,976	-	4,700
Общо	657,098	439,909	504	1,097,511

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

в хил. лв.

30 септември 2021 г.

Активи

Парични средства и вземания от централни банки

- 1,919,203 - 1,919,203 1,919,203

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

316,180 - - 316,180 312,605

Вземания от банки и финансови институции

- 70,671 - 70,671 70,671

Вземания от клиенти

- 998,198 5,737,340 6,735,538 6,605,886

Общо

316,180 2,988,072 5,737,340 9,041,592 8,908,365

Пасиви

Задължения към банки

- 18,653 - 18,653 18,653

Задължения към други клиенти

- 5,680,460 4,218,069 9,898,529 9,895,703

Други привлечени средства

- 120,566 - 120,566 120,580

Подчинен срочен дълг

- 9,716 - 9,716 9,716

Хибриден дълг

- 265,322 - 265,322 265,322

Общо

- 6,094,717 4,218,069 10,312,786 10,309,974

в хил. лв.

31 декември 2020 г.

Активи

Парични средства и вземания от централни банки

- 2,133,197 - 2,133,197 2,133,197

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

207,740 - - 207,740 199,830

Вземания от банки и финансови институции

- 106,111 - 106,111 106,111

Вземания от клиенти

- 1,069,929 5,374,522 6,444,451 6,312,887

Общо

207,740 3,309,237 5,374,522 8,891,499 8,752,025

Пасиви

Задължения към банки

- 2,747 - 2,747 2,747

Задължения към други клиенти

- 5,148,701 4,401,305 9,550,006 9,542,276

Други привлечени средства

- 103,662 - 103,662 103,649

Подчинен срочен дълг

- 9,623 - 9,623 9,623

Хибриден дълг

- 267,579 - 267,579 267,579

Общо

- 5,532,312 4,401,305 9,933,617 9,925,874

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

Приходи от лихви

Сметки при банки и финансови институции
Голямо предприятие
Средно предприятие
Малко предприятие
Микро предприятие
Домакинства
Дългови инструменти

Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
237	553
69,669	65,663
25,348	27,446
16,086	15,748
11,623	11,322
100,552	95,170
18,494	18,042
242,009	233,944

Разходи за лихви

Депозити от банки
Депозити от други клиенти
Други привлечени средства
Подчинен срочен дълг
Хибриден дълг
Разходи за лихви по активи
Лизингови договори и други

(38)	(4)
(11,875)	(23,081)
(493)	(499)
(280)	(187)
(20,626)	(20,609)
(6,552)	(3,297)
(286)	(311)
(40,150)	(47,988)
201,859	185,956

Нетен лихвен доход

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони

Акредитиви и гаранции
Платежни операции
Клиентски сметки
Картови услуги
Други

Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
2,708	1,640
17,584	14,204
28,236	25,793
27,949	24,167
30,535	22,528
107,012	88,332

Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции
Платежни системи
Картови услуги
Други

(416)	(370)
(2,026)	(1,700)
(12,462)	(10,906)
(3,763)	(2,762)
(18,667)	(15,738)
88,345	72,594

Нетен доход от такси и комисиони

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

- дългови инструменти
- капиталови инструменти
- промени във валутните курсове

Нетни приходи от търговски операции

Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
(52)	(101)
294	(129)
11,192	9,376
11,434	9,146

8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

- нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали
- приходи от наеми
- дългови инструменти
- капиталови инструменти
- доход от управление на цедирани вземания
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация

Други нетни оперативни приходи

Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
696	430
4,338	4,252
1,883	2,506
-	-
1,607	-
284	80
8,808	7,268

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	53,928	52,445
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни материални активи	9,073	9,972
- Амортизация на активи с право на ползване	26,255	26,064
- Реклама	6,305	8,218
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	9,659	9,457
- Други разходи за външни услуги	37,650	43,130
Административни разходи	142,870	149,286

10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
Увеличение на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	(119,473)	(86,449)
<i>Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход</i>	(173)	(90)
<i>Задбалансови ангажименти</i>	(660)	(397)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	34,362	31,983
<i>Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход</i>	26	10
<i>Задбалансови ангажименти</i>	177	350
Разходи за обезценка, нетно	(85,741)	(54,593)

10а. Други приходи/(разходи), нетно

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
Печалби/(загуби) от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения	314	1,893
Преоценка на инвестиционни имоти	-	2,312
Печалба/(загуба) от продажба на инвестиционни имоти	420	(380)
Приходи от дивиденди	393	336
Нетни спечелени застрахователни премии	5,452	4,862
(Разходи) за гаранционни схеми	(18,072)	(26,599)
Настъпили претенции по застрахователни договори	(2,331)	(2,333)
(Разход)/сторно на разходи за провизии по съдебни спорове	-	-
Други приходи/(разходи), нетно	(658)	886
Общо	(14,482)	(19,023)

10б. Доходи на акция

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2020 г.
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (<i>в хил. лв.</i>)	59,366	45,230
Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (<i>в хиляди</i>)	149,085	118,701
Доходи на акция (<i>в лв.</i>)	0.40	0.38

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2021 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.

11. Парични средства и вземания от централни банки

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Каса		
- в левове	164,761	135,251
- в чуждестранна валута	73,223	53,845
Вземания от централни банки	1,383,629	1,655,521
Разплащателни сметки и вземания от местни банки	2,919	-
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	294,671	288,580
Общо	1,919,203	2,133,197

12. Инвестиции в ценни книжа

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	341,124	260,139
- деноминирани в чуждестранна валута	195,743	182,390
Чужди правителства	654,428	561,735
Предприятия	306,999	236,974
Чуждестранни банки	123,531	24,011
Други издатели - капиталови инструменти	28,616	27,392
Общо	1,650,441	1,292,641
От които финансови активи:		
Отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	1,060,536	825,882
Отчитани по амортизирана стойност	312,605	199,830
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	277,300	266,929
Общо	1,650,441	1,292,641

13. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Вземания от банки	35,194	34,094
Вземания по договори за обратна продажба	-	-
Други	35,477	72,017
Общо	70,671	106,111

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Местни банки и финансови институции	18,201	39,596
Чуждестранни банки и финансови институции	52,470	66,515
Общо	70,671	106,111

14. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	Брутна стойност	Обезценка	30.09.2021 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,682,473	(228,913)	2,453,560
Средно предприятие	1,062,127	(99,774)	962,353
Малко предприятие	555,037	(49,846)	505,191
Микро предприятие	402,881	(6,837)	396,044
Домакинства			
- Потребителски кредити	1,091,976	(56,791)	1,035,185
- Ипотечни кредити	1,112,316	(16,054)	1,096,262
- Кредитни карти	172,650	(19,447)	153,203
- Други програми и обезпечени финансираня	4,088	-	4,088
Общо	7,083,548	(477,662)	6,605,886

в хил. лв.

	Брутна стойност	Обезценка	31.12.2020 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,610,673	(215,481)	2,395,192
Средно предприятие	1,144,173	(141,592)	1,002,581
Малко предприятие	564,876	(44,851)	520,025
Микро предприятие	350,200	(11,340)	338,860
Домакинства			
- Потребителски кредити	972,496	(67,693)	904,803
- Ипотечни кредити	1,009,903	(17,395)	992,508
- Кредитни карти	179,780	(25,960)	153,820
- Други програми и обезпечени финансираня	5,098	-	5,098
Общо	6,837,199	(524,312)	6,312,887

(а) Движение в обезценката

в хил.лв.

Салдо към 1 януари 2021 г.

	524,312
Допълнително начислена	119,473
Реинтегрирана	(34,362)
Отписани вземания	(133,206)
Други	1,445
Салдо към 30 септември 2021 г.	477,662

Разпределение на вземанията от клиенти и обезценката като коректив за финансови активи (вземания от клиенти) съгласно изискванията на МСФО 9:

в хил. лв.	30.09.2021 г.		31.12.2020 г.	
	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка
Експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	4,632,940	(14,251)	4,299,116	(14,739)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1,054,446	(65,447)	1,021,469	(62,888)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,396,162	(397,964)	1,516,614	(446,685)
Общо	7,083,548	(477,662)	6,837,199	(524,312)

30 септември 2021 г.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти		Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
	в хил. лв.			
Обслужвани				
Групово обезценени	5,687,386		(79,698)	5,607,688
Необслужвани				
Групово обезценени	239,089		(86,322)	152,767
Индивидуално обезценени	1,157,073		(311,642)	845,431
Общо	7,083,548		(477,662)	6,605,886

31 декември 2020 г.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти		Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
	в хил. лв.			
Обслужвани				
Групово обезценени	5,320,585		(77,627)	5,242,958
Необслужвани				
Групово обезценени	252,313		(108,415)	143,898
Индивидуално обезценени	1,264,301		(338,270)	926,031
Общо	6,837,199		(524,312)	6,312,887

Към 30 септември 2021 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 811,376 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 799,167 хил. лв.).

15. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
<i>в хил. лв.</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2021 г.	22,208	145,971	6,971	17,626	66,571	259,347
Придобити	-	175	-	5,671	69	5,915
Валутно курсови разлики	-	121	6	3	42	172
Отписани	-	(8,634)	-	-	(4,393)	(13,027)
Прехвърлени	-	3,675	-	(5,009)	106	(1,228)
Към 30 септември 2021 г.	22,208	141,308	6,977	18,291	62,395	251,179
Амортизация						
Към 1 януари 2021 г.	6,085	126,079	6,654	-	43,503	182,321
Валутно курсови разлики	-	88	4	-	32	124
Начислена през периода	606	4,497	102	-	1,802	7,007
За отписаните	-	(8,632)	-	-	(4,389)	(13,021)
Към 30 септември 2021 г.	6,691	122,032	6,760	-	40,948	176,431
Балансова стойност						
Към 1 януари 2021 г.	16,123	19,892	317	17,626	23,068	77,026
Към 30 септември 2021 г.	15,517	19,276	217	18,291	21,447	74,748

16. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Положителна репутация	Общо
<i>в хил. лв.</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2021 г.	48,552	540	49,092
Придобити	246	-	246
Курсови разлики и други корекции	43	-	43
Отписани	-	-	-
Прехвърлени	1,228	-	1,228
Към 30 септември 2021 г.	50,069	540	50,609
Амортизация			
Към 1 януари 2021 г.	32,649	-	32,649
Курсови разлики и други корекции	24	-	24
Начислена през периода	2,066	-	2,066
За отписаните	-	-	-
Към 30 септември 2021 г.	34,739	-	34,739
Балансова стойност			
Към 1 януари 2021 г.	15,903	540	16,443
Към 30 септември 2021 г.	15,330	540	15,870

17а. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Земни	479,126	473,315
Сгради	229,092	205,905
Машини, съоръжения и транспортни средства	34,797	33,594
Стопански инвентар	808	805
Общо	743,823	713,619

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.

17б. Инвестиционни имоти

<i>в хил. лв.</i>		
Салдо към 01.01.2021 г.		414,021
Постъпили през периода		23
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения		171
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето		-
Отписани при продажба		(2,239)
Салдо към 30.09.2021 г.		411,976

18. Други активи

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Разходи за бъдещи периоди	21,343	11,474
Злато	1,903	2,661
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни предприятия	10,248	9,247
Други активи	104,818	86,620
Общо	138,312	110,002

19. Задължения към банки

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Срочни депозити	13,246	-
Текущи сметки	5,407	2,747
Общо	18,653	2,747

20. Задължения към други клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Граждани		
- на виждане	2,306,821	1,967,574
- срочни и спестовни депозити	5,071,144	5,288,201
Търговци и публични институции		
- на виждане	2,033,136	1,757,737
- срочни депозити	484,602	528,764
Общо	9,895,703	9,542,276

21. Други привлечени средства

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Задължения по потвърдени акредитиви	5,080	6,776
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	16,914	-
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	73,350	73,240
Задължения по получени финансираня	25,126	23,633
Задължения, свързани със структурирани инвестиционни продукти	110	-
Общо	120,580	103,649

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 30 септември 2021 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0%	30.09.2025 г.	3,105
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	15,831
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	6,190
Общо			25,126

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2020 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0% - 1.136%	30.09.2025 г.	4,244
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	16,137
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	3,252
Общо			23,633

22. Хибриден и подчинен дълг

<i>в хил. лв.</i>	Главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2021 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	82,396
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	120,586
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	62,340
Общо	254,258	265,322

<i>в хил. лв.</i>	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2020 г.
Хибриден дълг с главница 40 млн. евро	78,233	84,910
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,840
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	58,829
Общо	254,258	267,579

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

Трите инструмента хибриден дълг отговарят напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в допълнителния капитал от първи ред.

На 6-ти февруари 2020 г. с Решение №38 от 6-ти февруари 2020 г. на Управителния съвет на Българската народна банка е дадено разрешение на Банката да включи в допълнителния си капитал от първи ред сумата от 30,000 хил. евро (левава равностойност от 58,675 хил. лв.), привлечена чрез издаден от Банката капиталов инструмент, представляващ емисия безсрочни, некумулятивни, неконвертируеми облигации, регистрирани на 20-ти декември 2019 г. при „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100023196.

На 25 април 2019 г. Групата (чрез дъщерната си банка в Албания) издаде емисия подчинен срочен дълг. Падежът на подчинения срочния дълг е 25 април 2026 г. и е деномиран в евро с общ размер възлизащ на 2,000 хил. евро. Инструментът подчинен срочен дълг отговаря напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в капитала от втори ред.

На 18 юни 2020 г. Групата (чрез дъщерната си банка в Албания) издаде емисия подчинен срочен дълг. Падежът на подчинения срочния дълг е 18 юни 2027 г. и е деномиран в евро с общ размер възлизащ на 2,900 хил. евро. Инструментът подчинен срочен дълг отговаря напълно на изискванията на Регламент 575/2013 за включване изцяло в капитала от втори ред.

<i>в хил. лв.</i>	Амортизирана	Амортизирана
	стойност към 30.09.2021	стойност към 31.12.2020
Подчинен срочен дълг с главница от 2 млн. евро	3,988	3,943
Подчинен срочен дълг с главница от 2.9 млн. евро	5,728	5,680
Общо	9,716	9,623

23. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2021	31.12.2020
Задължения към персонала	1,473	1,878
Застрахователни резерви	4,757	4,711
Провизии по съдебни спорове	1,031	1,031
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,326	843
Други кредитори	13,753	8,116
Общо	22,340	16,579

24. Акционери

На 3 юли 2020 г. приключи успешно подписката за публично предлагане на акции на Първа инвестиционна банка АД. От предложените 40 000 000 броя обикновени, безналични акции с номинална стойност от 1 лев и емисионна стойност от 5.00 лв., бяха записани и реално заплатени общо 39 084 800 акции.

На 31.07.2020 г. с вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД след успешно приключила на 03.07.2020 г. подписка и потвърден от Комисията за финансов надзор проспект.

Така капиталът на Банката е увеличен на 149 084 800 лева чрез издаване на нови 39 084 800 броя обикновени поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 5 лева всяка. Размерът на капитала след увеличението е отразен в устава на Банката след получено от Българската народна банка одобрение.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 30.09.2021 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

	Брой акции	% от емитирания акционерен капитал
Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев	46,750,000	31.36
Г-н Цеко Тодоров Минев	46,750,000	31.36
Българска банка за развитие АД	27,350,000	18.35
Valea Foundation	11,734,800	7.87
Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София)	16,500,000	11.06
Общо	149,084,800	100.0

През 2021 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

25. Условни задължения

Задбалансови пасиви

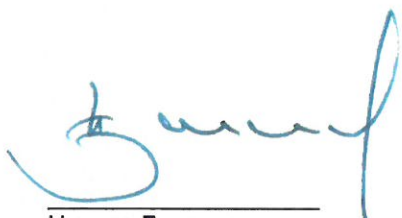
в хил. лв.	30.09.2021	31.12.2020
Банкови гаранции	165,399	181,347
Неизползвани кредитни линии	620,093	588,900
Акредитиви	7,135	25,430
Общо	792,627	795,677
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,326	843

26. Сделки със свързани лица

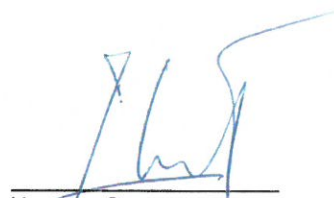
Вид свързаност в хил. лв.	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Кредити	3,386	1,769	70,598	70,992
Получени депозити и заеми	14,153	13,275	11,000	15,194
Предоставени депозити	0	-	13,741	2,955
Други вземания	0	-	17,227	17,565
Издадени условни задължения	1,083	1,031	673	703

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 30.09.2021 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 погасени или обратно изкупени капиталови инструменти. Има издадени капиталови инструменти, както е оповестено в бележка 24.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.



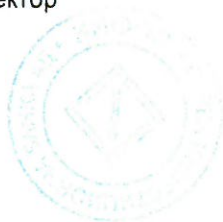
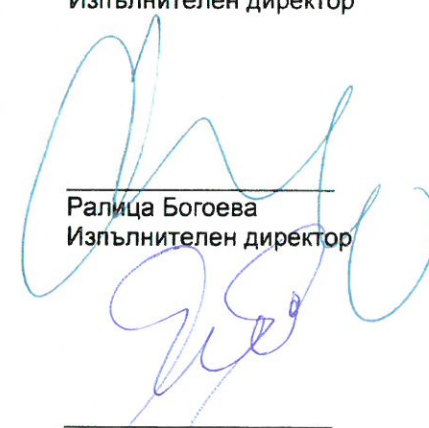
Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор



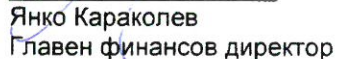
Чавдар Златев
Изпълнителен директор



Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор



Янко Караколев
Главен финансов директор

ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 септември 2021 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 третото тримесечие на 2021 г. Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като иновативна, стабилна и коректна кредитна институция.

Основни моменти от дейността на ПИБ към 30 септември 2021 г.:

1. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2020 г. бе публикуван на 01 февруари 2021 г.;
2. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2020 г. бе представен на 01 март 2021 г.
3. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2020 г. бе публикуван 06 април 2021 г.;
4. На 27 април 2021 г. бе представен годишният консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2020 г.;
5. Приоритети за развитие 2021-2023 на ПИБ АД бяха публикувани на 28 април 2021 г.;
6. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г. бе представен на 29 април 2021 г.;
7. На 20 май 2021 г. бе публикувано уведомление за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД;
8. На 26 май 2021 г. бяха оповестени рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings;
9. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2021 г. бе публикуван на 28 май 2021 г.;
10. Уведомление за провеждане на редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 23 юни 2021 г.;
11. На 25 юни 2021 г. бе публикуван протоколът от проведеното на 23 юни 2021 г. редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД;
12. На 30 юни 2021 г. от „Първа инвестиционна банка” АД бе оповестена информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013;
13. На 07 юли 2021 г. бе публикувано уведомление 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 книжа;
14. На 26 юли 2021 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган

на „Първа инвестиционна банка“ АД - мандатът на г-жа Надя Кошинска като член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД е продължен за 4 (четири) години;

15. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2021 г. бе публикуван на 29 юли 2021 г.;
16. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 от ЗППЦК за обявяване в Търговския регистър и РЮЛНЦ на промени в Устава на „Първа инвестиционна банка“ АД бе публикувано на 11 август 2021 г.;
17. На 16 август 2021 г. бе публикувана покана за среща с миноритарните акционери;
18. На 19 август 2021 г. бе публикувано уведомление за проведена среща с миноритарни акционери на Първа инвестиционна банка;
19. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2021 г. бе публикуван на 27 август 2021 г.

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2021 г.*

Балансовото число на Групата към 30.09.2021 г. достига 11,788 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2020 г. от 452 млн. лв. По размер на активите Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 30.09.2021 г. са в размер на 9,896 млн. лв. с нетно увеличение за деветмесечието на 2021 г. от 353 млн. лв. И по този показател Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към края на септември 2021 г. възлиза на 1,274 млн. лв. и нараства с 58 млн. лв. за деветте месеца, главно поради реализираната печалба. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на септември 2021 г. са в размер на 6,606 млн. лв., нарастването спрямо края на предходната година е 293 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2021 г. на консолидирана основа*

Въпреки започналата в началото на 2020 г. пандемия от Covid-19 (Коронавирус), която доведе до намаление на финансовата активност в световен мащаб, Групата подобрява основните си финансови показатели, както и отчита ръст в нетната печалба за деветте месеца на 2021 г. в сравнение със същия период на предходната година от 14,273 хил. лв., достигайки 60,211 хил. лв. Това се дължи до голяма степен на по-високите приходи от банкови операции от една страна и на значителен спад на административните разходи от друга.

Печалбата преди данъчно облагане за деветмесечието на 2021 г. е 67,353 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 153,094 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2021 г. възлизат на 310,446 хил. лв. (за същия период на 2020: 274,964 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – септември 2021 г. е в размер на 201,859 хил. лв. и е с ръст от 15,903 хил. лв. спрямо същия период на миналата година. Основната причина за това е намалението на лихвените проценти по привлечени средства, което води и до по-нисък лихвен разход. Нетният доход от такси и комисиони за деветте месеца на 2021 г. е 88,345 хил. лв. и е с 15,751 хил. лв. по-висок спрямо същия период на 2020 г. Отчетен е и съществен спад в административните разходи, като за деветмесечието на 2021 г. те са 142,870 хил. лв. или с 6,416 хил. лв. по-ниски в сравнение със същия период на 2020 г., което представлява намаление от 4.3%.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на Групата към 30 септември 2021 г. достига 20.82 %. Адекватността на капитала от първи ред е 20.70 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 17.33 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,573 млн. лв. През март 2020 г. Банката, след разрешение от страна на БНБ, включи одитираната си печалба за 2019 г. в размер на 129 млн. лв. в базовия собствен капитал от първи ред. На 30 септември 2020 г., след получено разрешение от БНБ, Банката включи в базовия си собствен капитал от първи ред общата емисионна стойност на новоиздадените акции в размер на 195 млн. лв., състояща се от номинална стойност 39 млн. лв. и премиен резерв 156 млн. лв. Към 30 септември 2021 г. Групата спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на Групата към 30 септември 2021 г. достига 245.31 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 139.33 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2021 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.

Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2021 г.: няма приети нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, влезли в сила за текущия период, които да са със значително въздействие върху счетоводната политика на Банката.

Счетоводната политика, прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети, е същата като тази, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.,

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

Към 30 септември 2021 г са настъпили следните промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:

- *Г-н Янко Караколев е избран за член на Управителния съвет на ПИБ Албания с мандат 4 години;*
- *Мандатът на г-жа Мариана Саджаклиева като член на Съвета на директорите на „Болкан Файненшъл Сървисис” ЕАД е продължен за следващи 5 години;*
- *мандатите на г-н Евгени Луканов и г-н Никола Бакалов като членове на Съвета на директорите на „Фи Хелт Застраховане” АД са продължени за следващ мандат от 5 години;*
- *С решение на редовното Общо събрание на съдружниците в „Реалтор” ООД с ЕИК 200990052 от 14.06.2021 г.:*
 - ✓ *се прекратява дейността на „Реалтор” ООД и дружеството се обявява в ликвидация, като се открива процедура по ликвидация съгласно чл. 266 и следващите от Търговския закон.*
 - ✓ *се определя срок на ликвидацията от 6 (шест) месеца, считано от публикуване на поканата към кредиторите в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.*
 - ✓ *се избира и се назначава за ликвидатор досегашият управител на Дружеството Йордан Димитров Петров.*
- *С решение на едноличния собственик на капитала на Майфин от 17.06.2021 г. е решено да се увеличи капиталът на Майфин от 1 млн. лв. на 2 млн. лв. чрез вноска от 1 000 000 (един милион) лева, като при увеличение, да бъде направена и промяна в Устава на дружеството*

- 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:

На база на настоящите междинни тримесечни отчети ръководството счита, че възможностите за реализация на посочените в „Приоритети за развитие 2021-2023“ прогнози по отношение на ключови показатели се запазват.

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

	към 30 юни 2021 г.		към 30 септември 2021 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Българска банка за развитие АД	27 350 000	18,35%	Без промяна	
Valea Foundation	11 734 800	7,87%	Без промяна	

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

Членове на Управителния съвет	към 30 юни 2021 г.		Към 30 септември 2021 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Никола Бакалов	374	0,00	Без промяна	
Чавдар Златев	27 173	0,01	Без промяна	
Ралица Богоева	0	0,00	Без промяна	
Светозар Попов	0	0,00	Без промяна	
Янко Караколев	12	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	към 30 юни 2021 г.		Към 30 септември 2021 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,23	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,01	Без промяна	
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна*	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	0,00	Без промяна	

*Уведомление за смъртта на г-н Мутафчиев е публикувано на 5 юли 2021 г.

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

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2021 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2021 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА № 2**

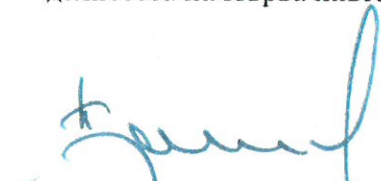
за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

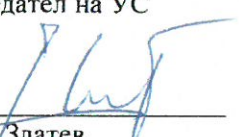
1. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството в този период:

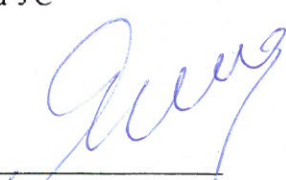
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

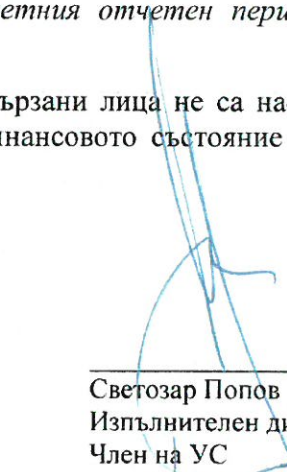
2. Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.

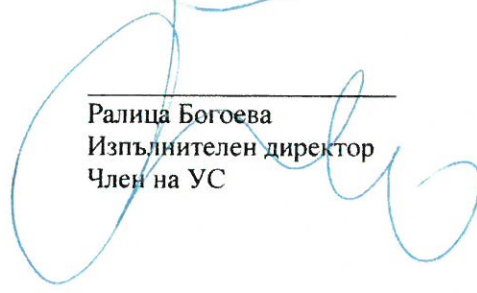
Към 30.09.2021 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС




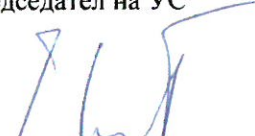
ДЕКЛАРАЦИЯ

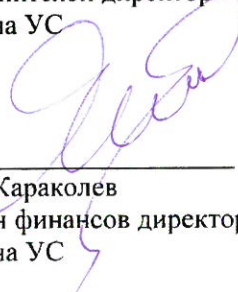
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 33а от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

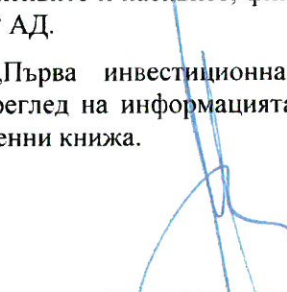
Долуподписаните, Никола Бакалов, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Светозар Попов, Чавдар Златев и Ралица Богоева, изпълнителни директори и членове на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Янко Караколев, главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

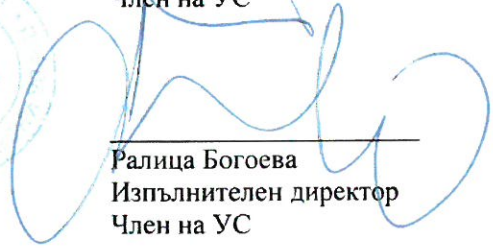
- комплектът финансови отчети (консолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2021 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2021 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС



23 ноември 2021 г.

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINVIB10	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2021	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хъл.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.1 Активи

	Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
			част 1 параграф 27 от приложение V
			0010
0010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на видждане	параграф 54, буква и) от МСС 1	1 940 179
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V	237 982
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V	1 397 320
0040	Други депозити на видждане	част 2, параграф 3 от приложение V	304 877
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9	4 618
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4 603
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	15
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	269 323
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	24 014
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	245 309
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0100	Финансови активи, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	0
0120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	0
0130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0141	Финансови активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	1 060 536
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	1 060 536
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0181	Финансови активи, отчетени по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	6 959 810
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	312 605
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	6 647 205
0240	Деривати - отчетени на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	0
0250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8	0
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква в) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	13 063
0270	Материални активи		486 720
0280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	74 744
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	411 976
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква е) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ	15 432
0310	Репутация	параграф Б67, буква а) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ	107
0320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	15 325
0330	Данъчни активи	параграф 54, буква и) и о) от МСС 1	0
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква и) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	0
0350	Оторочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ	0
0360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V	1 028 073
0370	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V	0
0380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1	11 777 754

Банка	ФМВ9180	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2021	
Основа на прилагане	многопериодна	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута: Хил. BGN

1. Балансов отчет (отчет за финансовото състояние)

1.2 Пасиви

	Препратки	Разбивка с таблица	Балансова стойност
			част 1, параграф 27 от приложение V
			0010
0010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка л) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	0
0020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(в); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	0
0030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	0
0040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
0050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
0060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	0
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка л) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	391
0080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
0090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
0100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	391
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	10 313 068
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	10 007 704
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	275 038
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	30 316
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	0
0160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 88А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8	0
0170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	2 357
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква в) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	0
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 163 от МСС 19; параграф 78, буква в) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	0
0200	Преструктуриране	параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37	0
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	1 091
0220	Повти задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(в), (з); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	1 326
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, буква н) и о) от МСС 1	25 384
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	1 381
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 10в от РКИ	24 013
0270	Акционерен капитал, платен при поискване	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V	0
0280	Други пасиви	част 2, параграф 13 от приложение V	170 226
0290	Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V	0
0300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1	10 511 426

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка FINV9160

Първа инвестиционна банка АД

Опчетна дата 30.9.2021

Основа на прилагане консолидирана

Счетоводен стандарт МСФО

Отчетна валута Хлд. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	149 085
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
0030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	250 017
0050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
0070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
0080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	21 513
0095	Позиции, които не могат да се прекавалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		4 500
0100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		0
0110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		4 500
0120	Активски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19		0
0122	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0320	Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква е) от МСС 1; 5.7.5 и 5.7.1 от МСФО 9; част 2, параграф 21 от приложение V		0
0330	Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, параграф 22 от приложение V		0
0340	Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
0350	Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V		0
0360	Промяни в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промяни в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
0128	Позиции, които могат да се прекавалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		17 013
0130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V		0
0140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21		2 232
0150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 7, буква д) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
0155	Промяни в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква аа) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		14 781
0165	Хеджиращи инструменти [неотчетани елементи]	параграф 7, буква ж) и з) от МСС 1; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, параграф 24В, буква б)		0
0170	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
0200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
0210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		787 532

0220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0
0230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		787 532
0240	(-) Обратни изкупени собствени акции	параграф 79, буква в), подточка vi) от МСС 1, параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	58 117
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		64
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	64
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква е), НИ 6 от МСС 1	46	1 266 328
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		11 777 754

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Чавдар Златев
Изпълнителен директор

Ралица Боева
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор

ВГ
Приложение III

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9160	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2021	
Основа на приравнение	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	
		Отчетна валута Хил. BGN

2. Отчет за приходите и разходите

Код	Описание	Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	241 906
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква в) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		3
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		8 828
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква в) от МСФО 7		0
0041	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2А		7 567
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		225 490
0070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V		0
0080	Други активи	част 2, параграф 36 от приложение V		0
0085	Приходи от лихви по пасивите	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V		0
0090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	40 159
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква в) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		0
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква в) от МСФО 7		0
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		33 314
0130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V		0
0140	(Други пасиви)	част 2, параграф 38 от приложение V		322
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		6 523
0150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	КРМСФО 2, точка 11		0
0160	Приходи от дивиденди	част 2, параграф 40 от приложение V	31	339
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква в) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		41
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		298
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V		0
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V		0
0200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	107 990
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	18 334
0220	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	16	3 197
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		1 054
0241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		2 143
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		0
0270	Други			0
0280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16	319
0287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V		0
0290	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; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V	16, 45	0
0300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	16	0
0310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21		11 192
0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.56		0
0330	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	739
0340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	6 734
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	2 952
0355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			310 571
0360	(Административни разходи)			132 745
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	63 695
0380	(Други административни разходи)		16	69 050
0385	(Перични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48и от приложение V		16 905
0390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		9 940

0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1, параграф 73, буква д) буква vi) от МСС 16		7 920
0410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1, параграф 79, буква е), подточка iv) от МСС 40		0
0420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1, параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		2 020
0425	Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	МСФО 9 5 4 3, допълнение А към МСФО 9, част 2, параграф 49 от приложение V		0
0426	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг есеобхватен доход	параграф 35й от МСФО 7		0
0427	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35й от МСФО 7		0
0430	(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37, параграф 98, буква б), е), ж) от МСС 1	9 12 43	483
0435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		0
0440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9 4 2 1(е), (е), МСФО 9 Б2 5, МСС 37, МСФО 4, част 2, параграф 50 от приложение V		483
0450	(Други провизии)			0
0480	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7, МСФО 9 5 4 4, част 2, точки 51, 53 от приложение V	12	85 258
0481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг есеобхватен доход)	МСФО 9 5 4 4, МСФО 9 5 5 1, МСФО 9.5.5.2, МСФО 9.5.5.8	12	147
0491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9 5 4 4, МСФО 9.5.5.1, МСФО 9.5.5.8	12	85 111
0510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
0520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нематериални активи)	параграф 126, буква а) и б) от МСС 36	16	0
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточка v) и vi) от МСС 16		0
0540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква е), подточка v) от МСС 40		0
0560	(Репутация)	допълнение Б67, буква а), подточка v) от МСФО 3, параграф 124 от МСС 36		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточка iv) и v) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, буква е) и б) от МСС 36		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква н), подточка j) към МСФО 3		0
0580	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
0600	Печалба или (-) загуба от нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5, част 2, параграф 55 от приложение V		0
0610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		65 240
0620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква г) от МСС 1, параграф 77 от МСС 12		7 142
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СПЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		58 098
0640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 55 от приложение V		0
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточка ii) и iv) от МСФО 5		0
0670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква в) от МСС 1		58 098
0680	Комто се отнасят до малцинствени участия (неконтролиращи участия)	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		-19
0690	Относно към собствените на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		58 117

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Чавдер Златев
Изпълнителен директор

Янко Каракосев
Главен финансов директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Ралица Богоева
Изпълнителен директор