

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

Обществеността чрез *x3news*

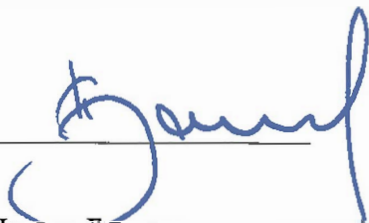
Относно: Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 септември 2022 г.

Уважаеми господа,

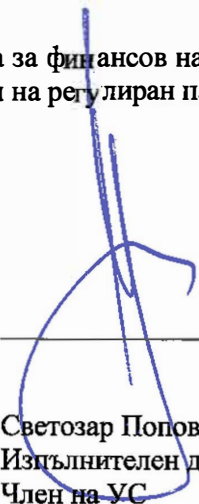
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме индивидуален (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2022 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2022 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2022 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация.

С уважение,



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за девет месеца,
приключващи на 30 септември 2022 г.
неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца приключващи на 30.09.2022	девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.
Приходи от лихви	224 971	223 607
Разходи за лихви	(30 679)	(35 379)
Нетен лихвен доход	194 292	188 228
Приходи от такси и комисиони	129 244	102 433
Разходи за такси и комисиони	(25 089)	(17 500)
Нетен доход от такси и комисиони	104 155	84 933
Нетни приходи от търговски операции	15 063	11 205
Други нетни оперативни приходи	10 200	7 975
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	323 710	292 341
Административни разходи	(154 742)	(133 549)
Обезценка	(93 782)	(84 224)
Други разходи, нетно	(21 963)	(17 191)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	53 223	57 377
Разходи за данъци	(5 583)	(5 953)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	47 640	51 424
Други всеобхватни доходи за периода Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(21 834)	(4 914)
Общо други всеобхватни доходи	(21 834)	(4 914)
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	25 806	46 510

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
Индивидуален отчет за паричните потоци за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2022 г.

	<i>в хил. лв.</i>	
	девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2021 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	47 640	51 424
Корекции за непарични операции		
Обезценка	93 782	84 224
Нетен лихвен доход	(194 293)	(188 228)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	9 041	8 460
Начислени данъци	5 583	5 953
(Печалби) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(4)	(9)
Загуби/(печалби) от продажби и отписване на други активи, нетно	1 459	(729)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	-
	<u>(36 792)</u>	<u>(38 905)</u>
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(5 200)	(1 563)
Намаление/(увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	290 468	(180 212)
(Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции	(639)	1 193
(Увеличение) на вземания от клиенти	(252 356)	(417 161)
(Увеличение) на други активи	(78 823)	(23 831)
	<u>(46 550)</u>	<u>(621 574)</u>
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
(Намаление)/увеличение на задължения към банки	(16 423)	10 498
Увеличение на задължения към други клиенти	1 066 810	288 251
Нетно увеличение на други пасиви	54 273	5 849
	<u>1 104 660</u>	<u>304 598</u>
Получени лихви	290 552	255 288
Платени лихви	(33 750)	(53 266)
Получени дивиденди	383	339
(Платен) данък върху печалбата	(2 730)	(2 136)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u>1 275 773</u>	<u>(155 656)</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(17 540)	(5 363)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	14	14
Продажби на други активи	39 545	9 165
(Увеличение) на инвестиции	(631 977)	(114 319)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>(609 958)</u>	<u>(110 503)</u>
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	942	141
Увеличение на подчинени пасиви	25 166	-
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	-
Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	<u>26 108</u>	<u>141</u>
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	<u>691 923</u>	<u>(265 018)</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	<u>1 915 640</u>	<u>2 130 044</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	<u>2 607 563</u>	<u>1 864 026</u>

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за финансовото състояние към 30 септември 2022 г.

неодитиран

в хил. лв.

30.9.2022 31.12.2021

АКТИВИ

Парични средства и вземания от централни банки	2 429 722	1 868 853
Инвестиции в ценни книжа	1 811 466	1 482 699
Вземания от банки и финансови институции	219 281	87 412
Вземания от клиенти	6 396 972	6 315 581
Имоти и оборудване	83 404	75 881
Нематериални активи	14 797	13 831
Деривати държани за управление на риска	2 570	1 042
Текущи данъчни активи	-	-
Активи придобити като обезпечения	413 851	450 987
Инвестиционни имоти	733 489	732 850
Инвестиции в дъщерни дружества	45 969	45 873
Активи с право на ползване	130 210	77 725
Други активи	140 946	116 136
ОБЩО АКТИВИ	12 422 677	11 268 870

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Задължения към банки	13 456	29 879
Задължения към други клиенти	10 489 838	9 425 251
Други привлечени средства	101 061	106 271
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 488	2 164
Хибриден дълг	345 013	320 733
Деривати държани за управление на риска	-	2 166
Пасиви по отсрочени данъци	26 354	26 608
Текущи данъчни пасиви	748	1 332
Лизингови задължения	130 270	77 785
Други пасиви	12 779	7 817
ОБЩО ПАСИВИ	11 128 007	10 000 006

Акционерен капитал	149 085	149 085
Премии от емисии на акции	250 017	250 017
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(15 289)	6 545
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Други резерви и неразпределена печалба	866 496	818 856
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 294 670	1 268 864

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

12 422 677 11 268 870

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал за деветмесечието приключващо на 30 септември 2022 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	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2021 г.	149 085	250 017	718 773	15 513	4 500	39 861	1 177 749
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2021 г.	-	-	100 083	-	-	-	100 083
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(8 968)	-	-	(8 968)
Салдо към 31 декември 2021 г.	149 085	250 017	818 856	6 545	4 500	39 861	1 268 864
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за деветмесечието завършващо на 30.09.2022 г.	-	-	47 640	-	-	-	47 640
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(21 834)	-	-	(21 834)
Салдо към 30 септември 2022 г.	149 085	250 017	866 496	(15 289)	4 500	39 861	1 294 670

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2022 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) 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. Цариградско шосе 111П.

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

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

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

(b) Приложими стандарти

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

(c) Представяне на финансовите отчети

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

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, 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.

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

(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2022 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 Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

(а) Признаване на приходи

(i) Лихви

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

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

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 Банката се признават в печалбата или загубата, когато съответната услуга е извършена.

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

(iv) Дивиденди

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

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислената обезценка.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

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

(ii) Сделки и салда

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

(iii) Чуждестранни дейности

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

(d) Финансови активи

(i) Признаване

Банката признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Банката 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.

Банката 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 Банката 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 Банката държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (другия всеобхватен доход). Когато 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.

Банката не определя никой 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

Банката 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) Прекласификация

Ако Банката прекласифицира финансов актив от категория „оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата“ в категория „оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“, финансовият актив продължава да се оценява по справедлива стойност. Преоценъчният резерв за инструмента ще се формира от измененията до справедлива стойност след датата на прекласификацията.

Ако Банката прекласифицира финансов актив от категория оценяван по амортизирана стойност в категория оценяван по справедлива стойност в печалбата или загубата, неговата справедлива стойност се измерва към датата на прекласификацията. Разликата от преоценката се признава в печалбата или загубата.

Ако Банката прекласифицира финансов актив от категория оценяван по справедлива стойност в печалбата или загубата в категория оценяван по амортизирана стойност, неговата справедлива стойност към датата на прекласификацията става новата му брутна отчетна стойност.

Ако Банката прекласифицира финансов актив от категория оценяван по амортизирана стойност в категория оценяван по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, неговата справедлива стойност се измерва към датата на прекласификацията. Разликата от преоценката се признава в другия всеобхватен доход. Ефективният лихвен процент и размерът на очаквани кредитни загуби не се коригират вследствие на прекласификацията.

Ако Банката прекласифицира финансов актив от категория оценяван по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в категория оценяван по амортизирана стойност, цялата стойност на акумулирания преоценъчен резерв към датата на прекласификацията се нетира срещу справедливата стойност на финансовия актив. Така на практика се получава, че към датата на прекласификацията финансовият актив е оценен така, сякаш винаги е бил измерван по амортизирана стойност. Ефективният лихвен процент и размерът на очаквани кредитни загуби не се коригират вследствие на прекласификацията.

Подобна прекласификация е възможна само след промяна в бизнес модела, по който се управляват финансовите активи.

При промяна на бизнес модела от „събиране на договорени парични потоци и продажба“ на „събиране на договорените парични потоци“ банката прекласифицира обхванатите финансови активи. За тази цел банката периодично преглежда бизнес модела в исторически план, като извършва анализ доколко целта за държане на финансовите активи отговаря на модела „събиране на договорените парични потоци“ спрямо модела „събиране на договорени парични потоци и продажба“. При анализа на бизнес модела като индикация за настъпила промяна на бизнес модела може да служат критерии като: правителствени ценни книжа с достатъчно дълъг остатъчен срок, за които няма осъществени сделки от придобиването им; емисии ценни книжа, издадени чрез частно пласиране, от които ПИБ притежава съществена част от издадения номинал и нямат активен пазар. При съществено превишаване на бизнес модела в полза на модела „събиране на договорените парични потоци“, Банката преценява дали да извърши прекласификация на финансовите активи от категория „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход“ в категория „Финансови активи отчитани по амортизирана стойност“, като продължи да управлява финансовите активи така, че да реализира парични потоци само чрез събиране на договорни плащания.

Ако Банката прекласифицира финансов актив от категория оценяван по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в категория оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансовият актив продължава да се измерва по справедлива стойност. Цялата стойност на акумулирания преоценъчен резерв към датата на прекласификацията се прекласифицира в печалбата или загубата.

Банката не прекласифицира никой финансов пасив.

(vii) Оценка по справедлива стойност

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

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

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

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

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува“ и цена „продава“, Банката признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“. Банката, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Банката ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Банката да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Банката на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Банката.

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

(viii) Отписване

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

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

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

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

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

Инвестиции в дългови инструменти, които Банката 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 Банката 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 пораздат 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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или по справедлива стойност, отчитана в друг всеобхватен доход. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Банката. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

(ii) Споразумения за репо сделки

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

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

(h) Привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент. Когато Банката закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

(i) Компенсиране

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

(j) Обезценка на финансови активи

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

(k) Имоти и оборудване

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

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

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

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

(l) Нематериални активи

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

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	10 - 14
• Програмни продукти	10 - 50

(m) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Банката избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на

справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и 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 Банката е поела законен или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.

(o) Акцепти

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

(p) Задбалансови ангажименти

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

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

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

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

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения индивидуален финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Банката и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в индивидуалния финансов отчет за предходната година.

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 30 септември 2022 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, приходните 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 котирани 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 Банката и всички парични потоци, които Банката очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Банката. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележка 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 20 – срок на лизинговите договори - При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).
- Бележка 26 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Банката е признала провизии по съдебни спорове. Банката е ответник по съдебни дела, които

изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

(s) 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).

(t) Подходни данъци

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

(u) 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 Банката за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ).

Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на брутно му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

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

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажира ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да

се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

(v) Лизинг

(i) Дружеството като лизингополучател

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

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- Банката 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;
- Банката има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

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

Оценяване и признаване на лизинг от Банката като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Банката признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в 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 Банката, 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. Банката също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

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

Банката прилага считано от 01.01.2019 г. МСФО 16 Лизинг. За целта е направен анализ на изискванията на същия и са установени следните съществени моменти в него:

- МСФО 16 Лизинг въвежда нови правила за отчитане на договорите за лизинг. На първо място, стандартът изисква да се направи анализ дали и кои споразумения с или без правната форма на лизинг, представляват лизинг или съдържат елементи на лизинг, съгласно даденото от МСФО 16 пар.9 определение на лизинг. Съгласно пар.9, дадено споразумение представлява лизинг или съдържа елементи на лизинг, ако:

- има *определен* актив и
- с договора се прехвърля *правото на контрол върху използването* на определения актив за определен период от време срещу възнаграждение.

В общия случай се изисква от лизингополучателя в началната дата на лизинга да признае актив, произтичащ от право на ползване срещу лизингово задължение.

Също така, вместо да прилага изискванията за признаване на актив за ползване срещу задължение за плащане по лизингов договор, лизингополучателят може да избере да отчита лизинговите договори като разход по линейния метод през срока на лизинга при следните видове договори:

- със срок до 12 месеца от началната дата на прилагане на МСФО 16
- лизингов актив с ниска стойност

В процеса на оценяване на ефекта от прилагането на стандарта, Банката е предприела следните действия:

- Извършен е пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;
- Взето е решение да се приеме частично ретроспективно прилагане (което означава, че сравнителната информация няма да бъде променена). Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения.

Ръководството анализира ефекта от прилагането на стандарта с очакван срок на лизинга по договорите до 5 години, тъй като в голяма част от договорите за наем, по които Банката е страна като наемател, Банката има възможност за прекратяване след три или шест месечно предизвестие без неустойка. Дори и при останалите е налице такава възможност съгласно закона.

Това се отразява на очаквания действителен срок на лизинга, тъй като срокът на договорите зависи от вероятността Банката да упражни тази опция. Във връзка с това Банката преценява периода от пет години за показателен относно максималния размер на лизинговия срок, независимо че са налични договори с по-дълъг срок.

За да определи диференциалния лихвен процент, Банката използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Банката 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 Банката 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.

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

В 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 Банката. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите ѝ.

(ii) Дружеството като лизингодател

В частта на МСФО 16 отнасяща се до Банката в качеството ѝ на лизингодател не бяха открити съществени изменения спрямо предходния МСС 17. Банката класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако по същество прехвърля всички рискове и ползи свързани със собствеността на актива предмет на лизинга. Всички други договори за лизинг се класифицират като оперативни.

При финансов лизинг Банката признава като актив вземане по договора в размер равен на нетната инвестиция в лизинга. През срока на лизинговия договор Банката признава лихвен приход по вземането по лихвен процент, отразяващ нормата на възвращаемост на нетната инвестиция в лизинга.

При оперативен лизинг Банката признава лизинговите плащания като приход на линейна база.

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

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

3. Информация по сегменти

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

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

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

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

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

в хил. лв.	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021
Приходи от лихви	224,971	223,589	-	18	224,971	223,607
Разходи за лихви	(28,368)	(35,377)	(2,311)	(2)	(30,679)	(35,379)
Нетен лихвен доход	196,603	188,212	(2,311)	16	194,292	188,228
Приходи от такси и комисиони	119,123	97,165	10,121	5,268	129,244	102,433
Разходи за такси и комисиони	(24,410)	(17,471)	(679)	(29)	(25,089)	(17,500)
Нетен доход от такси и комисиони	94,713	79,694	9,442	5,239	104,155	84,933
Нетни приходи от търговски операции	13,666	9,998	1,397	1,207	15,063	11,205
Административни разходи	(152,496)	(131,796)	(2,246)	(1,753)	(154,742)	(133,549)
Активи	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021
Пасиви	11,768,035	10,809,481	654,642	459,389	12,422,677	11,268,870
	10,397,564	9,432,473	730,443	567,533	11,128,007	10,000,006

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветте месеца, приключващи на 30.09.2022 г.:

	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Големи и средни предприятия	3,109,761	2,331,274	74,871	32,556	-	642
Малки предприятия	865,422	508,068	25,888	17,248	-	1,962
Банкиране на дребно	2,421,789	7,681,941	123,513	55,385	-	901
Трежъри	4,463,039	53,814	95	(2,240)	15,063	948
Други	1,562,666	552,910	(30,075)	1,206	-	5,747
Общо	12,422,677	11,128,007	194,292	104,155	15,063	10,200

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката

за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на 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 Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

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

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

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за 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 Банката оценява портфейл от финансови активи и финансови пасиви на базата на нетната експозиция, тя прилага преценка при определяне на подходящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава“.

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

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати и определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар и запазени участия при секюритизация. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните плащания и за избора на подходящи 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;
- Предлагаането на нови модели и на промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Анализ и контрол на риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Анализ и контрол на риска на Банката;

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

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени използвани при оценката на съответния вид финансови инструменти;
- 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 2022 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	6,579	272,455	14	279,048
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	482,929	102,871	-	585,800
Деривати държани за управление на риска	737	1,833	-	2,570
Общо	490,245	377,159	14	867,418
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	8,488	-	8,364

в хил. лв.

31 декември 2021 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,507	260,884	14	265,405
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	855,570	45,585	-	901,155
Деривати държани за управление на риска	1,042	-	-	1,042
Общо	861,119	306,469	14	1,167,602
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,164	-	2,164

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 2022 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2,429,722	-	2,429,722	2,429,722
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	834,003	-	-	834,003	946,618
Вземания от банки и финансови институции	-	219,281	-	219,281	219,281
Вземания от клиенти	-	889,229	5,617,349	6,506,578	6,396,972
Общо	834,003	3,538,232	5,617,349	9,989,584	9,992,593
Пасиви					
Задължения към банки	-	13,456	-	13,456	13,456
Задължения към други клиенти	-	6,945,258	3,527,132	10,472,390	10,489,838
Други привлечени средства	-	101,071	-	101,071	101,061
Хибриден дълг	-	345,013	-	345,013	345,013
Общо	-	7,404,798	3,527,132	10,931,930	10,949,368

в хил. лв.

31 декември 2021 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,868,853	-	1,868,853	1,868,853
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	318,404	-	-	318,404	316,139
Вземания от банки и финансови институции	-	87,412	-	87,412	87,412
Вземания от клиенти	-	924,962	5,499,390	6,424,352	6,315,581
Общо	318,404	2,881,227	5,499,390	8,699,021	8,587,985
Пасиви					
Задължения към банки	-	29,879	-	29,879	29,879
Задължения към други клиенти	-	5,580,080	3,845,582	9,425,662	9,425,251
Други привлечени средства	-	106,253	-	106,253	106,271
Хибриден дълг	-	320,733	-	320,733	320,733
Общо	-	6,036,945	3,845,582	9,882,527	9,882,134

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	673	215
Приходи от лихви по пасиви	5	29
Голямо предприятие	56,881	56,537
Средно предприятие	23,864	31,976
Малко предприятие	27,402	25,195
Микро предприятие	5,445	5,210
Домакинства	94,999	91,242
Дългови инструменти	15,702	13,203
	224,971	223,607
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(19)	(32)
Депозити от други клиенти	(1,341)	(8,201)
Други привлечени средства	(393)	(552)
Хибриден дълг	(24,707)	(20,626)
Разходи за лихви по активи	(4,189)	(5,966)
Лизингови договори и други	(30)	(2)
	(30,679)	(35,379)
Нетен лихвен доход	194,292	188,228

6. Нетен доход от такси и комисиони

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца приключващи на 30.09.2021
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	2,629	2,634
Платежни операции	20,860	16,846
Клиентски сметки	37,523	26,072
Картови услуги	34,784	26,910
Други	33,448	29,971
	129,244	102,433
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(436)	(409)
Платежни системи	(3,266)	(1,972)
Картови услуги	(15,202)	(11,827)
Други	(6,185)	(3,292)
	(25,089)	(17,500)
Нетен доход от такси и комисиони	104,155	84,933

7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца приключващи на 30.09.2021
Нетни приходи от търговски операции от:		
- дългови инструменти	87	25
- капиталови инструменти	73	294
- промени във валутните курсове	14,903	10,886
Нетни приходи от търговски операции	15,063	11,205

8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца приключващи на 30.09.2021
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали	1,680	692
- приходи от наеми	4,067	4,338
- дългови инструменти	948	1,054
- капиталови инструменти	-	-
- доход от управление на цедирани вземания	3,232	1,607
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	273	284
Други нетни оперативни приходи	10,200	7,975

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022	Девет месеца, приключващи на 30.09.2021
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	55,226	49,067
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи	9,041	8,460
- Амортизация на активи с право на ползване	32,197	25,382
- Реклама	6,370	5,808
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	9,978	9,012
- Други разходи за външни услуги	41,930	35,820
Административни разходи	154,742	133,549

10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

Вземания от клиенти

(146,972)

(114,393)

Задбалансови ангажменти

(696)

(650)

Намаление на обезценката

Вземания от клиенти

53,070

30,642

Задбалансови ангажменти

816

177

Разходи за обезценка, нетно

(93,782)

(84,224)

10а. Други (разходи)/приходи, нетно

в хил. лв.

Печалби/(загуби) от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения

1,943

309

Преценка на инвестиционни имоти

-

-

Печалба/(загуба) от продажба на инвестиционни имоти

(3,512)

420

Приходи от дивиденди

383

339

Разходи за гаранционни схеми

(18,469)

(16,966)

(Разходи)/сторно на разходи за провизии по съдебни спорове

-

-

Други (разходи), нетно

(2,308)

(1,293)

Общо

(21,963)

(17,191)

11. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.

Каса

30.09.2022

31.12.2021

- в левове

169,410

189,399

- в чуждестранна валута

65,043

58,053

Вземания от централни банки

1,870,057

1,455,801

Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки

325,212

165,600

Общо

2,429,722

1,868,853

12. Инвестиции в ценни книжа

в хил. лв.

Облигации и други ценни книжа издадени от:

30.09.2022

31.12.2021

Българското правителство

- деноминирани в левове

447,208

367,761

- деноминирани в чуждестранна валута

127,391

211,288

Чужди правителства

779,284

433,129

Предприятия

413,488

317,559

Банки

10,372

124,057

Други издатели - капиталови инструменти

33,723

28,905

Общо

1,811,466

1,482,699

От които:

Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

585,800

901,155

Отчитани по амортизирана стойност

946,618

316,139

Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

279,048

265,405

Общо

1,811,466

1,482,699

13. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

в хил. лв.

Вземания от банки

30.09.2022

31.12.2021

108,958

38,727

Други

110,323

48,685

Общо

219,281

87,412

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2022	31.12.2021
Местни банки и финансови институции	85,483	22,164
Чуждестранни банки и финансови институции	133,798	65,248
Общо	219,281	87,412

14. Вземания от клиенти*в хил. лв.*

	Брутна стойност	Обезценка	30.09.2022 г. Амортизирана стойност
Големи предприятия	2,316,175	(145,548)	2,170,627
Средни предприятия	1,099,574	(160,440)	939,134
Малки предприятия	878,403	(12,980)	865,423
Микрокредитиране	194,024	(2,506)	191,518
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	1,065,269	(43,973)	1,021,296
- Ипотечни кредити	1,088,811	(15,091)	1,073,720
- Кредитни карти	149,787	(17,549)	132,238
- Други програми и обезпечени финансираня	3,016	-	3,016
Общо	6,795,059	(398,087)	6,396,972

в хил. лв.

	Брутна стойност	Обезценка	31.12.2021 г. Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,474,806	(199,830)	2,274,976
Средно предприятие	1,123,631	(177,627)	946,004
Малко предприятие	878,125	(12,885)	865,240
Микро предприятие	182,625	(2,853)	179,772
Домакинства			
- Потребителски кредити	982,976	(45,624)	937,352
- Ипотечни кредити	986,104	(10,922)	975,182
- Кредитни карти	148,037	(13,999)	134,038
- Други програми и обезпечени финансираня	3,017	-	3,017
Общо	6,779,321	(463,740)	6,315,581

Разпределението на кредитния портфейл е отчетено спрямо бизнес сегментите на Банката.

(а) Движение в обезценката*в хил.лв.*

Салдо към 1 януари 2022 г.	463,740
Допълнително начислена	146,972
Реинтегрирана	(53,070)
Отписани вземания	(162,188)
Други	2,633
Салдо към 30 септември 2022 г.	398,087

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

	30.09.2022 г.		31.12.2021 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)	4,296,533	(10,196)	4,538,726	(12,689)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1,271,938	(50,532)	926,783	(62,201)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,226,588	(337,359)	1,313,812	(388,850)
Общо	6,795,059	(398,087)	6,779,321	(463,740)

30 септември 2022 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,568,471	(60,728)	5,507,743
Необслужвани			
Групово обезценени	251,522	(84,123)	167,399
Индивидуално обезценени	975,066	(253,236)	721,830
Общо	6,795,059	(398,087)	6,396,972

31 декември 2021 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,465,509	(74,890)	5,390,619
Необслужвани			
Групово обезценени	234,814	(74,763)	160,051
Индивидуално обезценени	1,078,998	(314,087)	764,911
Общо	6,779,321	(463,740)	6,315,581

Към 30 септември 2022 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 752,441 хил. лв. (31 декември 2021: 931,502 хил. лв.).

С цел съпоставимост спрямо официалната дефиниция на съотношението измерващо необслужваните кредити и аванси (NPL ratio) на Европейския банков орган, Банката оповестява брутната балансова стойност на надзорната категория Кредити и аванси към 30 септември 2022 г. в размер на 9,209,609 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 8,488,135 хил. лв.).

15. Имоти и оборудване

<i>в хил. лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Към 1 януари 2022 г.	26,243	133,926	6,632	17,143	59,958	243,902
Придобити	-	6	-	17,534	-	17,540
Излезли от употреба	-	(3,206)	(415)	-	(182)	(3,803)
Прехвърлени	-	2,840	-	(6,785)	879	(3,066)
Към 30 септември 2022 г.	26,243	133,566	6,217	27,892	60,655	254,573
Амортизация						
Към 1 януари 2022 г.	6,892	114,974	6,544	-	39,611	168,021
Начислена през годината	727	4,230	53	-	1,931	6,941
За излезлите от употреба	-	(3,197)	(415)	-	(181)	(3,793)
Към 30 септември 2022 г.	7,619	116,007	6,182	-	41,361	171,169
Балансова стойност						
Към 1 януари 2022 г.	19,351	18,952	88	17,143	20,347	75,881
Към 30 септември 2022 г.	18,624	17,559	35	27,892	19,294	83,404

16. Нематериални активи

<i>в хил. лв.</i>	Програмни продукти и лицензи	Общо
Към 1 януари 2022 г.	47,255	47,255
Придобити	-	-
Излезли от употреба	-	-
Прехвърлени	3,066	3,066
Към 30 септември 2022 г.	50,321	50,321
Амортизация		
Към 1 януари 2022 г.	33,424	33,424
Начислена през годината	2,100	2,100
За излезлите от употреба	-	-
Към 30 септември 2022 г.	35,524	35,524
Балансова стойност		
Към 1 януари 2022 г.	13,831	13,831
Към 30 септември 2022 г.	14,797	14,797

17. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2022	31.12.2021
Земни	244,096	249,612
Сгради	157,806	187,962
Машини, съоръжения и транспортни средства	11,108	12,596
Стопански инвентар	841	817
Общо	413,851	450,987

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.

18. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2022 г.	732,850
Постъпили през периода	7,525
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	-
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	-
Отписани при продажба	(6,886)
Салдо към 30 септември 2022 г.	733,489

19. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв.

30.09.2022 г.

Предприятие	% участие в капитала	цена на придобиване	обезценка	балансова стойност
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	-	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	-	5,443
First Investment Bank – Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Болкан Файненшъл Сървисис ЕАД	100%	7,743	-	7,743
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	2,000	-	2,000
Инкасо гарант ЕООД	100%	100	-	100
Общо		46,073	(104)	45,969

Реалтор ООД е заличен търговец в Търговски регистър и РЮЛНЦ считано от 20.07.2022 г.

в хил. лв.

31.12.2021 г.

Предприятие	% участие в капитала	цена на придобиване	обезценка	балансова стойност
First Investment Finance B.V., Холандия	100%	3,947	-	3,947
Дайнърс клуб България АД	94.79%	5,443	-	5,443
First Investment Bank - Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Реалтор ООД	51%	78	(74)	4
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Болкан файненшъл сървисис ЕАД	100%	7,743	-	7,743
Търнараунд Мениджмънт ЕООД	100%	-	-	-
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	2,000	-	2,000
Общо		46,051	(178)	45,873

20. Активи с право за ползване

в хил. лв.

1 януари 2022 г.	77,725
Амортизация	(32,197)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	84,682
Към 30 септември 2022 г.	130,210

Лизингови задължения

1 януари 2022 г.	77,785
Лизингови плащания	(32,197)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	84,682
Към 30 септември 2022 г.	130,270

21. Други активи

в хил. лв.

	30.09.2022	31.12.2021
Разходи за бъдещи периоди	31,583	14,779
Злато	1,782	2,765
Други активи	107,581	98,592
Общо	140,946	116,136

22. Задължения към банки

в хил. лв.

	30.09.2022	31.12.2021
Срочни депозити	4,013	-
Текущи сметки	9,443	29,879
Общо	13,456	29,879

23. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

	30.09.2022	31.12.2021
Граждани		
- на виждане	2,586,831	2,275,583
- срочни и спестовни депозити	4,422,349	4,718,411
Търговци и публични институции		
- на виждане	3,125,784	1,996,496
- срочни депозити	354,874	434,761
Общо	10,489,838	9,425,251

24. Други привлечени средства

в хил. лв.

	30.09.2022	31.12.2021
Задължения по потвърдени акредитиви	1,693	3,388
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	40,358	74,018
Задължения по получени финансираня	36,054	26,227
Задължения свързани със заемни инвестиционни продукти	22,956	2,638
Общо	101,061	106,271

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

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 30 септември 2022 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0% - 1.439%	30.09.2025 г.	1,656
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	15,219
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	19,179
Общо			36,054

в хил. лв.

Кредитор	Лихвен процент	Падеж	Амортизирана стойност към 31 декември 2021 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	0% - 1.087%	30.09.2025 г.	2,731
Българска банка за развитие АД	1% - 1.583%	15.03.2027 г. - 30.11.2028 г.	15,525
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	0%	31.12.2033 г.	7,971
Общо			26,227

25. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2022 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
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	59,961
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19,558	19,730
Общо	332,491	345,013

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 2021 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
Хибриден дълг с главница 27.133 млн. евро	53,068	53,154
Общо	307,326	320,733

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

26. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2022	31.12.2021
Задължения към персонала	1,289	1,289
Провизии по съдебни спорове	523	523
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,223	1,343
Други кредитори	9,744	4,662
Общо	12,779	7,817

27. 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 30.09.2022 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	100.00

През 2022 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

28. Условни задължения

Задбалансови пасиви

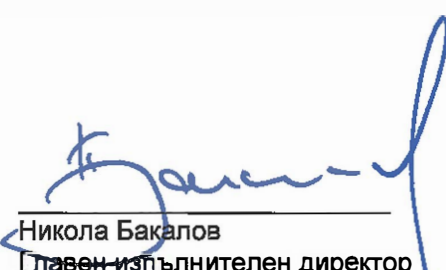
<i>в хил. лв.</i>	30.09.2022	31.12.2021
Банкови гаранции	151,076	161,233
Неизползвани кредитни линии	797,415	644,288
Акредитиви	17,183	12,507
Общо	965,674	818,028
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,223	1,343


29. Сделки със свързани лица


Вид свързаност в хил.лв.	Лица, контролиращи или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Кредити	2,128	3,515	79,865	83,666
Получени депозити и заеми	15,679	13,725	79,257	125,350
Предоставени депозити	-	-	84,279	5,868
Други вземания	-	-	17,680	18,037
Други задължения	-	-	3,152	420
Издадени условни задължения от				
Банката	1,937	1,061	1,820	2,792
Лизингови задължения	-	-	2,684	1,513

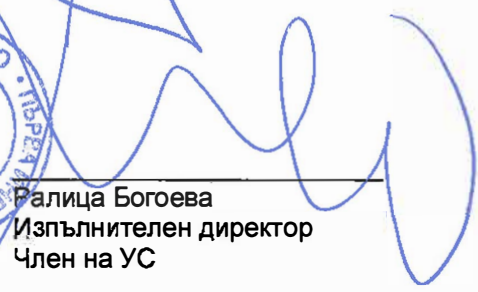
Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 30.09.2022 г.:

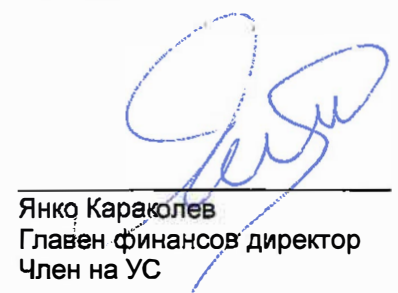
1. Няма необичайни за Банката (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма погасени или обратно изкупени капиталови инструменти. Има издадени капиталови инструменти, както е оповестено в бележка 27.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.


 Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор
 Председател на УС


 Светозар Попов
 Изпълнителен директор
 Член на УС


 Чавдар Златев
 Изпълнителен директор
 Член на УС


 Валица Богоева
 Изпълнителен директор
 Член на УС


 Янко Караколев
 Главен финансов директор
 Член на УС



ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 септември 2022 г.
(на индивидуална основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

През третото тримесечие на 2022 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 2022 г.:

1. На 24 януари 2022 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2, във вр. с ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД;
2. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г. бе публикуван на 31 януари 2022 г.;
3. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2021 г. бе представен на 01 март 2022 г.
4. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. бе публикуван 31 март 2022 г.;
5. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. бе публикуван на 29 април 2022 г.;
6. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2022 г. бе публикуван на 29.04.2022 г.;
7. На 03 май 2022 г. бе публикувано уведомление за успешно емитиран трети транш от програма за издаване на безсрочни, некумулятивни, необезпечени, дълбоко подчинени, неконвертируеми облигации, които да отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред по смисъла на чл. 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с общ размер на програмата до 100 млн. евро;
8. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД бе публикувана на 12 май 2022 г.;
9. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2022 г. бе оповестен на 30 май 2022 г.;
10. Уведомление за поведено редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 16 юни 2022 г.;
11. На 20 юни 2022 г. бяха публикувани уведомления и бе представен протокол от редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 16.06.2022 г.
12. На 01 юли 2022 г. бяха оповестени рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings;
13. На 01 юли 2022 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013;
14. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2022 г. бе публикуван на 29 юли 2022 г.

15. На 02 август 2022 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 1 и ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени в устава на „Първа инвестиционна банка“ АД, както и адрес на управление;
16. На 23 август 2022 г. бе публикувано уведомление за успешно емитиран първи транш от втора серия (общо четвърти) по програма за издаване на безсрочни, некумулятивни, необезпечени, дълбоко подчинени, неконвертируеми облигации, които да отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред по смисъла на чл. 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с общ размер на програмата до 100 млн. евро;
17. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2022 г. бе оповестен на 29 август 2022 г.

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2022 г.*

Балансовото число на Банката към 30.09.2022 г. достига 12,423 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2021 г. от 1,154 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 30.09.2022 г. са в размер на 10,490 млн. лв. с нетно увеличение за деветте месеца на 2022 г. от 1,065 млн. лв. И по този показател Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към края на септември 2022 г. възлиза на 1,295 млн. лв. и се увеличава с 26 млн. лв. от началото на годината. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на септември 2022 г. са в размер на 6,397 млн. лв., увеличението спрямо края на предходната година е 81 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2022 г. на индивидуална основа*

Нетната печалба на Банката за деветмесечието на 2022 г. възлиза на 47,640 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за първото деветмесечие на 2022 г. е 53,223 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 147,005 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2022 г. възлизат на 323,710 хил. лв. (за същия период на 2021: 292,341 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – септември 2022 г. е в размер на 194,292 хил. лв. и е с ръст от 6,064 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 първите девет месеца на 2022 г. е 104,155 хил. лв. и е с 19,222 хил. лв. по-висок спрямо същия период на 2021 г.

Капиталови ресурси

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2022 г. достига 21.44 %. Адекватността на капитала от първи ред е също 21.44 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 17.88 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,531 млн. лв. Към 30 септември 2022 г. Банката спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 30 септември 2022 г. достига 234.62 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 145.60 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 125 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2022 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 125 – 42 локации в София и 83 – в градовете извън София. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2022 г.
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 1, Т. 4
ОТ НАРЕДБА №2**

за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

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

Няма 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, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

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

Към 30 септември 2022 г. са настъпили следните промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:

- *С решение на ОСА на „Дайнърс клуб България“ АД капиталът на Дружеството е увеличен от 610 000 лева на 910 000 лева чрез емитиране на нови 300 000 поименни налични акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност от 1 лев всяка, които да се запишат от акционера „Първа инвестиционна банка“ АД. Приети са изменения в чл.6.1 и чл.6.2 от Устава на „Дайнърс клуб България“ АД, при условие че акциите, емитирани за увеличението на капитала, бъдат записани и заплатени. Предстои тези обстоятелства да бъдат заявени в Търговския регистър и РЮЛН;*
- *С решение на ОСА на „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД са преизбрани досегаишните членове на Съвета на директорите Александър Христов Александров, Костадинка Игнатова Петлешкова и Цветомира Маринова Карапчанска за нов мандат от три години. Предстои това обстоятелство да бъде заявено в Търговския регистър и РЮЛН;*
- *„Болкан файненишъл сървисис“ ЕАД, в ликвидация – под номер 20220511092220 в Търговски регистър и РЮЛНЦ е публикувана покана до кредиторите, от който момент тече 6-месечният срок на ликвидация съгласно решение на едноличния собственик;*
- *„Реалтор“ ООД – заличен търговец от 20.07.2022 г., вписано в ТРЮЛНЦ;*
- *„Майфин“ ЕАД, с решение от 01.09.2022 г. на УС на ПИБ като едноличен собственик на капитала са преизбрани за следващ мандат от 5 години досегаишните членове на Съвета на директорите: Светозар Попов, Ралица Боева и Лъчезар Венков; гласувана е промяна в адреса на управление на „Майфин“ ЕАД от гр. София, бул. Драган Цанков № 37, гр. София, пощенски код 1797, на гр. София, п.к. 1784, СО район „Младост“, бул. Цариградско шосе 111 П, съответно приета е промяна в чл.3, ал.2 от Устава на „Майфин“ ЕАД с отразяване на промяната в адреса на управление;*
- *ПИБ АД учредява дъщерно дружество Инкасо гарант ЕООД, решение на УС 09.08.2022 г., одобрено с решение на НС 24.09.2022 г.*

- 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 отчетат 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 2022 г.		към 30 септември 2022 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 2022 г.		към 30 септември 2022 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	5856	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 2022 г.		към 30 септември 2022 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	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	0,00	Без промяна	

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

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2022 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2022 г.
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

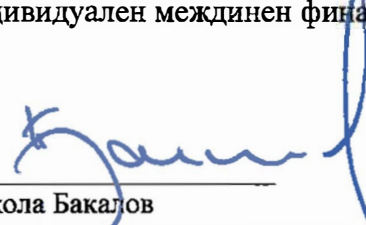
за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар


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:

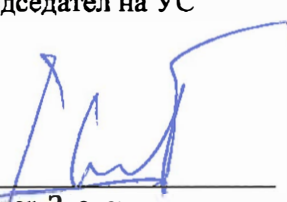
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Информацията за тези сделки е оповестена в бележка 29 на неаудитирания индивидуален междинен финансов отчет.

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.

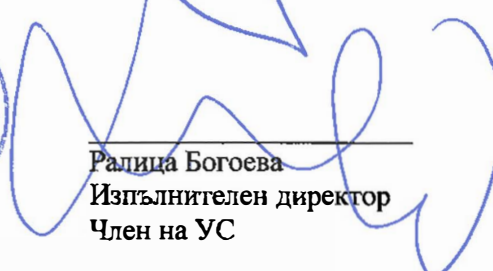
Информацията за тези сделки е оповестена в бележка 29 на неаудитирания индивидуален междинен финансов отчет.



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС




Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС

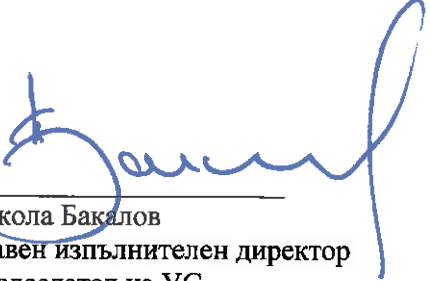

Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

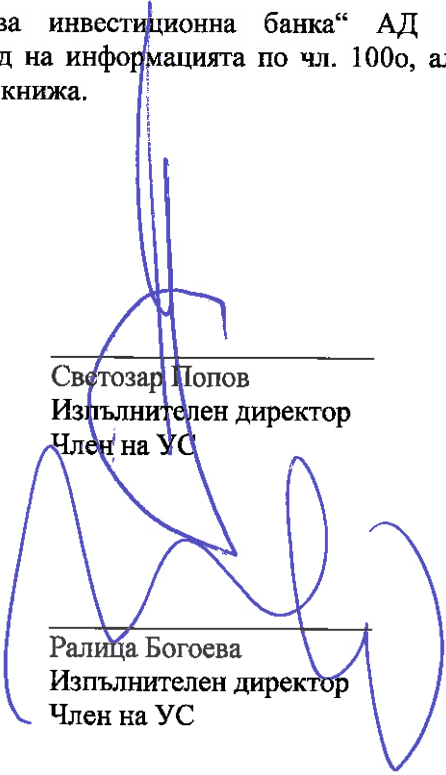
ДЕКЛАРАЦИЯ

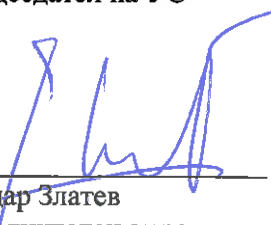
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК)

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:

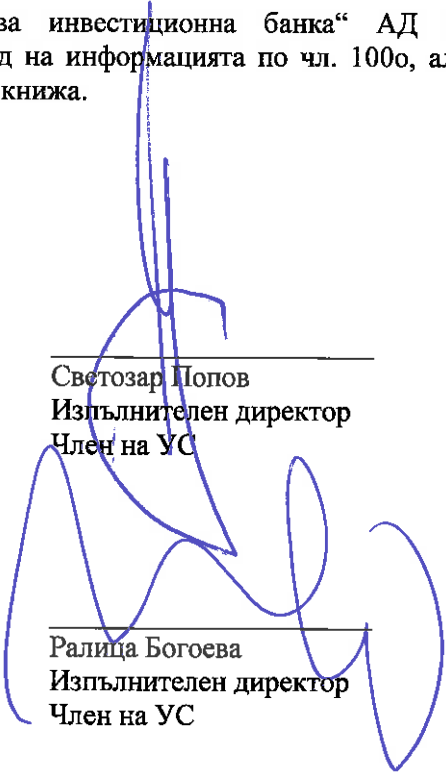
- комплектът финансови отчети (индивидуални) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2022 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2022 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

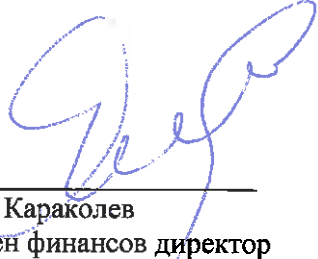

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС




Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

27 октомври 2022 г.

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.09.20222	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил.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 виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		2 453 297
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V		234 454
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V		1 870 058
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5	348 785
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9		6 583
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	6 569
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	14
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	4	272 465
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	27 154
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	245 311
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	4	0
0120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	0
0130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	4	585 800
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	585 800
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4	7 539 297
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	946 618
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	6 592 679
0240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	11	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 д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	40	45 969
0270	Материални активи			816 893
0280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	83 404
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42	733 489
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		14 797
0310	Репутация	параграф 56, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
0320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	14 797
0330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		0
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		0
0350	Отсрочени 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		687 576
0370	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) 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		12 422 677

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.09.20222	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.лв. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V 0010
0010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	8	0
0020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	10	0
0030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	8	0
0040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	0
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	8	8 488
0080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	8 488
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	10 949 368
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	10 543 651
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	345 013
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	60 704
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	11	0
0160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, 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	43	1 746
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква е) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	43	0
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква е) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	43	0
0200	Преструктуриране	параграф 71 от МСС 37	43	0
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	523
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(е), (з); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	1 223
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		27 102
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		748
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		26 354
0270	Акционерен капитал, платим 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		141 303
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		11 128 007

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.09.20222	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	
		Отчетна валута Хил.лв. 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 ДЮБ	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	-10 789
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		4 500
0100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		4 500
0110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		0
0120	Актюерски 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	Променни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква г) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 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	Променни 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	Променни 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	Променни в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на променни 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 преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		-15 289
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		0
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	Променни в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква га) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		-15 289
0165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, букви б) и в) от МСФО 7 част 2, параграф 60 от приложение V		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		858 717

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
		къ10		
0230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		858 717
0240	(-) Обратно изкулени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка в) 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 и) от МСС 1	2	47 640
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия (Неконтролиращи участия)	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква е), НИ 6 от МСС 1	46	1 294 670
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		12 422 677

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЗАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.09.20222	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.лв. BGN

2. Отчет за приходите и разходите

	Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период	
			0010	
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	224 971
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф 55, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		1
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		8 826
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) 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		5 624
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		210 515
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		5
0090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	30 681
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф 55, буква д) 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 55, буква д) от МСФО 7		0
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		26 461
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		31
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		4 189
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	383
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф 55, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		346
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 55, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		37
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка ii) 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 е) от МСФО 7	22	129 244
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква е) от МСФО 7	22	25 089
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	4 452
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		982
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		3 470
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	160
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		14 903
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	-1 554
0340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	6 577
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	3 195
0355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			320 171

	Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
			0010
0385 (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48и от приложение V		18 424
0390 (Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		9 041
0400 (Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		6 941
0410 (Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0
0420 (Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		2 100
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 всеобхватен доход	параграф 35И от МСФО 7		0
0427 Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35И от МСФО 7		0
0430 (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	9 12 43	-121
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(а), (а); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от		-121
0450 (Други провизии)			0
0460 (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	93 903
0481 (Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	0
0491 (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	93 903
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 нефинансови активи)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36	16	0
0530 (Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16		0
0540 (Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС		0
0550 (Репутация)	допълнение Б67, буква е), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
0560 (Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38		0
0570 (Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		0
0580 Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква и), подточка i) към МСФО 3		0
0590 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 нетекущи 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		53 223
0620 (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква а) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		5 583
0630 ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		47 640
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 56 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), подточки ii) и iv) от МСФО 5		0
0670 ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		47 640
0680 Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		0
0690 Относитема към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от		47 640

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОВЕВА
Изпълнителен директор

ЧВАНДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



Настоящият документ е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100о, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка с член 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК, във форма и съдържание съгласно чл. 12, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

Информация относно обстоятелства, настъпили до 30 септември 2022 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на „Първа инвестиционна банка“ АД

1. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2, във вр. с ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-165/24.01.2022 г.;
https://www.fibank.bg/web/files/documents/456/files/2021.01.21_CZ_BG.pdf
2. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. – КФН вх. № 10-05-512/31.01.2022 г.;
https://www.fibank.bg/web/files/documents/458/files/2022.01.31%20Fibank_q4_2021_BG.pdf
3. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. – КФН вх. № 10-05-951/01.03.2022 г.;
https://www.fibank.bg/web/files/documents/460/files/FIBank_2021_q4_cons_BG.pdf
4. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. – КФН вх. № 10-05- PD-273 и 10-05-PD-286/31.03.2022 г.;
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/469/files/549300UY81ESCZJ0GR95-20211231-BG-SEP.xhtml>
5. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2021 г. – КФН вх. № 10-05-PD-450 и 10-05-PD-451/29.04.2022 г.;
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/479/files/549300UY81ESCZJ0GR95-20211231-BG-CON.pdf>
6. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2022 г. – КФН вх. № 10-05-1678/29.04.2022 г.;
https://www.fibank.bg/web/files/documents/472/files/Fibank_q1_2022_BG.pdf
7. Успешно емитиран трети транш от програма за издаване на безсрочни, некумулятивни, необезпечени, дълбоко подчинени, неконвертируеми облигации, които да отговарят на

- изискванията за допълнителен капитал от първи ред по смисъла на чл. 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с общ размер на програмата до 100 млн. евро. – КФН вх. № 10-05-1866/03.05.2022 г.;
- https://www.fibank.bg/web/files/documents/474/files/20220503_Fibank_hybrid_bg.pdf
8. Свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД – КФН вх. № 10-05-2016/12.05.2022 г.;

https://www.fibank.bg/web/files/documents/481/files/Fibank_GMS_Notice_Materials_bg.pdf

 9. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2022 г. – КФН вх. № 10-05-2526/30.05.2022 г.;

https://www.fibank.bg/web/files/documents/483/files/Fibank_q1_22_cons_BG.pdf

 10. Редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № 10-05-2804/16.06.2022 г.;

https://www.fibank.bg/web/files/documents/485/files/2022.06.16_OSA_results_BG.pdf

 11. Уведомления, предоставяне на протокол от редовно годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 16.06.2022 г. – КФН вх. № 10-05-2835/20.06.2022 г.

https://www.fibank.bg/web/files/documents/487/files/Fibank_Protokol_OSA_BG.pdf

 12. Рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings – КФН вх. № 10-05-3155/01.07.2022 г.

<https://www.fibank.bg/web/files/documents/491/files/Fibank%20Fitch%202022.7.1%20BG.pdf>

 13. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 – КФН вх. № 10-05-3148/01.07.2022 г.

https://www.fibank.bg/web/files/documents/489/files/Fibank_DisclosureReport_Reg575%20BG.pdf

 14. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2022 г. – КФН вх. № 10-05- 3705/29.07.2022 г.

https://www.fibank.bg/web/files/documents/495/files/FIBank_2022Q2_uncons_BG.pdf

 15. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 1 и ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени в устава на „Първа инвестиционна банка“ АД, както и адрес на управление – КФН вх. № 10-05-3828/02.08.2022 г.

https://www.fibank.bg/web/files/documents/498/files/Fibank_20220802_ustaviadres_BG.pdf

 16. Успешно емитиран първи транш от втора серия (общо четвърти) по програма за издаване на безсрочни, некумулятивни, необезпечени, дълбоко подчинени, неконвертируеми облигации, които да отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред по смисъла на чл. 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с общ размер на програмата до 100 млн. евро – КФН вх. № 10-05-3961/23.08.2022 г.

https://www.fibank.bg/web/files/documents/500/files/20220823_Fibank_hybrid_bg.pdf

17. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2022 г. – КФН вх. № 10-05-4131/29.08.2022 г.

https://www.fibank.bg/web/files/documents/502/files/Fibank_q2_2022_cons_BG.pdf