



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

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

Копие до:
Обществеността чрез x3news

Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
31 март 2024 г.

Уважаеми господа,

Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2024 г., съдържащ:

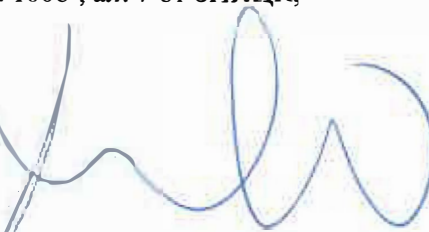
1. Комплект финансови отчети към 31.03.2024 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.03.2024 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС

С уважение,





Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за три месеца, приключващи на 31.03.2024 г.

неодитиран

в хил. лв.

| | три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|---|--|--|
| Приходи от лихви | 126 652 | 103 132 |
| Разходи за лихви | (15 904) | (10 279) |
| Нетен лихвен доход | 110 748 | 92 853 |
| Приходи от такси и комисиони | 51 004 | 46 989 |
| Разходи за такси и комисиони | (11 920) | (12 353) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 39 084 | 34 636 |
| Нетни приходи от търговски операции | 7 075 | 5 607 |
| Други нетни оперативни приходи | (27 824) | 2 875 |
| ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ | 129 083 | 135 971 |
| Административни разходи | (63 969) | (58 944) |
| Други разходи, нетно | (980) | (2 977) |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА | 64 134 | 74 050 |
| Обезценка | (36 547) | (30 973) |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ | 27 587 | 43 077 |
| Разходи за данъци | (3 433) | (4 648) |
| ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ | 24 154 | 38 429 |
| Други всеобхватни доходи за периода | | |
| Позиции които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба | | |
| Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности | 1 092 | 764 |
| Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа | 862 | 3 819 |
| Общо други всеобхватни доходи | 1 954 | 4 583 |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ | 26 108 | 43 012 |
| Нетна печалба подлежаща на разпределение между: | | |
| Притежателите на обикновени акции на Банката | 24 354 | 38 197 |
| Неконтролиращо участие | (200) | 232 |
| Общо всеобхватни доходи подлежащи на разпределение между: | | |
| Притежателите на обикновени акции на Банката | 26 308 | 42 780 |
| Неконтролиращо участие | (200) | 232 |
| Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева) | 0.16 | 0.26 |

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор



РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31.03.2024 г.
 неаудитиран

в хил. лв.

31.3.2024 31.12.2023

АКТИВИ

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Парични средства и вземания от централни банки | 2 188 546 | 2 462 073 |
| Инвестиции в ценни книжа | 3 167 875 | 2 883 067 |
| Вземания от банки и финансови институции | 262 107 | 227 327 |
| Вземания от клиенти | 7 894 902 | 7 674 705 |
| Имоти и оборудване | 115 457 | 110 839 |
| Нематериални активи | 24 792 | 25 318 |
| Деривати държани за управление на риска | 2 128 | 1 765 |
| Текущи данъчни активи | 0 | 229 |
| Отсрочени данъчни активи | 3 456 | 3 470 |
| Активи придобити като обезпечения | 388 785 | 414 365 |
| Инвестиционни имоти | 756 204 | 756 767 |
| Активи с право на ползване | 180 354 | 172 967 |
| Други активи | 128 204 | 131 341 |
| ОБЩО АКТИВИ | 15 112 810 | 14 864 233 |

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Задължения към банки | 4 221 | 8 387 |
| Задължения към други клиенти | 12 455 632 | 12 316 348 |
| Други привлечени средства | 514 796 | 447 314 |
| Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 1 602 | 3 165 |
| Подчинен срочен дълг | 19 599 | 19 410 |
| Хибриден дълг | 264 077 | 257 871 |
| Деривати държани за управление на риска | 0 | 0 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 27 677 | 27 603 |
| Текущи данъчни пасиви | 4 698 | 2 388 |
| Лизингови задължения | 179 160 | 171 743 |
| Други пасиви | 41 858 | 36 622 |
| ОБЩО ПАСИВИ | 13 513 320 | 13 290 851 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Акционерен капитал | 149 085 | 149 085 |
| Премии от емисии на акции | 250 017 | 250 017 |
| Законови резерви | 39 865 | 39 865 |
| Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа | (5 675) | (6 537) |
| Преоценъчен резерв на недвижимите имоти | 4 500 | 4 500 |
| Резерв от преоценка на чуждестранни дейности | 15 914 | 14 822 |
| Други резерви и неразпределена печалба | 1 140 382 | 1 116 028 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 1 594 088 | 1 567 780 |
| Неконтролиращо участие | 5 402 | 5 602 |
| ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА | 1 599 490 | 1 573 382 |

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ 15 112 810 14 864 233

НИКОЛА БАКАЛОВ
 Главен изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
 Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
 Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за три месеца, приключващи на 31 март 2024 г.

неодитиран

в хил. лв.

| | три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | три месеца, приключващи на 31 март 2023 г. |
|---|--|--|
| Нетен паричен поток от основна дейност | | |
| Нетна печалба | 24 154 | 38 429 |
| Корекции за непарични операции | | |
| Обезценка | 36 547 | 30 973 |
| Нетен лихвен доход | (110 748) | (92 853) |
| Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи | 4 151 | 4 031 |
| Начислени данъци | 3 433 | 4 648 |
| Загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно | 50 | - |
| (Печалба) от продажба на други активи, нетно | (3 253) | (298) |
| (Положителна) преоценка на инвестиционни имоти | - | - |
| | (45 666) | (15 070) |
| Промени в активите, участващи в основната дейност | | |
| Намаление/(увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | 28 752 | (32) |
| (Увеличение)/намаление на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход | (621 837) | 103 901 |
| (Увеличение)/намаление на вземания от банки и финансови институции | (16 824) | 1 103 |
| (Увеличение) на вземания от клиенти | (300 663) | (213 410) |
| Нетно (увеличение) на други активи | (3 602) | (26 569) |
| | (914 174) | (135 007) |
| Промени в пасивите, участващи в основната дейност | | |
| (Намаление)/увеличение на задължения към банки | (3 900) | 4 124 |
| Увеличение на задължения към други клиенти | 139 076 | 189 747 |
| Нетно увеличение на други пасиви | 10 603 | 25 888 |
| | 145 779 | 219 759 |
| Получени лихви | 172 259 | 151 892 |
| Платени лихви | (5 827) | (3 603) |
| Получени дивиденди | 88 | - |
| Платен данък върху печалбата, нетно | (856) | (953) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | (648 397) | 217 018 |
| Паричен поток от инвестиционна дейност | | |
| (Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи | (8 205) | (4 741) |
| Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи | 7 | - |
| Продажби/(придобиване) на други активи | 32 309 | (748) |
| Намаление/(увеличение) на инвестиции | 305 799 | (336 585) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | 329 910 | (342 074) |
| Финансиране | | |
| Увеличение на други заемни средства | 63 673 | 19 787 |
| Увеличение на подчинени пасиви | 254 | 279 |
| Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции | - | - |
| Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции | - | - |
| | 63 927 | 20 066 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ | (254 560) | (104 990) |
| НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА | 2 659 469 | 2 226 780 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА | 2 404 908 | 2 121 790 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 2 404 908 | 2 121 790 |

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за три месеца, приключващи на 31.03.2024 г.

неодитиран

в хил. лв.

| | Акционерен капитал | Премии от емисии | Други резерви и неразпределена печалба | Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа | Преоценъчен резерв на недвижимите имоти | Резерв от преценка на чуждестранни дейности | Законови резерви | Неконтролиращо участие | Общо |
|--|--------------------|------------------|--|--|---|---|------------------|------------------------|-----------|
| Салдо към 1.01.2023 г. | 149 085 | 250 017 | 962 805 | (18 047) | 4 500 | 6 368 | 39 865 | 5 029 | 1 399 622 |
| Общо всеобхватни доходи за периода | | | | | | | | | |
| Нетна печалба за 2023 г. | - | - | 157 573 | - | - | - | - | 712 | 158 285 |
| Други всеобхватни доходи за периода | | | | | | | | | |
| Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа | - | - | - | 11 510 | - | - | - | - | 11 510 |
| Резерв от преценка на чуждестранни дейности | - | - | - | - | - | 8 454 | - | - | 8 454 |
| Изплатен дивидент от дъщерно дружество | - | - | (1 956) | - | - | - | - | - | (1 956) |
| Ефект от деконсолидация на дъщерно предприятие | - | - | (2 191) | - | - | - | - | - | (2 191) |
| Ефект от прилагане на МСФО 17 | - | - | (203) | - | - | - | - | (139) | (342) |
| Салдо към 31.12.2023 г. | 149 085 | 250 017 | 1 116 028 | (6 537) | 4 500 | 14 822 | 39 865 | 5 602 | 1 573 382 |
| Общо всеобхватни доходи за периода | | | | | | | | | |
| Нетна печалба за три месеца приключващи на 31.03.2024 г. | - | - | 24 354 | - | - | - | - | (200) | 24 154 |
| Други всеобхватни доходи за периода | | | | | | | | | |
| Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа | - | - | - | 862 | - | - | - | - | 862 |
| Резерв от преценка на чуждестранни дейности | - | - | - | - | - | 1 092 | - | - | 1 092 |
| Салдо към 31.03.2024 г. | 149 085 | 250 017 | 1 140 382 | (5 675) | 4 500 | 15 914 | 39 865 | 5 402 | 1 599 490 |

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ КОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 31.03.2024 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

„Първа инвестиционна банка“ АД (Банката) е създадена през октомври 1993 г. в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Цариградско шосе 111П.

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

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

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за тримесечието завършващо на 31 март 2024 г. обхващат Банката и нейните съществени дъщерни предприятия, заедно наричани “Групата”.

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

(b) Приложими стандарти

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

(c) Представяне на финансовите отчети

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

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, инвестиционните имоти, както и активите, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2024 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. Съществена информация за счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Групата при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2023 г

(a) 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, Групата оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен

процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

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

(ii) Такси и комисиони

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

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

(iv) Дивиденди

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

(b) База за консолидация

(i) Бизнес комбинации

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

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като:

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

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

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

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

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

Когато се изисква възнаграждения с плащания на базата на акции (заместващи възнаграждения) да бъдат заменени за възнаграждения на служители на придобитото предприятие (възнаграждения на придобитото предприятие) и са за предходни услуги,

тогава цялата или част от сумата от заместващите възнаграждения на придобиващия се включва в оценката на прехвърленото възнаграждение за бизнес комбинацията. Това определяне се базира на пазарната стойност на заместващите възнаграждения сравнена с пазарно-базирана стойност на възнагражденията на придобитата страна и степента, до която заместващите възнаграждения се отнасят за предходни и/или бъдещи услуги.

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

(ii) Неконтролиращо участие

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

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

(iii) Дъщерни дружества

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

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

(iv) Загуба на контрол

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

(v) Сделки, които се елиминират при консолидация

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

(с) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

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

(ii) Сделки и салда

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

(iii) Чуждестранни дейности

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

(d) Финансови активи

(i) Признаване

Групата признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Групата първоначално признава търговските и другите вземания към датата на транзакцията. Вземанията от клиентите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи пряко отнасящи се до придобиването на финансовия актив.

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

(ii) Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

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

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

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

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

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

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

Групата не определя 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

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

(vi) Прекласификация

Ако Групата 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 Групата 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 Групата 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 Групата 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 Групата 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“ Групата прекласифицира обхванатите финансови активи. За тази цел Групата 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 Групата 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“, Групата 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 Групата 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.

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

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

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

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

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

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

(viii) Отписване

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

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

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

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

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

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

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи 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 Групата. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

(ii) Споразумения за репо сделки

Групата сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние.

Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

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

(h) Привлечени средства

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

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

(i) Компенсиране

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

(j) Обезценка на финансови активи

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

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

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

(к) Имоти и оборудване

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

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

| Активи | % |
|------------------------------|----------|
| • Сгради | 3 - 10 |
| • 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 Групата, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

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

| Активи | % |
|-----------------------------|----------|
| • Лицензи и търговски марки | 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. Групата 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.

(н) Провизии

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

(о) Акцепти

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

(р) Задбалансови ангажименти

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

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

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

Групата прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценка и преценки непрекъснато се

преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 март 2024 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, 5 – 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 Групата и всички парични потоци, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Групата. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- 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 23 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Групата е признала провизии по съдебни спорове. Групата е ответник по съдебни дела, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

(i) Оценка на активите, придобити от обезпечения

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

(ii) Подходни данъци

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

(s) Доходи на акция

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

(t) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Планове с дефинирани доходи

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

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

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

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

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно

задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

(ц) Застрахователни договори

Значителен застрахователен риск

Застрахователните договори са тези, при които една страна (издателят) приема значителен застрахователен риск от друга страна (притежателя на полицата), като се съгласява да компенсира притежателя на полицата в случай на конкретно несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което засяга неблагоприятно притежателя на полицата.

Групата счита, че застрахователният риск е значителен единствено, ако застрахователното събитие би могло да доведе до плащането от издателя на допълнителни суми, които са значителни, при всеки отделен сценарий, като се изключат сценариите, които нямат търговска същност (т.е. нямат видим ефект върху икономическото съдържание на сделката). Ако при всеки сценарий, който има търговска същност, застрахователното събитие означава, че биха били платими значителни допълнителни суми, условието в предходното изречение може да бъде изпълнено дори ако застрахователното събитие е изключително малко вероятно или дори ако очакваната (т.е. претеглена спрямо вероятността) настояща стойност на условните парични потоци е малка част от очакваната настояща стойност на останалите парични потоци от застрахователния договор.

Признаване на приход по група застрахователни договори

Групата признава приход по група застрахователни договори, като разсрочва застрахователната премия за периода на покритие на всеки един от договорите, формиращи съответната група застрахователни договори. Периодът на покритие е този период, през който Дружеството предоставя услуги по застрахователен договор. Този период включва услугите по застрахователен договор, които са свързани с всички премии, попадащи в рамките на застрахователния договор.

Оценка на групите застрахователни договори – модел на оценка

МСФО 17 Застрахователни договори изисква да се оценяват активите и пасивите по застрахователни договори, като се използва Общият модел за оценка (ОМ), където приблизителните оценки на всички права и задължения се измерват отново, като се използват действителни безпристрастни допускания през всеки отчетен период. Опростеният Подход за разпределяне на премиите (ПРП) е разрешен за изчисление на Пасива за остатъчно покритие (ПОП), ако предоставя измерване, което не се различава съществено от това, направено по Общия модел, или ако периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко.

Критериите, които трябва да са едновременно изпълнени, за да се приложи Подходът за разпределяне на премиите (ПРП), са:

- Периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко;
- Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по ПРП, не се различава съществено от Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по Общият модел за оценка (ОМ);
- Няма обременителни групи застрахователни договори при първоначално признаване.

Групата отчита издадени от нея застрахователни договори по Подход за разпределяне на премиите (ПРП).

Пасив за остатъчно покритие

Групата оценява пасива за остатъчно покритие по подхода на разпределение на премиите като е избрало да признава всички парични потоци за придобиване, когато направи тези разходи.

При първоначално признаване на балансовата стойност на пасива е: получените при първоначално признаване премии, ако има такива. При последващо оценяване, балансовата стойност на пасива е балансовата стойност в началото на отчетния период, плюс премиите, които са получени през периода, минус сумата, призната като застрахователен приход за предоставените услуги през този период.

Пасив за възникнали щети

Пасивът за възникнали щети е образуван на база очакваните изходящи парични потоци свързани с претенции, като отразяват стойността на парите във времето и финансовите рискове, свързани с бъдещите парични потоци и към тях е добавена и корекция за риск, по отношение на нефинансов риск.

Пасивът за възникнали щети включва:

- Предявени, но неизплатени претенции - изчислени по метода „Претенция по претенция“, съгласно който в него се включва очакваният размер на плащанията за всяка предявена, но неплатена претенция. За изчисляване на размера на резерва за предявени, но неизплатени претенции за всяка новопредявена претенция се образува първоначален резерв въз основа на статистически методи, като при извършване на експертна оценка на претенцията резервът се променя въз основа на оценката, за да отразява очаквания размер на плащането по претенцията. Направена е оценка на сумите, които подлежат на възстановяване поради встъпване на застрахованите спрямо трети лица (суброгация) и резерва за предявени, но неизплатени претенции, по бизнес линия „Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства“ е намален.
- Възникнали, но непредявени претенции - включва размера на непредявените претенции по събития, възникнали преди края на отчетния период, както и размера на претенциите, които могат да бъдат възобновени.

По всички бизнес линии възникналите претенции се състоят от обявени претенции (RBNS – предявени, но неизплатени) и възникнали претенции, които все още не са докладвани (IBNR - възникнали, но непредявени претенции). Действащата регулация не изисква изчислението да се осъществи непременно отделно за предявени, отделно за непредявени щети и отделно за разходи за уреждане на тези щети. Групата изчислява резерва за щети на база разработен модел, за генериране на очакван размер на възникналите щети и съответните парични потоци свързани с тях. Моделът генерира очаквани парични потоци на годишна база по отношение на обезщетения на база спечелена премия и квота на щетите, като получените резултати се сравняват с изплатените претенции и обявените претенции (претенции RBNS) за да бъде определен резерва за щети.

(v) Лизинг

(i) Дружеството като лизингополучател

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

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

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

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

Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател

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

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

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

Групата 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, Групата 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 Групата е страна като наемател, Групата 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 Групата да упражни тази опция. Във връзка с това Групата 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, Групата използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Групата и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

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

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

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

Групата е избрала да 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 Групата. 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 Групата в качеството ѝ на лизингодател не бяха открити съществени изменения спрямо предходния МСС 17. Групата 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 Групата признава като актив вземане по договора в размер равен на нетната инвестиция в лизинга. През срока на лизинговия договор Групата признава лихвен приход по вземането по лихвен процент, отразяващ нормата на възвращаемост на нетната инвестиция в лизинга.

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

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

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

3. Информация по сегменти

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

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

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

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

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

в хил.лв.

| | Операции в България | | Операции в чужбина | | Общо | |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 |
| Приходи от лихви | 106,568 | 91,872 | 20,084 | 11,260 | 126,652 | 103,132 |
| Разходи за лихви | (12,388) | (8,195) | (3,516) | (2,084) | (15,904) | (10,279) |
| Нетен лихвен доход | 94,180 | 83,677 | 16,568 | 9,176 | 110,748 | 92,853 |
| Приходи от такси и комисиони | 46,370 | 41,892 | 4,634 | 5,097 | 51,004 | 46,989 |
| Разходи за такси и комисиони | (11,221) | (11,684) | (699) | (669) | (11,920) | (12,353) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 35,149 | 30,208 | 3,935 | 4,428 | 39,084 | 34,636 |
| Нетни приходи от търговски операции | 6,294 | 4,907 | 781 | 700 | 7,075 | 5,607 |
| Административни разходи | (58,093) | (53,976) | (5,876) | (4,968) | (63,969) | (58,944) |
| | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| Активи | 13,345,246 | 13,196,480 | 1,767,564 | 1,667,753 | 15,112,810 | 14,864,233 |
| Пасиви | 11,922,323 | 11,740,400 | 1,590,997 | 1,550,451 | 13,513,320 | 13,290,851 |

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти за тримесечието, приключващо на 31.03.2024 г.:

| | Активи | Пасиви | Нетен лихвен доход | Нетен доход от такси и комисиони | Нетни приходи от търговски операции | Други нетни оперативни приходи |
|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Бизнес | | | | | | |
| Големи предприятия | 2,508,656 | 1,888,503 | 22,081 | 11,451 | - | - |
| Средни предприятия | 1,216,296 | 697,432 | 15,531 | 2,720 | - | - |
| Малки предприятия | 1,072,907 | 1,054,695 | 15,965 | 7,288 | - | - |
| Банкиране на дребно | 3,097,043 | 9,306,119 | 40,008 | 18,337 | - | 6 |
| Трежъри | 5,620,656 | 4,221 | 23,975 | (184) | 7,075 | (29,963) |
| Други | 1,597,252 | 562,350 | (6,812) | (528) | - | 2,133 |
| Общо | 15,112,810 | 13,513,320 | 110,748 | 39,084 | 7,075 | (27,824) |

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

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

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котираните пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Групата определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в хил. лв.

31.03.2024 г.

| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
|---|------------------|----------------|-----------|------------------|
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 16,612 | 199,918 | 85 | 216,615 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 1,735,627 | 81,668 | 0 | 1,817,295 |
| Деривати държани за управление на риска | 1,293 | 835 | 0 | 2,128 |
| Общо | 1,753,532 | 282,421 | 85 | 2,036,038 |
| Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | - | 1,602 | - | 1,602 |

в хил. лв.

31.12.2023 г.

| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
|---|------------------|----------------|-----------|------------------|
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 15,897 | 231,548 | 85 | 247,530 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 1,134,130 | 60,829 | - | 1,194,959 |
| Деривати държани за управление на риска | 1,079 | 686 | - | 1,765 |
| Общо | 1,151,106 | 293,063 | 85 | 1,444,254 |
| Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | - | 3,165 | - | 3,165 |

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.

31.03.2024 г.

| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо справедливи стойности | Общо балансова стойност |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и вземания от централни банки | - | 2,188,546 | - | 2,188,546 | 2,188,546 |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | 1,051,792 | - | - | 1,051,792 | 1,133,965 |
| Вземания от банки и финансови институции | - | 262,107 | - | 262,107 | 262,107 |
| Вземания от клиенти | - | 961,275 | 6,973,953 | 7,935,228 | 7,894,902 |
| Общо | 1,051,792 | 3,411,928 | 6,973,953 | 11,437,673 | 11,479,520 |
| Пасиви | | | | | |
| Задължения към банки | - | 4,221 | - | 4,221 | 4,221 |
| Задължения към други клиенти | - | 8,285,665 | 4,153,915 | 12,439,580 | 12,455,632 |
| Други привлечени средства | - | 507,973 | - | 507,973 | 514,796 |
| Подчинен срочен дълг | - | 19,599 | - | 19,599 | 19,599 |
| Хибриден дълг | - | 264,077 | - | 264,077 | 264,077 |
| Общо | - | 9,081,535 | 4,153,915 | 13,235,450 | 13,258,325 |

в хил. лв.

| 31.12.2023 г. | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо справедливи стойности | Общо балансова стойност |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и вземания от централни банки | - | 2,462,073 | - | 2,462,073 | 2,462,073 |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | 1,346,488 | - | - | 1,346,488 | 1,440,578 |
| Вземания от банки и финансови институции | - | 227,327 | - | 227,327 | 227,327 |
| Вземания от клиенти | - | 689,887 | 7,016,804 | 7,706,691 | 7,674,705 |
| Общо | 1,346,488 | 3,379,287 | 7,016,804 | 11,742,579 | 11,804,683 |
| Пасиви | | | | | |
| Задължения към банки | - | 8,387 | - | 8,387 | 8,387 |
| Задължения към други клиенти | - | 8,163,036 | 4,137,434 | 12,300,470 | 12,316,348 |
| Други привлечени средства | - | 443,214 | - | 443,214 | 447,314 |
| Подчинен срочен дълг | - | 19,410 | - | 19,410 | 19,410 |
| Хибриден дълг | - | 257,871 | - | 257,871 | 257,871 |
| Общо | - | 8,891,918 | 4,137,434 | 13,029,352 | 13,049,330 |

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

| | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|--|--|--|
| Приходи от лихви | | |
| Сметки при банки и финансови институции | 2,290 | 1,146 |
| Приходи от лихви по пасиви | - | - |
| Големи предприятия | 25,981 | 21,681 |
| Средни предприятия | 16,245 | 12,685 |
| Малки предприятия | 15,236 | 10,308 |
| Микрокредитиране | 3,920 | 3,036 |
| Банкиране на дребно | 40,965 | 36,177 |
| Дългови инструменти | 22,015 | 18,099 |
| Друг лихвен приход | - | - |
| | 126,652 | 103,132 |
| Разходи за лихви | | |
| Депозити от банки | (2) | (111) |
| Депозити от други клиенти | (3,342) | (1,700) |
| Други привлечени средства | (5,688) | (769) |
| Подчинен срочен дълг | (193) | (194) |
| Хибриден дълг | (6,206) | (7,012) |
| Разходи за лихви по активи | (131) | (161) |
| Разходи за лихви по финансови пасиви отчитани в печалбата или загубата | (8) | (36) |
| Лизингови договори и други | (334) | (296) |
| | (15,904) | (10,279) |
| Нетен лихвен доход | 110,748 | 92,853 |

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

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони

| | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|-----------------------|--|--|
| Акредитиви и гаранции | 1,227 | 838 |
| Платежни операции | 8,138 | 7,366 |
| Клиентски сметки | 10,554 | 11,091 |
| Картови услуги | 15,045 | 12,917 |
| Други | 16,040 | 14,777 |
| | 51,004 | 46,989 |

Разходи за такси и комисиони

| | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| Акредитиви и гаранции | (291) | (137) |
| Платежни системи | (1,259) | (1,078) |
| Картови услуги | (7,972) | (6,297) |
| Други | (2,398) | (4,841) |
| | (11,920) | (12,353) |

Нетен доход от такси и комисиони

39,084 **34,636**

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

| | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|---------------------------------|--|--|
| - дългови инструменти | 1 | (3) |
| - капиталови инструменти | 773 | 379 |
| - промени във валутните курсове | 6,301 | 5,231 |

Нетни приходи от търговски операции

7,075 **5,607**

8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

| | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|--|--|--|
| - нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали | 196 | 229 |
| - приходи от наеми | 1,937 | 1,613 |
| - дългови инструменти | (29,963) | 339 |
| - капиталови инструменти | - | - |
| - доход от управление на цедирани вземания | - | 681 |
| - доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация | 6 | 13 |

Други нетни оперативни приходи

(27,824) **2,875**

9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

| | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|--|--|--|
| - Разходи за персонал | 28,296 | 23,970 |
| - Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни материални активи | 4,151 | 4,031 |
| - Амортизация на активи с право на ползване | 9,306 | 9,574 |
| - Реклама | 2,123 | 2,980 |
| - Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка | 4,366 | 3,760 |
| - Други разходи за външни услуги | 15,727 | 14,629 |

Административни разходи

63,969 **58,944**

10. Обезценка

| <i>в хил. лв.</i> | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 г | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|---|---|--|
| Увеличение на обезценката | | |
| Вземания от клиенти | (54,290) | (131,961) |
| Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход | - | (22) |
| Задбалансови ангажименти | (380) | (536) |
| Намаление на обезценката | | |
| Вземания от клиенти | 17,973 | 101,099 |
| Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход | 13 | 1 |
| Задбалансови ангажименти | 137 | 446 |
| Разходи за обезценка, нетно | (36,547) | (30,973) |

10а. Други приходи/(разходи), нетно

| <i>в хил. лв.</i> | Три месеца, приключващи на 31.03.2024 г. | Три месеца, приключващи на 31.03.2023 г. |
|---|--|--|
| Печалби от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения | 1,988 | 433 |
| Преценка на инвестиционни имоти | - | - |
| (Загуба)/печалба от продажба и отписване на инвестиционни имоти | 1,190 | (231) |
| Приходи от дивиденди | 88 | 2,308 |
| (Разходи) за гаранционни схеми | (6,508) | (6,515) |
| Настъпили претенции по застрахователни договори | - | (1,299) |
| Застрахователни приходи | 2,248 | - |
| (Разходи) по застрахователни услуги | (1,942) | - |
| (Разходи)/сторно на разход за провизии по съдебни спорове | - | - |
| Други приходи/(разходи), нетно | 1,956 | 2,327 |
| Общо | (980) | (2,977) |

10б. Доходи на акция

| | Три месеца приключващи 31.03.2024 | Три месеца, приключващи 31.03.2023 |
|---|---|--|
| Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (<i>в хил. лв.</i>) | 24,354 | 38,197 |
| Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (<i>в хиляди</i>) | 149,085 | 149,085 |
| Доходи на акция (<i>в лв.</i>) | 0.16 | 0.26 |

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2024 г., като и през предходната година, не са били издавани конвертируеми или опционни права върху обикновените акции на Банката. Следователно доходите на акция с намалена стойност съвпадат с основните доходи на акция

11. Парични средства и вземания от централни банки

| <i>в хил. лв.</i> | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Каса | | |
| - в левове | 246,351 | 242,308 |
| - в чуждестранна валута | 98,158 | 90,624 |
| Вземания от централни банки | 1,626,225 | 1,925,009 |
| Разплащателни сметки и вземания от местни банки | - | - |
| Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки | 217,812 | 204,132 |
| Общо | 2,188,546 | 2,462,073 |

12. Инвестиции в ценни книжа

| в хил. лв. | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Облигации и други ценни книжа издадени от: | | |
| Българското правителство | | |
| - деноминирани в левове | 432,739 | 429,879 |
| - деноминирани в чуждестранна валута | 116,130 | 116,394 |
| Чужди правителства | 2,217,370 | 1,976,374 |
| Предприятия | 249,118 | 280,619 |
| Банки | 110,613 | 39,114 |
| Други издатели - капиталови инструменти | 41,905 | 40,687 |
| Общо | 3,167,875 | 2,883,067 |
| От които финансови активи: | | |
| Отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход | 1,817,295 | 1,194,959 |
| Отчитани по амортизирана стойност | 1,133,965 | 1,440,578 |
| Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 216,615 | 247,530 |
| Общо | 3,167,875 | 2,883,067 |

13. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

| в хил. лв. | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Вземания от банки | 85,584 | 87,945 |
| Вземания по договори за обратна продажба | - | - |
| Други | 176,523 | 139,382 |
| Общо | 262,107 | 227,327 |

(б) Географски анализ

| в хил. лв. | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Местни банки и финансови институции | 166,945 | 118,737 |
| Чуждестранни банки и финансови институции | 95,162 | 108,590 |
| Общо | 262,107 | 227,327 |

14. Вземания от клиенти

| в хил. лв. | 31.03.2024 г. | | |
|---|------------------|------------------|-----------------------|
| | Брутна стойност | Обезценка | Амортизирана стойност |
| Голямо предприятие | 2,637,639 | (128,983) | 2,508,656 |
| Средно предприятие | 1,413,550 | (197,254) | 1,216,296 |
| Малко предприятие | 1,097,371 | (24,464) | 1,072,907 |
| Микро предприятие | 281,572 | (5,087) | 276,485 |
| Банкиране на дребно | | | |
| - Потребителски кредити | 1,232,253 | (43,731) | 1,188,522 |
| - Ипотечни кредити | 1,515,800 | (9,458) | 1,506,342 |
| - Кредитни карти | 139,093 | (13,399) | 125,694 |
| - Други програми и обезпечени финансираня | - | - | - |
| Общо | 8,317,278 | (422,376) | 7,894,902 |
| в хил. лв. | 31.12.2023 г. | | |
| | Брутна стойност | Обезценка | Амортизирана стойност |
| Голямо предприятие | 2,558,273 | (105,111) | 2,453,162 |
| Средно предприятие | 1,357,490 | (197,376) | 1,160,114 |
| Малко предприятие | 1,067,801 | (14,083) | 1,053,718 |
| Микро предприятие | 272,992 | (4,844) | 268,148 |
| Банкиране на дребно | | | |
| - Потребителски кредити | 1,191,727 | (41,076) | 1,150,651 |
| - Ипотечни кредити | 1,477,996 | (10,522) | 1,467,474 |
| - Кредитни карти | 134,753 | (13,315) | 121,438 |
| - Други програми и обезпечени финансираня | - | - | - |
| Общо | 8,061,032 | (386,327) | 7,674,705 |

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

(а) Движение в обезценката

в хил. лв.

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Салдо към 1 януари 2024 г. | 386,327 |
| Допълнително начислена | 54,290 |
| Реинтегрирана | (17,973) |
| Отписани вземания | (614) |
| Възстановени срещу обезценка | 0 |
| Други | 346 |
| Салдо към 31 март 2024 г. | 422,376 |

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

| в хил. лв. | 31.03.2024 г. | | 31.12.2023 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) | 6,018,088 | (16,670) | 5,981,756 | (10,511) |
| Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2) | 954,573 | (22,362) | 1,069,347 | (55,774) |
| Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3) | 1,344,617 | (383,344) | 1,009,929 | (320,042) |
| Общо | 8,317,278 | (422,376) | 8,061,032 | (386,327) |

31.03.2024 г.

в хил. лв.

| Клас експозиции | Брутна сума на вземания от клиенти | Обезценка | Балансова стойност на вземания от клиенти |
|-------------------------|------------------------------------|------------------|---|
| Обслужвани | | | |
| Групово обезценени | 6,972,661 | (39,032) | 6,933,629 |
| Необслужвани | | | |
| Групово обезценени | 223,823 | (65,072) | 158,751 |
| Индивидуално обезценени | 1,120,794 | (318,272) | 802,522 |
| Общо | 8,317,278 | (422,376) | 7,894,902 |

31.12.2023 г.

в хил. лв.

| Клас експозиции | Брутна сума на вземания от клиенти | Обезценка | Балансова стойност на вземания от клиенти |
|-------------------------|------------------------------------|------------------|---|
| Обслужвани | | | |
| Групово обезценени | 7,051,103 | (66,285) | 6,984,818 |
| Необслужвани | | | |
| Групово обезценени | 218,659 | (63,424) | 155,235 |
| Индивидуално обезценени | 791,270 | (256,618) | 534,652 |
| Общо | 8,061,032 | (386,327) | 7,674,705 |

Към 31.03.2024 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 707,497 хил. лв. (31.12.2023 г.: 651,226 хил. лв.).

15. Имоти и оборудване

| | Земя и сгради | Машини и оборудване | Транспортни средства | Активи в процес на изграждане | Подобрения на наети активи | Общо |
|-----------------------------|---------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|
| <i>в хил. лв.</i> | | | | | | |
| Отчетна стойност | | | | | | |
| Към 1 януари 2024 г. | 23,648 | 150,678 | 7,781 | 17,762 | 76,797 | 276,666 |
| Придобити | - | 1,221 | 41 | 6,860 | 32 | 8,154 |
| Валутно курсови разлики | - | 92 | 6 | 2 | 63 | 163 |
| Отписани | - | (945) | - | - | - | (945) |
| Прехвърлени | - | 1,523 | - | (2,094) | 2 | (569) |
| Към 31 март 2024 г. | 23,648 | 152,569 | 7,828 | 22,530 | 76,894 | 283,469 |
| Амортизация | | | | | | |
| Към 1 януари 2024 г. | 7,669 | 116,225 | 6,466 | - | 35,467 | 165,827 |
| Валутно курсови разлики | - | 63 | 1 | - | 22 | 86 |
| Начислена през периода | 187 | 2,185 | 67 | - | 548 | 2,987 |
| За отписаните | - | (888) | - | - | - | (888) |
| Към 31 март 2024 г. | 7,856 | 117,585 | 6,534 | - | 36,037 | 168,012 |
| Балансова стойност | | | | | | |
| Към 1 януари 2024 г. | 15,979 | 34,453 | 1,315 | 17,762 | 41,330 | 110,839 |
| Към 31 март 2024 г. | 15,792 | 34,984 | 1,294 | 22,530 | 40,857 | 115,457 |

16. Нематериални активи

| | Програмни продукти и лицензи | Положителна репутация | Общо |
|----------------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|
| <i>в хил. лв.</i> | | | |
| Отчетна стойност | | | |
| Към 1 януари 2024 г. | 67,347 | 433 | 67,780 |
| Придобити | 51 | - | 51 |
| Курсови разлики и други корекции | 38 | - | 38 |
| Отписани | - | - | - |
| Прехвърлени | 569 | - | 569 |
| Към 31 март 2024 г. | 68,005 | 433 | 68,438 |
| Амортизация | | | |
| Към 1 януари 2024 г. | 42,462 | - | 42,462 |
| Курсови разлики и други корекции | 20 | - | 20 |
| Начислена през периода | 1,164 | - | 1,164 |
| За отписаните | - | - | - |
| Към 31 март 2024 г. | 43,646 | - | 43,646 |
| Балансова стойност | | | |
| Към 1 януари 2024 г. | 24,885 | 433 | 25,318 |
| Към 31 март 2024 г. | 24,359 | 433 | 24,792 |

17а. Активи придобити като обезпечения

| <i>в хил. лв.</i> | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Земи | 224,181 | 250,781 |
| Сгради | 154,069 | 153,009 |
| Машини, съоръжения и транспортни средства | 9,710 | 9,746 |
| Стопански инвентар | 825 | 829 |
| Общо | 388,785 | 414,365 |

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.

176. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

| | |
|---|----------------|
| Салдо към 01.01.2024 г. | 756,767 |
| Придобити | 2,396 |
| Разходи признати в стойността на активите | - |
| Прехвърлени от активи придобити като обезпечения | - |
| Прехвърлени от имоти и оборудване | - |
| Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето | - |
| Отписани при продажба | (2,959) |
| Салдо към 31.03.2024 г. | 756,204 |

18. Други активи

в хил. лв.

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Разходи за бъдещи периоди | 21,136 | 13,693 |
| Злато | 4,022 | 3,325 |
| Инвестиции в неконсолидирани дъщерни предприятия | 8,344 | 8,344 |
| Други активи | 94,702 | 105,979 |
| Общо | 128,204 | 131,341 |

19. Задължения към банки

в хил. лв.

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------|--------------|--------------|
| Срочни депозити | - | - |
| Текущи сметки | 4,221 | 8,387 |
| Общо | 4,221 | 8,387 |

20. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Граждани | | |
| - на виждане | 3,733,316 | 3,590,881 |
| - срочни и спестовни депозити | 4,841,984 | 4,846,950 |
| Търговци и публични институции | | |
| - на виждане | 3,337,834 | 3,287,352 |
| - срочни депозити | 542,498 | 591,165 |
| Общо | 12,455,632 | 12,316,348 |

21. Други привлечени средства

в хил. лв.

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване | - | 7,680 |
| Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност | - | - |
| Задължения по получени финансираня | 25,282 | 34,574 |
| Задължения, свързани със структурирани инвестиционни продукти | 478 | 1,167 |
| Задължения по договори за заем | 489,036 | 403,893 |
| Общо | 514,796 | 447,314 |

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

в хил. лв.

| Кредитор | Амортизирана стойност към 31.03.2024 г. |
|--|--|
| Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2 | 791 |
| Българска банка за развитие АД | 14,333 |
| Фонд Мениджър на финансови инструменти в България | 10,158 |
| Общо | 25,282 |

в хил. лв.

| Кредитор | Амортизирана стойност към 31.12.2023 г. |
|--|--|
| Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2 | 877 |
| Българска банка за развитие АД | 14,331 |
| Фонд Мениджър на финансови инструменти в България | 19,366 |
| Общо | 34,574 |

22. Хибриден и подчинен дълг

в хил. лв.

| | Главница | Амортизирана стойност към 31.03.2024 г. |
|---------------------------------------|-----------------|--|
| Хибриден дълг с главница 60 млн. евро | 117,350 | 127,049 |
| Хибриден дълг с главница 30 млн. евро | 58,675 | 59,996 |
| Хибриден дълг с главница 30 млн. евро | 58,675 | 57,040 |
| Хибриден дълг с главница 10 млн. евро | 19,558 | 19,992 |
| Общо | 254,258 | 264,077 |

в хил. лв.

| | Главница | Амортизирана стойност към 31.12.2023 г. |
|---------------------------------------|-----------------|--|
| Хибриден дълг с главница 60 млн. евро | 117,350 | 123,821 |
| Хибриден дълг с главница 30 млн. евро | 58,675 | 58,829 |
| Хибриден дълг с главница 30 млн. евро | 58,675 | 55,618 |
| Хибриден дълг с главница 10 млн. евро | 19,558 | 19,603 |
| Общо | 254,258 | 257,871 |

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

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

в хил. лв.

| | Амортизирана стойност към 31.03.2024 | Амортизирана стойност към 31.12.2023 |
|--|---|---|
| Подчинен срочен дълг с главница от 2 млн. евро | 3,987 | 3,943 |
| Подчинен срочен дълг с главница от 2.9 млн. евро | 5,728 | 5,679 |
| Подчинен срочен дълг с главница от 5 млн. евро | 9,884 | 9,788 |
| Общо | 19,599 | 19,410 |

23. Други пасиви

в хил. лв.

| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Задължения към персонала | 1,700 | 1,586 |
| Застрахователни резерви | - | - |
| Пасиви по застрахователни договори | 3,584 | 1,864 |
| Провизии по съдебни спорове | 1,034 | 1,034 |
| Обезценка по задбалансови ангажименти | 614 | 371 |
| Други кредитори | 34,926 | 31,767 |
| Общо | 41,858 | 36,622 |

24. Акционери

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

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

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

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31.03.2024 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

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

През 2024 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

25. Условни задължения

Задбалансови пасиви

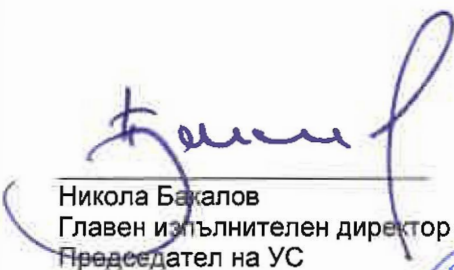
| в хил. лв. | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Банкови гаранции | 149,259 | 162,553 |
| Неизползвани кредитни линии | 894,884 | 1,016,084 |
| Акредитиви | 31,567 | 33,438 |
| Общо | 1,075,710 | 1,212,075 |
| Обезценка по задбалансови ангажименти | 614 | 371 |


26. Сделки със свързани лица


| Вид свързаност | Лица, контролиращи или управляващи Банката | | Предприятия под общ контрол | |
|--------------------------------|--|------------|-----------------------------|------------|
| | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| в хил. лв. | | | | |
| Кредити | 1,942 | 1,553 | 67,717 | 71,359 |
| Получени депозити и заеми | 19,797 | 16,144 | 19,773 | 23,310 |
| Предоставени депозити | - | - | 29,349 | 47,693 |
| Други вземания | - | - | 424 | 420 |
| Други задължения | - | - | 50 | 150 |
| Издадени условни задължения | 1,699 | 2,100 | 6,390 | 3,516 |
| Разчет по лизингови задължения | - | - | 2,669 | 2,669 |

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 31.03.2024 г.:

1. Няма необичайни за Групата (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма погасени или обратно изкупени капиталови инструменти. Има издадени капиталови инструменти, както е оповестено в бележка 24.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 31 март 2024 г.
(на консолидирана 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 първото тримесечие на 2024 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 31 март 2024 г.:

1. На 05 януари 2024 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637;
2. На 17 януари 2024 г. бяха публикувани уведомления и бе предоставен протокол от извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 15.01.2024 г.;
3. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2023 г. бе публикуван на 30 януари 2024 г.;
4. Информация във връзка с постигнато споразумение между „Първа инвестиционна банка“ АД и С. Г. Груп бе публикувана на 07 февруари 2024 г.;
5. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2023 г. бе представен на 29 февруари 2024 г.
6. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2023 г. бе публикуван на 13 март 2024 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 31 март 2024 г. на консолидирана основа

- *Данни за балансовите позиции към 31 март 2024 г.*

Балансовото число на Групата към 31.03.2024 г. достига 15,113 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2023 г. от 249 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 31.03.2024 г. са в размер на 12,456 млн. лв. с нетно увеличение за 2024 г. от 139 млн. лв. И по този показател Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към 31 март 2024 възлиза на 1,599 млн. лв. и се увеличава с 26 млн. лв. от началото на годината. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на първото тримесечие на 2024 г. са в размер на 7,895 млн. лв., увеличението спрямо края на предходната година е 220 млн. лв.
- *Данни за печалбата към 31 март 2024 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Групата към 31 март 2024 г. възлиза на 24,154 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за периода е 27,587 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 64,134 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2024 г. възлизат на 129,083 хил. лв. (за същия период на 2023: 135,971 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – март 2024 г. е в размер на 110,748 хил. лв. и е с ръст от 17,895 хил. лв. спрямо същия период миналата година. Нетният доход от такси и комисиони е 39,084 хил. лв. и е с 4,448 хил. лв. по-висок спрямо първо тримесечие на 2023 г.
- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на Групата на ПИБ АД към 31 март 2024 г. достига 19.24 %. Адекватността на капитала от първи ред е 19.06 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 16.04 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,618 млн. лв. Към 31 март 2024 г. Групата спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.
- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на Групата на ПИБ АД към 31 март 2024 г. достига 299.40 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 148.86 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.
- *Общо 118 клонове и офиси в страната*

Към 31 март 2024 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 118 – 37 локации в София и 81 – 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 31 март 2024 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 2023 г.

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

На 09.02.2024 е проведено извънредно ОСА на Дайнърс клуб България АД, на което са взети решения за промяна в предмета на дейност на „Дайнърс клуб България“ АД и промяна в Устава на Дружеството по отношение на предмета на дейност. Взето е и решение „Дайнърс клуб България“ АД да прекрати дейността си по предоставяне на платежни услуги по чл. 4 от ЗПУПС, съответно дейността си по представителство, агентство и процесинг на „Дайнърс клуб Интернешънъл“. Приета е промяна в наименованието на Дружеството на „Финклуб“ АД и съответните промени в Устава на Дружеството относно наименованието на дружеството и предмета на дейност.

С решение на БНБ, считано от 15.04.2024 г. е обезсилен лицензът на дружеството като платежна институция

- 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:

Не са публикувани прогнози за резултатите за 2024 година.

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

| | към 31 март 2024 г. | | към 31 декември 2023 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 31 март 2024 г. | | към 31 декември 2023 г. | |
|-------------------------------|---------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | Брой акции | % от капитала | Брой акции | % от капитала |
| Никола Бакалов | 2516 | 0,00 | 374 | 0,00 |
| Чавдар Златев | 32 173 | 0,01 | 27 173 | 0,01 |
| 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 31 март 2024 г. | | към 31 декември 2023 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 31 март 2024 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 март 2024 г.
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

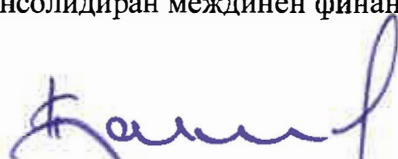
за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар


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 26 на неаудитирания консолидиран междинен финансов отчет.

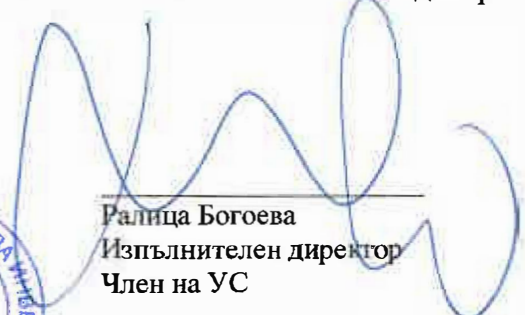
2. Промени в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.

Информацията за тези сделки е оповестена в бележка 26 на неаудитирания консолидиран междинен финансов отчет.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



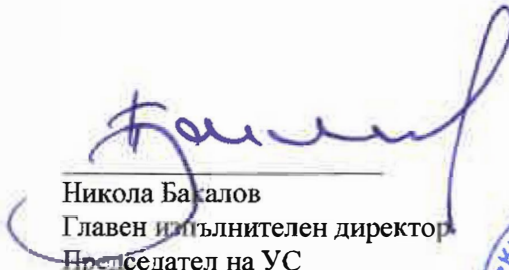

Галица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС


ДЕКЛАРАЦИЯ


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

Долуподписаните, Никола Бакалов, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, Ралица Боева, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Янко Караколев, главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- комплектът финансови отчети (консолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 март 2024 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 март 2024 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


Ралица Боева
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



29 май 2024 г.

Настоящият документ е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100о, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа във 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 31 март 2024 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на „Първа инвестиционна банка“ АД

1. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637 – КФН вх. № РГ-05-1085-1 от 05.01.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/629/files/Fibank_Pillar%203%20quarterly%20dis%20closure_30092023_BG.pdf
2. Уведомления и предоставяне на протокол от извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 15.01.2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-2/3 от 17.01.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/655/files/Fibank_2024.01.17%20GMS%20minutes_BG.pdf
3. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2023 г. – КФН вх. № 1 РГ-05-1085-4 от 30.01.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/635/files/FIBank_q4_2023_BG.pdf
4. Информация във връзка с постигнато споразумение между „Първа инвестиционна банка“ АД и С. Г. Груп – КФН вх. № РГ-05-1085-5 от 07.02.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/638/files/20240207_Fibank_bg.pdf
5. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2023 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-6 от 29.02.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/643/files/Fibank_2023_Q4_cons_BG.pdf
6. Годишен индивидуален (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2023 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-7 от 13.03.2024 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/645/files/549300UY81ESCZJ0GR95-20231231-BG-SEP.xhtml>

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 март 2024 г.
ПО ПРИЛОЖЕНИЕ 4
КЪМ 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

1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

В периода от 1 януари 2024 до 31 март 2024 не е имало промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

1.2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност.

В периода от 1 януари 2024 до 31 март 2024 не е възникнало откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност

1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

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 от 1 януари 2024 до 31 март 2024 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

В периода от 1 януари 2024 до 31 март 2024 не е вземано решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие

1.5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната.

В периода от 1 януари 2024 до 31 март 2024 не е имало промяна в одиторите на Първа инвестиционна банка АД.

1.6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

В периода от 1 януари 2024 до 31 март 2024 не са образувани или прекратявани съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

1.7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.

Няма.

1.8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

Няма.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Галица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



ВГ
Приложение III

| | | |
|---------------------|---------------|------------------------------|
| Банка | FINV9150 | Първа инвестиционна банка АД |
| Отчетна дата | 31.3.2024 | |
| Основа на прилагане | консолидирана | |
| 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 | | 2 264 833 |
| 0020 | Парични наличности | част 2, параграф 1 от приложение V | | 344 503 |
| 0030 | Парични салда в централни банки | част 2, параграф 2 от приложение V | | 1 626 225 |
| 0040 | Други депозити на виждане | част 2, параграф 3 от приложение V | 5 | 294 105 |
| 0050 | Финансови активи, държани за търгуване | допълнение А от МСФО 9 | | 12 736 |
| 0060 | Деривати | допълнение А от МСФО 9 | 10 | 0 |
| 0070 | Капиталови инструменти | параграф 11 от МСС 32 | 4 | 12 630 |
| 0080 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 4 | 106 |
| 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 | 199 999 |
| 0097 | Капиталови инструменти | параграф 11 от МСС 32 | 4 | 29 275 |
| 0098 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 4 | 170 724 |
| 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 | 1 817 295 |
| 0142 | Капиталови инструменти | параграф 11 от МСС 32 | 4 | 0 |
| 0143 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 4 | 1 817 295 |
| 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 | 9 212 553 |
| 0182 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 4 | 1 133 965 |
| 0183 | Кредити и аванси | част 1, параграф 32 от приложение V | 4 | 8 078 588 |
| 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 | 11 158 |
| 0270 | Материални активи | | | 871 635 |
| 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 | 115 431 |
| 0290 | Инвестиционни имоти | параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16 | 21, 42 | 756 204 |
| 0300 | Нематериални активи | параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ | | 24 355 |
| 0310 | Репутация | параграф Б67, 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 | 24 355 |
| 0330 | Данъчни активи | параграф 54, букви н) и о) от МСС 1 | | 3 456 |
| 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 | | 3 456 |
| 0360 | Други активи | част 2, параграф 5 от приложение V | | 689 742 |
| 0370 | Нетекущи 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 | | 15 107 762 |

ВГ
Приложение III

| | | |
|---------------------|---------------|------------------------------|
| Банка | FINV9150 | Първа инвестиционна банка АД |
| Отчетна дата | 31.3.2024 | |
| Основа на прилагане | консолидирана | |
| Счетоводен стандарт | МСФО | |

Отчетна валута Хил. 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 | 1 602 |
| 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 | 1 602 |
| 0110 | Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност | параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1 | 8 | 13 267 343 |
| 0120 | Депозити | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V | 8 | 12 468 871 |
| 0130 | Емитирани дългови ценни книжа | част 1, параграф 37 от приложение V | 8 | 283 676 |
| 0140 | Други финансови пасиви | част 1, параграфи 38-41 от приложение V | 8 | 514 796 |
| 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 | 1 648 |
| 0180 | Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане | параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) 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 г) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V | 43 | 0 |
| 0200 | Преструктуриране | параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37 | 43 | 0 |
| 0210 | Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела | МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10 | 43 | 1 034 |
| 0220 | Поети задължения и гаранции | МСФО 9.4.2.1(в), (г); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V | 9 12 43 | 614 |
| 0230 | Други провизии | параграф 14 от МСС 37 | 43 | 0 |
| 0240 | Данъчни пасиви | параграф 54, букви н) и о) от МСС 1 | | 32 735 |
| 0250 | Текущи данъчни пасиви | параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12 | | 5 058 |
| 0260 | Отсрочени данъчни пасиви | параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ | | 27 677 |
| 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 | | 215 268 |
| 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 | | 13 518 596 |

1. Балансов отчет (отчет за финансовото състояние)**1.3 Собствен капитал**

| | | Препратки | Разбивка в таблица | Балансова стойност |
|------|--|--|--------------------|--------------------|
| | | | | 0010 |
| 0010 | Капитал | | | 149 085 |
| 0020 | Внесен капитал | параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ | 46 | 149 085 |
| 0030 | Поискан, но невнесен капитал | параграф 78, буква д) от МСС 1 | | 0 |
| 0040 | Премийни резерви | част 2 параграф 14 от приложение V | | 0 |
| 0050 | Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал | параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ | 46 | 250 017 |
| 0060 | Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти | част 2, параграфи 18-19 от приложение V | 46 | 0 |
| 0070 | Други емитирани капиталови инструменти | параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V | | 0 |
| 0080 | Друг собствен капитал | част 2, параграф 19 от приложение V | | 0 |
| 0090 | Натрупан друг всеобхватен доход | параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V | | 0 |
| 0095 | Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба | член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ | 46 | 14 739 |
| 0100 | Материални активи | параграф 89А, буква а) от МСС 1 | | 4 500 |
| 0110 | Нематериални активи | параграфи 39-41 от МСС 16 | | 0 |
| 0120 | Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията | параграфи 85-87 от МСС 38 | | 4 500 |
| 0122 | Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква е) от МСС 19 | | 0 |
| 0124 | Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия | параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5 | | 0 |
| 0320 | Променни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28 | | 0 |
| 0330 | Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | параграф 7, буква а) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 от МСФО 9; част 2, параграф 21 от приложение V | | 0 |
| 0340 | Променни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция] | 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 |
| 0350 | Променни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент] | МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 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 в) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V | | 0 |
| 0128 | Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба | параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V | | 0 |
| 0130 | Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част] | параграф 82А, буква а), подточка и) от МСС 1 | | 10 239 |
| 0140 | Конвертиране на валута | МСФО 9 6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточка и) и и) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточка и) и и), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V | | 0 |
| 0150 | Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част] | параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21 | | 15 914 |
| 0155 | Променни в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | параграф 7, буква д) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточка и) и и) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка и) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9 6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V | | 0 |
| 0165 | Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи] | параграф 7, буква га) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V | | -5 675 |
| 0170 | Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба | 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 |
| 0180 | Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5 | | 0 |
| 0190 | Невразпределена печалба | НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28 | | 0 |
| 0200 | Преоценъчни резерви | член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ | | 156 830 |
| 0210 | Други резерви | параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V | | 0 |
| 0220 | Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал | параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1 | | 993 852 |
| 0230 | Други | параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V | | 0 |
| 0240 | (-) Обратно изкупени собствени акции | част 2, параграф 29 от приложение V | | 993 852 |
| 0250 | Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка | параграф 79, буква а), подточка в) от МСС 1; параграфи 33-34, НГ 14 и НГ 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V | 46 | 0 |
| 0260 | (-) Междинни дивиденди | параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1 | 2 | 24 643 |
| 0270 | Малцинствени участия [Неконтролиращи участия] | параграф 31 от МСС 32 | | 0 |
| 0280 | Натрупан друг всеобхватен доход | параграф 54, буква д) от МСС 1 | | 0 |
| 0290 | Други позиции | член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ | 46 | 0 |
| 0300 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1 | 46 | 1 589 166 |
| 0310 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ | член 5 от МСС 1 | | 15 107 762 |

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



РАДИКА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

| | | |
|---------------------|---------------|------------------------------|
| Банка | FINV9150 | Първа инвестиционна банка АД |
| Отчетна дата | 31.3.2024 | |
| Основа на прилагане | консолидирана | |
| Счетоводен стандарт | МСФО | |
| | | Отчетна валута Хил. 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 | 126 629 |
| 0020 | Финансови активи, държани за търгуване | параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, 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 Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1 | | 0 |
| 0030 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, 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 | | 13 100 |
| 0051 | Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2 | | 113 528 |
| 0070 | Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск | допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V | | 0 |
| 0080 | Други активи | част 2, параграф 36 от приложение V | | 0 |
| 0085 | Приходи от лихви по пасивите | МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V | | 0 |
| 0090 | (Разходи за лихви) | параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V | 16 | 15 906 |
| 0100 | (Финансови пасиви, държани за търгуване) | параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, 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 Б5, буква д) от МСФО 7 | | 8 |
| 0120 | (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност) | параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2 | | 15 429 |
| 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 | | 338 |
| 0145 | (Лихвени разходи по активите) | МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V | | 131 |
| 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 | 88 |
| 0170 | Финансови активи, държани за търгуване | параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V | | 11 |
| 0175 | Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V | | 77 |
| 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 в) от МСФО 7 | 22 | 51 293 |
| 0210 | (Разходи за такси и комисиони) | параграф 20, буква в) от МСФО 7 | 22 | 11 949 |
| 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 | -1 |
| 0231 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11 | | -5 |
| 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 | | 4 |
| 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 | 774 |
| 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 | | -30 000 |
| 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 | | 6 278 |
| 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 | 3 578 |
| 0340 | Други оперативни приходи | част 2, параграфи 314-316 от приложение V | 45 | 6 005 |
| 0350 | (Други оперативни разходи) | част 2, параграфи 314-316 от приложение V | 45 | 2 388 |
| 0355 | ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД | | | 134 401 |

| | | Препратки | Разбивка в таблица | Текущ период |
|------|--|---|--------------------------|-----------------|
| 0360 | (Административни разходи) | | | 0010 58 157 |
| 0370 | (Разходи за персонал) | параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1 | 44 | 31 753 |
| 0380 | (Други административни разходи) | | 16 | 26 404 |
| 0385 | (Гарични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите) | част 2, параграф 48 от приложение V | | 5 919 |
| 0390 | (Амортизация) | параграфи 102, 104 от МСС 1 | | 5 702 |
| 0400 | (Имоти, машини и съоръжения) | параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква в) от МСС 16 | | 4 538 |
| 0410 | (Инвестиционни имоти) | параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква е), подточка iv) от МСС 40 | | 0 |
| 0420 | (Други нематериални активи) | параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква v) от МСС 38 | | 1 164 |
| 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 | 243 |
| 0435 | (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите) | част 2, параграф 48, буква и) от приложение V | | 0 |
| 0440 | (Поети задължения и гаранции) | МСФО 9.4.2.1(е), (з); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V | | 243 |
| 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 | 36 304 |
| 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 | -12 |
| 0491 | (Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност) | МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8 | 12 | 36 316 |
| 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 е), подточка v) от МСС 40 | | 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), подточка 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 н), 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 | | 28 076 |
| 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 | | 3 433 |
| 0630 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ | НИ 6 от МСС 1 | | 24 643 |
| 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 | | 24 643 |
| 0680 | Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия] | параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1 | | 0 |
| 0690 | Относитема към собствениците на предприятието майка | параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1 | | 24 643 |

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

РАЛИЦА БОГНЕВА
Изпълнителен директор

