



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

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

Копие до:
Обществеността чрез x3news

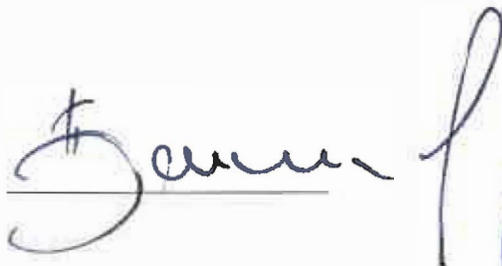
Относно: Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 септември 2024 г.

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 индивидуален неодитиран финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2024 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2024 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2024 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;
5. Информация съгласно 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.

С уважение,



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за финансовото състояние към 30 септември 2024 г.

неодитиран

в хил. лв.

30.9.2024

31.12.2023

АКТИВИ

Парични средства и вземания от централни банки	1 945 753	2 325 807
Инвестиции в ценни книжа	3 318 812	2 583 949
Вземания от банки и финансови институции	296 828	259 718
Вземания от клиенти	7 575 480	7 158 309
Имоти и оборудване	108 435	99 517
Нематериални активи	23 754	23 007
Деривати държани за управление на риска	1 836	1 765
Активи придобити като обезпечения	375 004	403 523
Инвестиционни имоти	757 811	756 767
Инвестиции в дъщерни дружества	34 579	34 579
Активи с право на ползване	124 744	121 410
Други активи	132 563	120 177
ОБЩО АКТИВИ	14 695 599	13 888 528

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Задължения към банки	28 693	54 326
Задължения към други клиенти	12 027 691	11 494 164
Други привлечени средства	641 841	439 634
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	936	3 165
Хибриден дълг	260 479	257 871
Отсрочени данъчни пасиви	27 964	27 604
Текущи данъчни пасиви	4 016	2 028
Лизингови задължения	124 837	121 503
Други пасиви	16 222	15 307
ОБЩО ПАСИВИ	13 132 679	12 415 602

Акционерен капитал	149 085	149 085
Премии от емисии на акции	250 017	250 017
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	5 639	-5 639
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Други резерви и неразпределена печалба	1 113 818	1 035 102
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 562 920	1 472 926

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

14 695 599

13 888 528

НИКОЛА БАКАЛОВ

Главен изпълнителен директор



СВЕТОЗАР ПОПОВ

Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ

Главен финансов директор

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30.09.2024 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	78 716	128 140
Корекции за непарични операции		
Обезценка	141 711	92 019
Нетен лихвен доход	(315 797)	(272 723)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	12 034	9 292
Начислени данъци	9 680	14 796
Загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	34	41
(Печатби) от продажби и отписване на други активи, нетно	(8 090)	(4 518)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	-
	(81 712)	(32 953)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление/(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	33 600	(3 118)
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(1 314 696)	(491 355)
(Увеличение)/Намаление на вземания от банки и финансови институции	(9 194)	7 579
(Увеличение) на вземания от клиенти	(637 185)	(682 252)
(Увеличение) на други активи	(15 999)	(16 940)
	(1 943 474)	(1 186 086)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
(Намаление)/Увеличение/ на задължения към банки	(25 642)	6 932
Увеличение на задължения към други клиенти	533 171	193 480
Нетно увеличение на други пасиви	1 551	11 272
	509 080	211 684
Получени лихви	432 499	345 059
Платени лихви	(26 511)	(22 221)
Получени дивиденди	2 545	2 348
(Платен) данък върху печалбата	(6 554)	(5 722)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(1 114 127)	(687 891)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(22 248)	(17 222)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	24	223
Продажби на други активи	39 859	19 528
Намаление на инвестиции	554 284	439 601
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	571 919	442 130
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	189 490	113 698
Увеличение на подчинени пасиви	764	773
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	-
Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	190 254	114 471
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(351 954)	(131 290)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 555 594	2 138 377
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 203 640	2 007 087

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор




СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за девет месеца
приключващи на 30 септември 2024 г.
 неодитиран

	<i>в хил. лв.</i>	
	девет месеца, приключващи на 30.09.2024	девет месеца, приключващи на 30.09.2023
Приходи от лихви	355 006	296 940
Разходи за лихви	(39 209)	(24 217)
Нетен лихвен доход	315 797	272 723
Приходи от такси и комисиони	155 923	140 082
Разходи за такси и комисиони	(34 004)	(30 481)
Нетен доход от такси и комисиони	121 919	109 601
Нетни приходи от търговски операции	20 162	16 556
Други нетни оперативни приходи	(50 613)	8 323
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	407 265	407 203
Административни разходи	(167 170)	(154 687)
Други разходи, нетно	(9 988)	(17 561)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА	230 107	234 955
Обезценка	(141 711)	(92 019)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	88 396	142 936
Разходи за данъци	(9 680)	(14 796)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	78 716	128 140
Други всеобхватни приходи за периода Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	11 278	6 778
Общо други всеобхватни приходи	11 278	6 778
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	89 994	134 918


 НИКОЛА БАКАЛОВ
 Главен изпълнителен директор


 СВЕТОСЛАВ ПОПОВ
 Изпълнителен директор


 ЯНКО КАРАКОЛЕВ
 Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал за девет месеца, приключващи на 30 септември 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	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	149 085	250 017	900 061	(15 315)	4 500	39 861	1 328 209
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за 2023 г.	-	-	135 041	-	-	-	135 041
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	9 676	-	-	9 676
Салдо към 31 декември 2023 г.	149 085	250 017	1 035 102	(5 639)	4 500	39 861	1 472 926
Общо всеобхватни доходи за периода							
Нетна печалба за девет месеца приключващи на 30.09.2024 г.	-	-	78 716	-	-	-	78 716
Други всеобхватни доходи за периода							
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	11 278	-	-	11 278
Салдо към 30 септември 2024 г.	149 085	250 017	1 113 818	5 639	4 500	39 861	1 562 920

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2024 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 Българската народна банка (БНБ), според който може да извършва всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Банката има чуждестранни дейности в Кипър.

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

(b) Приложими стандарти

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

(c) Представяне на финансовите отчети

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Такси и комисиони

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

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

(iv) Дивиденди

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

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

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

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

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

(ii) Сделки и салда

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута 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

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

(d) Финансови активи

(i) Признаване

Банката признава финансов актив когато стане страна по договорните условия на инструмента. Банката първоначално признава търговските и другите вземания към датата на транзакцията. Вземанията от клиентите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите.

Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи пряко отнасящи се до придобиването на финансовия актив.

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

(ii) Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Прекласификация

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

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

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

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

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

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

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

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

Банката не прекласифицира никой финансов пасив.

(vii) Оценка по справедлива стойност

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

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

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

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

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

(viii) Отписване

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

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

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите когато Банката е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от

отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките - продажба с уговорка за обратно изкупуване).

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

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

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

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

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

(ii) Споразумения за репо сделки

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

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

(h) Привлечени средства

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

(i) Компенсиране

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

(j) Обезценка на финансови активи

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

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

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

(k) Имоти и оборудване

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

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

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

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

Активи	%
• Лицензи и търговски марки	10 - 14
• Програмни продукти	10 - 50

(m) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е такъв имот (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), който е държан с цел приходи от наеми или увеличаване на стойността. Банката избира за своята счетоводна политика на отчитане на инвестиционните имоти модела на справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се отчитат по справедлива стойност и приходите и разходите от преоценка се признават в печалбата в периода на възникването им. Прекласифициране от активи придобити като обезпечения, отчитани като материални запаси, в инвестиционни имоти се допуска при наличие на договор за отдаване под наем на съответния имот. Прекласифициране от активи, отчитани по МСС 16 Имоти и оборудване, в инвестиционни имоти се извършва при прекратяване на ползването на актива от страна на Банката. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти е определена от независими външни оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните чрез използване на надеждни техники за определянето на справедливите стойности.

(n) Провизии

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

(o) Акцепти

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

(p) Задбалансови ангажименти

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

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 декември 2023 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, подходните данъци и следните бележки, свързани с други елементи на отчета:

- Бележки 4, 15 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти, земи и сгради чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.
- Бележки 10, 12, 14 - Измерване на очакваните кредитни загуби - Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Банката и всички парични потоци, които Банката очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Банката. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележка 12,14 – дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност - Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането

на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.

- Бележка 20 – срок на лизинговите договори - При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).
- Бележка 26 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Банката е признала провизии по съдебни спорове. Банката е ответник по съдебни дела, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

(s) Оценка на активите, придобити от обезпечения

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

(t) Подоходни данъци

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

(u) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Планове с дефинирани доходи

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

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

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

потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

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

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

(v) Лизинг

(i) Дружеството като лизингополучател

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

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

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

Оценяване и признаване на лизинг от Банката като лизингополучател

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

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

На началната дата на лизинговия договор Банката оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с

лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

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

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

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

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

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

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

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

- o 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;
- o Взето е решение да се приеме частично ретроспективно прилагане (което означава, че сравнителната информация няма да бъде променена). Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения.

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

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

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

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз

основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Банката ще упражни тези опции.

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

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

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

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

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

(ii) Дружеството като лизингодател

В частта на МСФО 16 отнасяща се до Банката в качеството ѝ на лизингодател не бяха открити съществени изменения спрямо предходния МСС 17. Банката класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако по същество прехвърля всички рискове и ползи свързани със собствеността на актива предмет на лизинга. Всички други договори за лизинг се класифицират като оперативни. При финансов лизинг Банката признава като актив вземане по договора в размер равен на нетната инвестиция в лизинга. През срока на лизинговия договор Банката признава лихвен приход по вземането по лихвен процент, отразяващ нормата на възвращаемост на нетната инвестиция в лизинга.

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

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

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

3. Информация по сегменти

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

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

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

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

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

в хил.лв.

	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	Девет месеца, приключващи на 30.09.2024	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023	Девет месеца, приключващи на 30.09.2024	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023	Девет месеца, приключващи на 30.09.2024	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023
Приходи от лихви	335,911	289,873	19,095	7,067	355,006	296,940
Разходи за лихви	(39,209)	(24,217)	-	-	(39,209)	(24,217)
Нетен лихвен доход	296,702	265,656	19,095	7,067	315,797	272,723
Приходи от такси и комисиони	147,594	132,208	8,329	7,874	155,923	140,082
Разходи за такси и комисиони	(33,182)	(29,534)	(822)	(947)	(34,004)	(30,481)
Нетен доход от такси и комисиони	114,412	102,674	7,507	6,927	121,919	109,601
Нетни приходи от търговски операции	18,966	15,135	1,196	1,421	20,162	16,556
Административни разходи	(164,665)	(152,633)	(2,505)	(2,054)	(167,170)	(154,687)
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Активи	13,988,026	13,175,064	707,573	713,464	14,695,599	13,888,528
Пасиви	12,424,848	11,788,780	707,831	626,822	13,132,679	12,415,602

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за деветмесечието, приключващо на 30.09.2024 г.:

	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Големи предприятия	2,483,227	2,167,141	64,803	34,416	-	50
Малки и средни предприятия	2,098,105	1,549,007	82,458	30,807	-	1
Банкиране на дребно	2,994,148	8,930,510	121,747	62,444	-	2,129
Трежъри	5,563,229	28,693	66,250	(1,882)	20,162	(59,170)
Други	1,556,890	457,328	(19,461)	(3,866)	-	6,377
Общо	14,695,599	13,132,679	315,797	121,919	20,162	(50,613)

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

Ниво 3 - Входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази

категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котирани цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

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

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

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

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

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

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

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

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска,

независима от дирекция „Трежъри“, която докладва на ръководството и носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финансовите инструменти. Специфични контроли включват:

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Предлагането на нови модели и на промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Управление 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 Управление на риска на Банката;

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

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

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

в хил. лв.

30 септември 2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24,341	169,209	85	193,635
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2,391,099	20,743	-	2,411,842
Деривати държани за управление на риска	1,334	502	-	1,836
Общо	2,416,774	190,454	85	2,607,313
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	936	-	936

в хил. лв.

31 декември 2023 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11,958	231,548	85	243,591
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,057,508	19,571	-	1,077,079
Деривати държани за управление на риска	1,079	686	-	1,765
Общо	1,070,545	251,805	85	1,322,435
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.

30 септември 2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,945,753	-	1,945,753	1,945,753
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	643,136	-	-	643,136	713,335
Вземания от банки и финансови институции	-	296,828	-	296,828	296,828
Вземания от клиенти	-	1,064,137	6,495,266	7,559,403	7,575,480
Общо	643,136	3,306,718	6,495,266	10,445,120	10,531,396
Пасиви					
Задължения към банки	-	28,693	-	28,693	28,693
Задължения към други клиенти	-	8,269,311	3,685,472	11,954,783	12,027,691
Други привлечени средства	-	636,800	-	636,800	641,841
Хибриден дълг	-	260,479	-	260,479	260,479
Общо	-	9,195,283	3,685,472	12,880,755	12,958,704

в хил. лв.

31 декември 2023 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2,325,807	-	2,325,807	2,325,807
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1,171,101	-	-	1,171,101	1,263,279
Вземания от банки и финансови институции	-	259,718	-	259,718	259,718
Вземания от клиенти	-	677,899	6,485,961	7,163,860	7,158,309
Общо	1,171,101	3,263,424	6,485,961	10,920,486	11,007,113
Пасиви					
Задължения към банки	-	54,326	-	54,326	54,326
Задължения към други клиенти	-	7,740,869	3,739,555	11,480,424	11,494,164
Други привлечени средства	-	435,606	-	435,606	439,634
Хибриден дълг	-	257,871	-	257,871	257,871
Общо	-	8,488,672	3,739,555	12,228,227	12,245,995

Инвестициите в ценни книжа, отчитани в портфейлите финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и финансови активи по амортизирана стойност представляват главно инвестиции в държавни ценни книжа на първокласни емитенти, които са високоликвидни и с възможно най-благоприятно капиталово третиране.

Банката управлява инвестициите си в дългови ценни книжа спрямо актуалните пазарни очаквания и динамика. Стойността на портфейлната модифицирана дюрация към 30.09.2024 г. е 2.1 години, а към 31.12.2023 г. е 1.7 години.

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

Приходи от лихви

	Девет месеца приключващи на 30.09.2024	Девет месеца приключващи на 30.09.2023
Сметки при банки и финансови институции	8,527	3,572
Големи предприятия	77,687	68,053
Малки и средни предприятия	86,392	61,504
Микрокредитиране	7,926	6,796
Банкиране на дребно	116,685	104,790
Дългови инструменти	57,789	52,225

355,006 **296,940**

Разходи за лихви

Депозити от банки	(63)	(462)
Депозити от други клиенти	(1,736)	(756)
Други привлечени средства	(18,673)	(3,420)
Хибриден дълг	(18,646)	(19,484)
Разходи за лихви по активи	(1)	(19)
Разходи за лихви по финансови пасиви, отчитани в печалбата или загубата	(14)	(33)
Лизингови договори и други	(76)	(43)

(39,209) **(24,217)**

Нетен лихвен доход

315,797 **272,723**

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони

	Девет месеца приключващи на 30.09.2024	Девет месеца приключващи на 30.09.2023
Акредитиви и гаранции	2,634	2,213
Платежни операции	24,652	22,461
Клиентски сметки	29,295	29,442
Картови услуги	46,031	39,820
Други	53,311	46,146

155,923 **140,082**

Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции	(424)	(314)
Платежни системи	(3,854)	(3,503)
Картови услуги	(22,351)	(18,168)
Други	(7,375)	(8,496)

(34,004) **(30,481)**

Нетен доход от такси и комисиони

121,919 **109,601**

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

	Девет месеца приключващи на 30.09.2024	Девет месеца приключващи на 30.09.2023
- дългови инструменти	60	45
- капиталови инструменти	1,401	654
- промени във валутните курсове	18,701	15,857

20,162 **16,556**

Нетни приходи от търговски операции

8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

- нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали	765	1,125
- приходи от наеми	5,612	4,975
- дългови инструменти	(59,170)	3
- доход от управление на цедирани вземания	2,161	2,155
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	19	65

Други нетни оперативни приходи

Девет месеца приключващи на 30.09.2024	Девет месеца приключващи на 30.09.2023
(50,613)	8,323

9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

- Разходи за персонал	72,885	63,511
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи	12,034	9,292
- Амортизация на активи с право на ползване	23,619	24,381
- Реклама	6,162	7,535
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	12,798	11,090
- Други разходи за външни услуги	39,672	38,878

Административни разходи

Девет месеца приключващи на 30.09.2024	Девет месеца приключващи на 30.09.2023
167,170	154,687

10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

Вземания от клиенти	(213,833)	(199,121)
Задбалансови ангажименти	(869)	(635)

Намаление на обезценката

Вземания от клиенти	72,789	106,802
Задбалансови ангажименти	202	935

Разходи за обезценка, нетно

Девет месеца приключващи на 30.09.2024	Девет месеца приключващи на 30.09.2023
(141,711)	(92,019)

10а. Други (разходи)/приходи, нетно

в хил. лв.

Печалби от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения

(Загуби)/печалби от продажба и отписване на инвестиционни имоти	3,896	4,672
Приходи от дивиденди	4,648	(205)
(Разходи) за гаранционни схеми	2,545	2,348
(Разходи)/приходи от провизии по съдебни спорове	(18,157)	(17,939)

Други приходи, нетно	-	-
	(2,920)	(6,437)

Общо

Девет месеца приключващи на 30.09.2024	Девет месеца приключващи на 30.09.2023
(9,988)	(17,561)

11. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.

Каса

- в левове	237,847	242,301
- в чуждестранна валута	78,003	69,462

Вземания от централни банки	1,375,946	1,844,620
-----------------------------	-----------	-----------

Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	253,957	169,424
---	---------	---------

Общо

1,945,753	2,325,807
------------------	------------------

12. Инвестиции в ценни книжа

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2024	31.12.2023
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	481,561	428,625
- деноминирани в чуждестранна валута	137,991	113,709
Чужди правителства	2,329,038	1,681,195
Предприятия	221,872	280,619
Банки	106,452	39,114
Други издатели - капиталови инструменти	41,898	40,687
Общо	3,318,812	2,583,949
От които:		
Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2,411,842	1,077,079
Отчитани по амортизирана стойност	713,335	1,263,279
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	193,635	243,591
Общо	3,318,812	2,583,949

13. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2024	31.12.2023
Вземания от банки	117,174	121,591
Вземания по договори за обратна продажба	0	-
Други	179,654	138,127
Общо	296,828	259,718

(b) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2024	31.12.2023
Местни банки и финансови институции	158,413	117,483
Чуждестранни банки и финансови институции	138,415	142,235
Общо	296,828	259,718

14. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2024 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Големи предприятия	2,547,115	(63,888)	2,483,227
Малки и средни предприятия	2,291,437	(193,332)	2,098,105
Микрокредитиране	224,613	(1,643)	222,970
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	1,305,431	(54,685)	1,250,746
- Ипотечни кредити	1,400,926	(6,466)	1,394,460
- Кредитни карти	140,588	(14,616)	125,972
- Други програми и обезпечени финансираня	-	-	-
Общо	7,910,110	(334,630)	7,575,480
<i>в хил. лв.</i>	31.12.2023 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Големи предприятия	2,557,431	(105,111)	2,452,320
Малки и средни предприятия	2,201,204	(199,751)	2,001,453
Микрокредитиране	216,593	(1,142)	215,451
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	1,139,711	(38,521)	1,101,190
- Ипотечни кредити	1,277,742	(7,587)	1,270,155
- Кредитни карти	130,515	(12,775)	117,740
- Други програми и обезпечени финансираня	-	-	-
Общо	7,523,196	(364,887)	7,158,309

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

С цел съпоставимост бизнес сегментите Малки и средни предприятия са обединени към 31.12.2023 г.

(а) Движение в обезценката

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2024 г.	364,887
Допълнително начислена	213,833
Реинтегрирана	(72,789)
Отписани вземания	(171,150)
Възстановени срещу обезценка	-
Други	(151)
Салдо към 30 септември 2024 г.	334,630

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

	30.09.2024 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)	5,827,379	(8,831)	5,483,101	(3,866)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	695,115	(2,320)	1,052,972	(51,797)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,387,616	(323,479)	987,123	(309,224)
Общо	7,910,110	(334,630)	7,523,196	(364,887)

30.09.2024 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	6,522,494	(11,151)	6,511,343
Необслужвани			
Групово обезценени	247,570	(82,735)	164,835
Индивидуално обезценени	1,140,046	(240,744)	899,302
Общо	7,910,110	(334,630)	7,575,480

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	6,536,073	(55,663)	6,480,410
Необслужвани			
Групово обезценени	218,657	(63,422)	155,235
Индивидуално обезценени	768,466	(245,802)	522,664
Общо	7,523,196	(364,887)	7,158,309

Към 30 септември 2024 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 584,524 хил. лв. (31 декември 2023: 628,420 хил. лв.).

С цел съпоставимост спрямо официалната дефиниция на съотношението измерващо необслужваните кредити и аванси (NPL ratio) на Европейския банков орган, Банката оповестява брутната балансова стойност на надзорната категория Кредити и аванси към 30 септември 2024 г. в размер на 9,836,841 хил. лв. (31 декември 2023 г.: 9,796,957 хил. лв.).

15. Имоти и оборудване

<i>в хил.лв.</i>	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
Към 1 януари 2024 г.	20,566	139,860	7,075	17,351	70,379	255,231
Придобити	-	7	-	21,750	-	21,757
Излезли от употреба	-	(6,124)	(121)	-	(1,712)	(7,957)
Прехвърлени	-	7,404	2,732	(17,707)	3,454	(4,117)
Към 30 септември 2024 г.	20,566	141,147	9,686	21,394	72,121	264,914
Амортизация						
Към 1 януари 2024 г.	7,669	108,761	6,149	-	33,135	155,714
Начислена през годината	562	6,173	313	-	1,616	8,664
За излезлите от употреба	-	(6,066)	(121)	-	(1,712)	(7,899)
Към 30 септември 2024 г.	8,231	108,868	6,341	-	33,039	156,479
Балансова стойност						
Към 1 януари 2024 г.	12,897	31,099	926	17,351	37,244	99,517
Към 30 септември 2024 г.	12,335	32,279	3,345	21,394	39,082	108,435

16. Нематериални активи

<i>в хил. лв.</i>	Програмни продукти и лицензи	Общо
Към 1 януари 2024 г.	63,219	63,219
Придобити	-	-
Излезли от употреба	-	-
Прехвърлени	4,117	4,117
Към 30 септември 2024 г.	67,336	67,336
Амортизация		
Към 1 януари 2024 г.	40,212	40,212
Начислена през годината	3,370	3,370
За излезлите от употреба	-	-
Към 30 септември 2024 г.	43,582	43,582
Балансова стойност		
Към 1 януари 2024 г.	23,007	23,007
Към 30 септември 2024 г.	23,754	23,754

17. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2024	31.12.2023
Земи	216,159	241,213
Сгради	148,074	151,735
Машини, съоръжения и транспортни средства	9,955	9,746
Стопански инвентар	816	829
Общо	375,004	403,523

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

18. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

Салдо към 01.01.2024 г.	756,767
Придобити	-
Разходи признати в стойността на активите	6,988
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	-
Прехвърлени от имоти и оборудване	-
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност	-
Отписани при продажба	(5,944)
Салдо към 30.09.2024 г.	757,811

19. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв.

				30.09.2024 г
Предприятие	% участие в капитала	цена на придобиване	обезценка	балансова стойност
Финклуб АД	96.51%	5,743	-	5,743
First Investment Bank – Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	2,000	-	2,000
Инкасо гарант ЕООД	100%	100	-	100
Общо		34,683	(104)	34,579

в хил. лв.

				31.12.2023 г
Предприятие	% участие в капитала	цена на придобиване	обезценка	балансова стойност
Дайнърс клуб България АД	96.51%	5,743	-	5,743
First Investment Bank – Albania Sh.a.	100%	23,420	-	23,420
Дебита ООД	70%	105	(104)	1
Фи Хелт застраховане АД	59.10%	3,315	-	3,315
Криейтив Инвестмънт ЕООД	100%	-	-	-
Лега Салюшънс ЕООД	100%	-	-	-
АМС имоти ЕООД	100%	-	-	-
Майфин ЕАД	100%	2,000	-	2,000
Инкасо гарант ЕООД	100%	100	-	100
Общо		34,683	(104)	34,579

Съгласно решение на общото събрание на акционерите на Дайнърс клуб България АД, проведено на 09.02.2024 г. е променено наименованието на дружеството на Финклуб АД.

20. Активи с право на ползване

в хил. лв.

1 януари 2024 г.	121,410
Амортизация	(23,619)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	26,953
Към 30 септември 2024 г.	124,744

Лизингови задължения

1 януари 2024 г.	121,503
Лизингови плащания	(23,619)
Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга	26,953
Към 30 септември 2024 г.	124,837

21. Други активи

в хил. лв.

	30.09.2024	31.12.2023
Разходи за бъдещи периоди	25,683	13,071
Злато	3,873	3,303
Други активи	103,007	103,803
Общо	132,563	120,177

22. Задължения към банки

в хил. лв.

	30.09.2024	31.12.2023
Срочни депозити	18,943	5,553
Текущи сметки	9,750	48,773
Общо	28,693	54,326

23. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

	30.09.2024	31.12.2023
Граждани		
- на виждане	3,732,507	3,355,008
- срочни и спестовни депозити	4,404,663	4,417,226
Търговци и публични институции		
- на виждане	3,348,282	3,165,857
- срочни депозити	542,239	556,073
Общо	12,027,691	11,494,164

24. Други привлечени средства

в хил. лв.

	30.09.2024	31.12.2023
Задължения по получени финансираня	23,810	34,574
Задължения свързани със заемни инвестиционни продукти	-	1,167
Задължения по договори за заем	618,031	403,893
Общо	641,841	439,634

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

в хил. лв.

Кредитор	Амортизирана стойност към 30 септември 2024 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	605
Българска банка за развитие АД	14,021
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	9,184
Общо	23,810

в хил. лв.

Кредитор	Амортизирана стойност към 31 декември 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

25. Хибриден дълг

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 30 септември 2024 г.
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	120,595
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	62,343
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	57,549
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19,558	19,992
Общо	254,258	260,479

в хил. лв.

	Главница	Амортизирана стойност към 31 декември 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.

26. Други пасиви

в хил. лв.

	30.09.2024	31.12.2023
Задължения към персонала	1,241	1,207
Провизии по съдебни спорове	1,034	1,034
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,030	363
Други кредитори	12,917	12,703
Общо	16,222	15,307

27. Акционери

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

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

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

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 30.09.2024 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	100.00

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

28. Условни задължения

Задбалансови пасиви

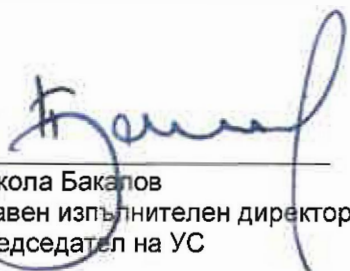
в хил. лв.	30.09.2024	31.12.2023
Банкови гаранции	261,366	160,443
Неизползвани кредитни линии	769,040	992,286
Акредитиви	29,086	33,438
Общо	1,059,492	1,186,167
Обезценка по задбалансови ангажименти	1,030	363

29. Сделки със свързани лица

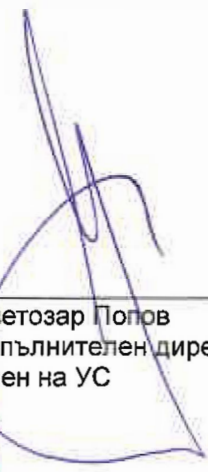
Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи банката		Предприятия под общ контрол	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Кредити	2,110	1,553	55,842	73,359
Получени депозити и заеми	20,311	16,144	61,287	80,751
Предоставени депозити	-	-	67,462	81,338
Други вземания	-	-	13,295	15,118
Други задължения	-	-	2,629	6,334
Издадени условни задължения от Банката	1,275	2,100	632	3,541
Разчет по лизингови задължения	-	-	2,676	2,669

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 30.09.2024 г.:


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



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС



Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
към 30 септември 2024 г.
(на индивидуална основа),

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

През третото тримесечие на 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 30 септември 2024 г.:

1. На 05 януари 2024 г. бе оповестена информация от ПИБ 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 ПИБ 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.
7. Уведомление за продължаване на мандата на досегашния член на Управителния съвет на Банката Светозар Попов за следващ 5-годишен мандат бе предоставено на 12 април 2024 г.;
8. Годишният консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2023 г. беше публикуван на 29.04.2024 г.;
9. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2024 г. беше публикуван на 30.04.2024 г.;
10. Уведомление за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД беше публикувано на 16.05.2024 г.;
11. Уведомление по повод на публикация в онлайн изданието на в. „Капитал“ беше публикувано на 20.05.2024 г.;
12. Рейтингите на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings бяха оповестени на 29.05.2024 г.;
13. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2024 г. беше публикуван на 29.05.2024 г.;
14. Резултатите от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бяха публикувани на 19.06.2024 г.;
15. На 21 юни 2024 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637;
16. Протокол от редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 19.06.2024 г. бе публикуван на 21 юни 2024 г.;

17. На 26 юли 2024 г. бе публикувано уведомление относно промени в състава на УС на Първа инвестиционна банка АД;
18. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2024 г. бе публикуван на 30.07.2024 г.;
19. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД бе публикувано на 31.07.2024 г.;
20. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 втора хипотеза от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени в устава на „Първа инвестиционна банка“ АД бе публикувано на 01.08.2024 г.;
21. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2024 г. бе публикуван на 29.08.2024 г.;
22. На 27 септември 2024 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013;
23. На 27 септември 2024 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637;
24. Уведомление за промени в състава на УС на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 27 септември 2024 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 септември 2024 г. на индивидуална основа

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2024 г.*

Балансовото число на Банката към 30.09.2024 г. достига 14,696 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2023 г. от 807 млн. лв. По размер на активите Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 30.09.2024 г. са в размер на 12,028 млн. лв. с нетно увеличение за 2024 г. от 534 млн. лв. И по този показател Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към 30 септември 2024 възлиза на 1,563 млн. лв. и се увеличава с 90 млн. лв. от началото на годината. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на третото тримесечие на 2024 г. са в размер на 7,575 млн. лв., увеличението спрямо края на предходната година е 417 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2024 г. на индивидуална основа*

Нетната печалба на Банката към 30 септември 2024 г. възлиза на 78,716 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за периода е 88,396 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 230,107 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2024 г. възлизат на 407,265 хил. лв. (за същия период на 2023: 407,203 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – септември 2024 г. е в размер на 315,797 хил. лв. и е с ръст от 43,074 хил. лв. спрямо същия период миналата година. Нетният доход от такси и комисиони е 121,919 хил. лв. и е с 12,318 хил. лв. по-висок спрямо третото тримесечие на 2023 г.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 септември 2024 г. достига 21.71 %. Адекватността на капитала от първи ред е 21.71 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 18.43 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,685 млн. лв. Към 30 септември 2024 г. Банката спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 30 септември 2024 г. достига 278.54 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 150.47 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 115 клонове и офиси в страната*

Към 30 юни 2024 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 115 – 34 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 30 септември 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.

С решение на Фи хелт застраховане АД от 24.04.2024 г. като единичен собственик на капитала на Фи Хелт ЕООД е променен управителят на последното, като новият управител на дружеството е Аълана Ивановна Куртова.

На 05.09.2024г е проведено общо събрание на съдружниците на Дебита ООД, на което са взети следните решения: прекратява се дейността на „Дебита“ ООД и дружеството се обявява в ликвидация, като се открива процедура по ликвидация съгласно чл. 266 и следващите от Търговския закон; срок на ликвидацията 6 (шест) месеца, считано от публикуването на поканата към кредиторите в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията; за ликвидатор е избран досегашият управител на дружеството Светозар Александров Попов.

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

преустановяване на дейност:

Вж. „б“ по-горе.

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

Не са публикувани прогнози за резултатите за 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 30 юни 2024 г.		към 30 септември 2024 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Българска банка за развитие АД	27 350 000	18,35%	Без промяна	
Valea Foundation	11 734 800	7,87%	Без промяна	

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

Членове на Управителния съвет	към 30 юни 2024 г.		към 31 септември 2024 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	

* Заличаването на Н. Кошинска като член на УС на ПИБ АД е вписано в ТРРЮЛНЦ на 31.07.2024 г.

Членове на Надзорния съвет	към 30 юни 2024 г.		към 30 септември 2024 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,23	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	0,00	Без промяна	

- ж) информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения

капитал на емитента; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно:

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2024 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ Към 30 септември 2024 г.

ПО ЧЛ. 12, АЛ. 3

ОТ НАРЕДБА №2

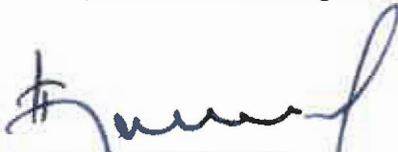
за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

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 29 на неаудитирания индивидуален междинен финансов отчет.


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

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


Никола Базалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

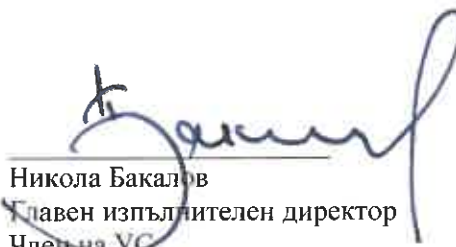

Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

ДЕКЛАРАЦИЯ


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

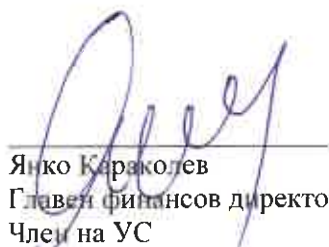
Долуподписаните, Никола Бакалов, Главен изпълнителен директор и член на “Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“, Светозар Попов, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Янко Караколев, главен финансов директор и член на Управителния съвет на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

- комплектът финансови отчети (индивидуални) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 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 30 септември 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
Член на УС




Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

30 октомври 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 30 септември 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>

7. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2, във вр. с ал.2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД: продължаване на мандата на досегашния член на Управителния съвет на Банката Светозар Попов за следващ 5-годишен мандат – КФН вх. № РГ-05-1085-9 от 12.04.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/653/files/Fibank_Notice_SP%20BG.pdf
8. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2023 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-12 от 29.04.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/664/files/549300UY81ESCZJ0GR95-20231231-BG-CON_xhtml_549300UY81ESCZJ0GR95-20231231-BG-CON.xhtml
9. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-13 от 30.04.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/660/files/Fibank_q4_2024_BG.pdf
10. Уведомление за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-15 от 16.05.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/667/files/FIBank_pokana_i_materiali_OSA.pdf
11. Публикация в онлайн изданието на в. „Капитал“ – КФН вх. № РГ-05-1085-16 от 20.05.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/669/files/2024.05.20%20Fibank_BG.pdf
12. Рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings – КФН вх. № РГ-05-1085-28 от 29.05.2024 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/671/files/Fibank%20Fitch%202024.5.29%20BG.pdf>
13. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-29 от 29.05.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/674/files/Fibank_q1_2024_cons_BG.pdf
14. Резултати от редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № РГ-05-1085-30 от 19.06.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/676/files/Fibank_rezultat_OSA%2019.06.2024.pdf
15. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637 – КФН вх. № РГ-05-1085-31 от 21.06.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/677/files/Fibank_Pillar%203%20quarterly%20disclosure_BG.pdf
16. Предоставяне на протокол от редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 19.06.2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-32 от 21.06.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/679/files/Fibank_Protokol_OSA_19%2006%2024.pdf

17. Промени в състава на УС на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № РГ-05-1085-34/26.07.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/684/files/Fibank_2024.07.25_NK_BG.pdf
18. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-35/30.07.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/686/files/Fibank_Q2_2024_ind_BG.pdf
19. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД (“Банката”) – КФН вх. № РГ-05-1085-36/31.07.2024 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/688/files/Fibank%202024.07.31%20vtoro%20uve domlenie%20NK.pdf>
20. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.1 и ал.2 втора хипотеза от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени в устава на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-38/01.08.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/692/files/Fibank_Ustav_BG.pdf
21. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-39/29.08.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/697/files/Fibank_Q2_2024_cons_bg.pdf
22. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 – КФН вх. № РГ-05-1085-40/27.09.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/705/files/ Pillar%203%20annual%20disclosure_3 1122023_BG.pdf
23. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637 – КФН вх. № РГ-05-1085-41/27.09.2024 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/703/files/ Pillar%203%20semi- annual%20disclosure_30062024_BG.pdf
24. Промени в състава на УС на Първа инвестиционна банка АД – КФН вх. № РГ-05-1085-42/27.09.2024 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/699/files/2024.09.27%20CZ%20BG.pdf>

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 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 30 септември 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 30 септември 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 30 септември 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 30 септември 2024 не е взето 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 30 септември 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.

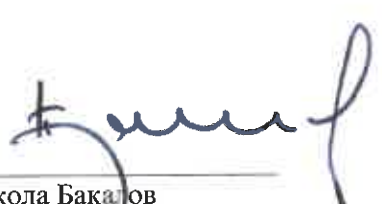
В периода от 1 януари 2024 до 30 септември 2024 не са образувани или прекратявани съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

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



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС



Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2024	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

с0010

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	2 026 682
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V	315 850
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V	1 375 946
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	334 886
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9	24 345
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	13 396
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	10 949
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	169 290
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	28 586
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	140 724
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	0
0120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	0
0130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	2 411 842
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	2 411 842
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	8 504 714
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	713 335
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	7 791 379
0240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	0
0250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8	0
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква в) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	34 579
0270	Материални активи		866 246
0280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	108 435
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	757 811
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ	23 754
0310	Репутация	параграф Б67, буква а) 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	23 754
0330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1	0
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	0
0350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ	0
0360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V	634 147
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	14 695 599

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2024	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c0010

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	0
0020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	0
0030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	0
0040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
0050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
0060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	0
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	936
0080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
0090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
0100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	936
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	12 958 705
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	12 056 385
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	260 479
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	641 841
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.4.2.1, част 1, параграф 14	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	2 064
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	0
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	0
0200	Преструктуриране	параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37	0
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	1 034
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(е), (з); 9.5.5, 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	1 030
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1	31 980
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	4 016
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ	27 964
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	138 994
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	13 132 679

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2024	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.

BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c0010

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	149 085
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
0030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	250 017
0050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
0070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
0080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	10 139
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		4 500
0100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		4 500
0110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		0
0120	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква е) от МСС 19		0
0122	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0320	Промени в справедливата 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
0330	Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, параграф 22 от приложение V		0
0340	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
0350	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V		0
0360	Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
0128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		5 639
0130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	МСФО 9 6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V		0
0140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21		0
0150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 7, буква а) от МСС 1, параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9 6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
0155	Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква га) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		5 639
0165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, буква ж и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24В, буква б) и в)		0
0170	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
0200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
0210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		1 074 963

BG
Приложение III

0220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0
0230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		1 074 963
0240	(-) Обратни изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	78 716
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в) НИ 6 от МСС 1	46	1 562 920
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		14 695 599

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30.9.2024	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

2. Отчет за приходите и разходите

c0010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	355 006
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		52
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), 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 и), 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		45 743
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		309 211
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	39 209
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка и) 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 и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7		14
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		39 117
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		77
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		1
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	2 545
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		37
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		552
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка и) 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		1 956
0200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	155 923
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	34 004
0220	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	16	3 010
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		833
0241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка в) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		2 177
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка в) 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 и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16	1 461
0287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V		(-60000)
0290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) 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		18 701
0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.56		0

ВГ
Приложение III

0330	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на не финансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	8 544
0340	Други оперативни приходи	част 2 параграфи 314-316 от приложение V	45	8 685
0350	Други оперативни разходи	част 2 параграфи 314-316 от приложение V	45	5 456
0355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			415 206
0360	(Административни разходи)			155 136
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	83 226
0380	(Други административни разходи)		16	71 910
0385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48и от приложение V		17 929
0390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		12 034
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii от МСС 16		8 664
0410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0
0420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		3 370
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	666
0435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква u) от приложение V		0
0440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9.4.2.1(е), (з); МСФО 9.52.5; МСС 37; МСФО 4; част 2 параграф 50 от приложение V		666
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	141 045
0481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	0
0491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	141 045
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 не финансови 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 а), подточка v) от МСС 40		0
0550	(Репутация)	допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква 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 нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, параграф 55 от приложение V		0
0610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		88 396
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		9 680
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		78 716
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		78 716
0680	Който се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		0
0690	Относите към собствените на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		78 716

НИКОЛА КАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

