



До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност“
ул. „Шар планина“ № 33
гр. София

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 10
гр. София


Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
31 декември 2012 г.

Уважаеми господа,

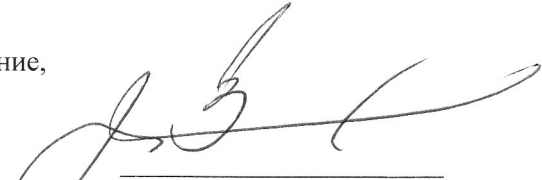
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2012 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 31.12.2012 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.12.2012 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК.

С уважение,


Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС




Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

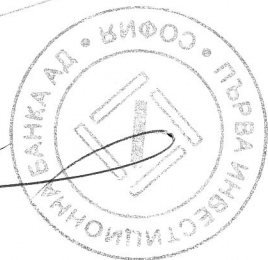
неодитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	Преоценъчен резерв недв.имоти	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 1 януари 2011 г.	110 000	97 000	186 799	(28)	-	(2 734)	39 861	2 277	433 175
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2011 г.	-	-	35 864	-	-	-	-	98	35 962
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	842	-	-	-	-	842
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	34	-	-	34
Неконтролиращо участие при учредяване на дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неконтролиращо участие при бизнес комбинация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придобиване на неконтролиращо участие	-	-	88	-	-	-	-	(99)	(11)
Салдо към 31 декември 2011 г.	110 000	97 000	222 751	814	-	(2 700)	39 861	2 276	470 002
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2012 г.	-	-	30 412	-	-	-	-	85	30 497
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	-	-	-	269	-	-	-	-	269
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(77)	-	-	(77)
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	-	-	-	-	4 500	-	-	-	4 500
Придобиване на неконтролиращо участие	-	-	48	-	-	-	-	(48)	-
Салдо към 31 декември 2012 г.	110 000	97 000	253 211	1 083	4 500	(2 777)	39 861	2 313	505 191

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 г.

неодитиран

в ХИЛ. ЛВ.

	31 декември 2012 г.	31 декември 2011 г.
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	1 140 889	926 394
Финансови активи за търгуване	6 553	8 659
Инвестиции на разположение за продажба	726 619	663 925
Финансови активи държани до падеж	118 770	65 886
Вземания от банки и финансови институции	45 939	100 427
Вземания от клиенти	4 540 305	4 182 236
Имоти и оборудване	120 840	119 242
Нематериални активи	18 339	19 074
Деривати държани за управление на риска	1 088	-
Текущи данъчни активи	2 122	1 265
Други активи	328 902	87 344
ОБЩО АКТИВИ	7 050 366	6 174 452
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	2 580	1 782
Задължения към други клиенти	6 189 721	5 388 310
Други привлечени средства	62 420	112 306
Подчинен срочен дълг	54 989	50 596
Дългово капиталов инструмент	99 584	99 376
Хибриден дълг	123 901	42 800
Пасиви по отсрочени данъци	3 567	3 636
Деривати държани за управление на риска	1 309	358
Текущи данъчни пасиви	195	49
Други пасиви	6 909	5 237
ОБЩО ПАСИВИ	6 545 175	5 704 450
Акционерен капитал	110 000	110 000
Премии от емисии на акции	97 000	97 000
Законови резерви	39 861	39 861
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	1 083	814
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	-
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	(2 777)	(2 700)
Неразпределени печалби	253 211	222 751
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	502 878	467 726
Неконтролиращо участие	2 313	2 276
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	505 191	470 002
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	7 050 366	6 174 452

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

неодитиран

в хил. лв.

	2012	2011
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	30 497	35 962
Корекции за непарични операции		
Обезценка	36 793	35 263
Обезценка, инвестиции на разположение за продажба		
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	21 125	22 043
Текущо начислени данъци	3 367	4 097
Печалби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(14)	(80)
	91 768	97 285
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на финансови активи за търгуване	2 106	7 982
(Увеличение)/намаление на инвестиции на разположение за продажба	(62 425)	52 322
(Увеличение) на вземания от банки и финансови институции	26 098	(20 432)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(394 862)	(800 405)
(Увеличение) на други активи	(243 503)	(24 232)
	(672 586)	(784 765)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	798	(7 044)
Увеличение на задължения към други клиенти	801 411	1 102 617
Нетно (намаление) на други пасиви	3 379	(1 474)
	805 588	1 094 099
Платен подоходен данък	(4 623)	(1 296)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	220 147	405 233
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(17 025)	(10 748)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	51	29
(Увеличение)/намаление на инвестиции	(52 884)	(8 784)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(69 858)	(19 503)
Финансиране		
(Намаление) на други заемни средства	35 816	41 983
Неконтролиращо участие	0	(11)
Неконтролиращо участие при учредяване на дъщерни предприятия		-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	35 816	41 972
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	186 105	427 792
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	988 073	560 281
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 174 178	988 073

ДИМИТЪР КОСТОВ

Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ

Изпълнителен директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за всеобхватните доходи за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

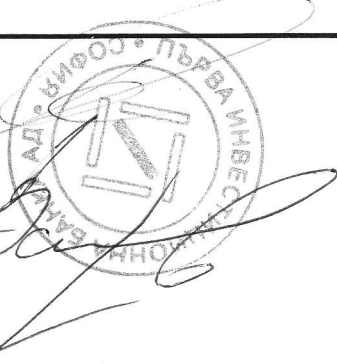
неодитиран

в хил. лв.

	2012	2011
Приходи от лихви	465 512	440 803
Разходи за лихви	(311 277)	(278 814)
Нетен лихвен доход	154 235	161 989
Приходи от такси и комисиони	83 995	80 758
Разходи за такси и комисиони	(9 691)	(8 430)
Нетен доход от такси и комисиони	74 304	72 328
Нетни приходи от търговски операции	8 539	11 294
Други нетни оперативни приходи	2 819	(2 139)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	239 897	243 472
Административни разходи	(160 022)	(157 926)
Обезценка	(36 793)	(35 263)
Други разходи, нетно	(9 218)	(10 224)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	33 864	40 059
Разходи за данъци	(3 367)	(4 097)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	30 497	35 962
Други всеобхватни доходи за периода		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(77)	34
Преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба	269	842
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	4 500	-
Общо други всеобхватни доходи	4 692	876
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	35 189	36 838
Нетна печалба, подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	30 412	35 864
Неконтролиращо участие	85	98
Общо всеобхватни доходи, подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	35 104	36 740
Неконтролиращо участие	85	98
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0,28	0,33

ДИМИТЪР КОСТОВ
Изпълнителен директор

ВАСИЛ ХРИСТОВ
Изпълнителен директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА
БАНКА АД
КЪМ 31.12.2012 Г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

Първа инвестиционна банка АД (Банката) е създадена в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Драган Цанков 37.

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

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

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за тримесечието, завършващо на 31 декември 2012 г. обхващат Банката и нейните дъщерни предприятия, заедно наричани "Групата".

Групата има чуждестранни дейности в Кипър и Албания.

(b) Приложими стандарти

Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква мениджмънта да прави отсъждания в процеса на прилагане на счетоводните политики на Групата. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в бележка 2 (р).

(c) Представяне на финансовите отчети

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

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

Банката е направила някои рекласификации спрямо финансовите отчети към 31 декември 2011 г. с цел да предостави по-ясни и точни сравнителни данни.

2. Основни елементи на счетоводната политика

(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. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносен инструмент и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

(ii) Такси и комисиони

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

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

(iv) Дивиденди

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

(b) Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са тези предприятия, които се намират под контрола на Групата. Контрол е налице когато Групата има властта, пряко или непряко, да ръководи финансовата и оперативната политика на едно предприятие така, че да извлича изгоди в резултат от дейността му. Предприятията създадени със специална цел се консолидират, когато отношенията между тях и Групата показват, че предприятията създадени със специална цел се контролират от Групата. Финансовите отчети на дъщерните предприятия се включват в консолидираните финансови отчети от датата на възникване на контрола до неговото прекратяване.

Докато Банката упражнява контрол върху дъщерно предприятие, последващото придобиване или продажба на неконтролиращо участие се отчита като транзакция с акционерите в качеството им на акционери и поради това положителна репутация не се признава.

(c) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

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

(ii) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута са превакутирани във функционалната валута по официалните обменни курсове на датите на транзакциите. Курсовите разлики от тези транзакции и от преоценката на паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, са представени в печалбата или загубата. Курсовите разлики от непаричните позиции са включени в другите всеобхватни доходи.

(iii) Чуждестранни дейности

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

(d) Финансови активи

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

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

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

(ii) Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котираат на активен пазар. Те възникват когато Групата предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

(iii) Държани до падеж

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Групата има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Групата реши да продава или прекласифицира повече от несъществена сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

(iv) На разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

(v) Признание

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи.

(vi) Оценка

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признание се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени. Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата.

Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Групата възникне правото да получи плащане.

(vii) Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е сумата, за която може да бъде заменен един актив, или уреден един пасив, между информирани, съгласни страни в пряка сделка на датата на оценяване.

Когато е възможно, Групата оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активен пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако борсовите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Групата установява справедливата стойност, използвайки техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има

такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, анализи на дисконтираните парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Групата оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Групата проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни трансакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни.

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено възмездяване, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни трансакции със същия инструмент (т.е. без изменения или прегрупиране) или въз основа на техники за оценка, чиито променливи включват само данни от явни пазари. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модел за оценка, се признава впоследствие в печалбата или загубата в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, когато оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

Активите и дългите позиции се оценяват по цена „купува“; пасивите и късите позиции се оценяват по цена „продава“. При позиции за нетиране се използват средни пазарни цени за измерване на нетните рискови позиции и цена „купува“ или „продава“ се прилага само спрямо съответната нетна открита позиция. Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния риск на Групата и на отсрещната страна при необходимост. Оценка на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степента, в която според Групата трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Групата оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котирани цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват котировки на инструменти на неактивен пазар или инструменти оценени чрез използване на оценъчни техники;
- Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. В допълнение в това ниво се включват и капиталови инвестиции в други институции, свързани с членството на Групата в определени организации, за които няма надеждна пазарна оценка и се отчитат по цена на придобиване.

(viii) Отписване

Групата отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди произтичащи от собствеността на актива се

прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Групата запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

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

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

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

(e) Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства, депозирани в централната банка и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца.

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като инструменти за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Групата има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи, държани до падеж. Другите инвестиции се определят като активи на разположение за продажба.

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

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

(ii) Споразумения за репо сделки

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

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

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

(h) Привлечени средства

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

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

(i) Компенсиране

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

(j) Обезценка на активи

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

(i) Кредити и аванси

Загубата от обезценка на отпуснати кредити и аванси се изчислява като разлика между отчетната стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Ако кредит има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране е текущия ефективен лихвен процент, определен от договора. Краткосрочните кредити не се дисконтират. Изчисляването на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци включва освен плащания по лихви и главници и паричните потоци, които могат да се породят от реализиране на обезпеченията по дадена експозиция.

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената специфична или обща обезценка. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка. Специфичната обезценка срещу конкретно определени експозиции се начислява върху отчетната стойност на кредити, за които е налице обективно свидетелство за обезценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; наличието на данни, показващи измеримо

намаление в очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи. Общата обезценка се определя за намаляване на отчетната стойност на портфейл от кредити със сходни характеристики на кредитния риск, които групово се оценяват за обезценка. Очакваните парични потоци за група от подобни активи се определят на базата на предишната практика и историческия опит от загуби от портфейли с характеристики, близки до тези в групата. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Активи, които са индивидуално оценени за обезценка и за които загуба от обезценка е или продължава да бъде призната не се включват в портфейлния подход за измерване на обезценка. Увеличението на обезценката намира отражение в печалбата или загубата за периода. Когато даден кредит е идентифициран като несъбираем и след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на общата загуба по него, кредитът се отписва.

В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се осъществява в печалбата или загубата за периода.

(ii) Финансови активи на разположение за продажба

Ако е налице обективно свидетелство за обезценка на капиталов инструмент, неоценяван по справедлива стойност, загубата се определя като разлика между отчетната му стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с процента на текущата пазарна доходност.

Когато за актив, преоценен по справедлива стойност в другите всеобхватни доходи има обективно свидетелство за обезценка, намалението, отчетено като загуба в другите всеобхватни доходи се прехвърля в печалбата или загубата за периода и се отчита като част от загубите от обезценка, дори финансовият актив да не е отписан.

В случай че в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент на разположение за продажба нарасне и увеличението може да бъде свързано със събитие след обезценяването, обезценката се реинтегрира в печалбата или загубата.

(к) Имоти и оборудване

Имотите и оборудването са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

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

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

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

(l) Нематериални активи

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

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

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

(м) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата е поела законен или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на което 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 там, където е подходящо, специфичните рискове за задължението.

(н) Акцепти

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

(о) 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 счетоводните отчети и стойността, изчислена за данъчни цели.

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

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

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

Групата прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценка и преценките непрекъснато се преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително

очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

(i) Загуби от обезценка на кредити и вземания

Групата ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Групата преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от дадена група или национални или местни икономически условия, свързани с просрочията на активи на групата.

Ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба.

(ii) Подходни данъци

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

(c) Доходи на акция

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

(r) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с

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

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ) в България. 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 работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране при същия работодател, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. 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.

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

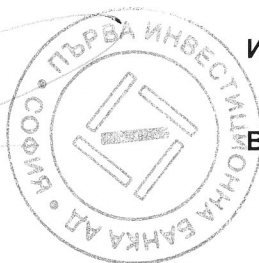
Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че през четвърто тримесечие на 2012 г.:

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

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

Д. КОСТОВ



ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:

В. ХРИСТОВ

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 31 декември 2012 Г.
(на консолидирана основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 2 и т. 6 и ал. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор (КФН) за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

През 2012 г. „Първа инвестиционна банка” АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като една от най-иновативните, стабилни и коректни кредитни институции в страната.

Основни моменти от дейността на ПИБ през 2012 г.:

- На 19 януари 2012 г. ПИБ АД публикува уведомление за промяна в състава на управителните органи на Банката;
- На 30 януари 2012 г. ПИБ АД представи тримесечен финансов отчет (неконсолидиран) за дейността си към 31.12.2011 г.;
- На 2 февруари 2012 г. Първа инвестиционна банка АД обяви, че в Търговския регистър са вписани промените в състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет, оповестени на 19 януари 2012 г.;
- На 29 февруари 2012 г. ПИБ АД представи тримесечен финансов отчет (консолидиран) за дейността си за към 31.12.2011 г.;
- На 1 март 2012 г. Първа инвестиционна банка АД публикува уведомление, касаещо рейтингите на Банката от рейтингова агенция Фич;
- На 26 март 2012 г. бе представен неконсолидираният одитиран годишен отчет на ПИБ за 2011 г.;
- Годишният консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2011 г. беше публикуван на 28.03.2012 г.;

- На 9 април 2012 г. беше свикано редовно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, насрочено за 22 май 2012 г.;
- На 2 май 2012 г. бяха публикувани неконсолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2012 г. (неодитирани);
- На 22 май 2012 г. Първа инвестиционна банка обяви резултатите от проведеното редовно общо събрание на акционерите на Банката, а на 29 май 2012 г. беше публикуван протоколът от това събрание;
- На 31 май 2012 г. бяха публикувани консолидираните финансови отчети на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2012 г. (неодитирани);
- На 27 юни 2012 г. Първа инвестиционна банка спечели за втори път голямата награда на Асоциация „Банка на годината” за Банка на 2011 г.;
- На 30 юли 2012 г. бе публикуван неконсолидираният (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2012 г., а консолидираният (одитиран) финансов отчет на Банката към 30 юни 2012 г. бе публикуван на 30.08.2012 г.;
- На 19 септември 2012 г. бе публикувано уведомление, касаещо рейтингите на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings;
- На 31 октомври 2012 г. бе публикуван неконсолидираният финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2012 г., а консолидираният финансов отчет на Банката към 30 септември 2012 г. бе публикуван на 30 ноември 2012 г.;
- На 14 ноември 2012 г. беше свикано извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД, насрочено за 20 декември 2012 г.;
- На 19 ноември 2012 г. беше предоставено уведомление на основание чл. 100с, ал. 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа и на основание чл. 12, ал. 1 от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти за емитиран от Първа инвестиционна банка АД дългово-капиталов (хибриден) инструмент (емисия облигации);

- На 5 декември 2012 г. бе публикувано обявление за получената от изпълнителния директор на Първа инвестиционна банка г-н Васил Христов награда на вестник „Банкеръ” „Банкер на годината 2012”;
- На 6 декември 2012 г. бе публикувана актуализирана покана за извънредното общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, насрочено за 20.12.2012 г. във връзка с получено от акционер, притежаващ акции, представляващи повече от 5 на сто от капитала, искане за включване на допълнителни въпроси в дневния ред;
- На 21 декември 2012 г. беше публикуван протоколът от проведеното извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД.

Преглед на дейността на ПИБ към 31 декември 2012 г. на консолидирана основа

- *Данни за активите към 31 декември 2012 г.*

Балансовото число на Банката към 31.12.2012 г. нараства с 876 млн. лв. или с 14.19% спрямо 31.12.2011 г. и достига 7,050 млн. лв. Увеличението на активите е резултат главно от ръста на привлечените средства от други клиенти за периода – 801 млн. лв., което представлява увеличение от 14.87%. В условия на силна конкуренция пазарният дял на ПИБ остава стабилен, като тя запазва своята конкурентна пазарна позиция.

- *Кредитен портфейл*

Балансовата стойност на кредитния портфейл на Първа инвестиционна банка към 31.12.2012 г. нараства с 358 млн. лв. спрямо 31.12.2011 г. и достига 4,540 млн. лв. В относително изражение ръстът е 8.56%.

- *Данни за печалбата към 31.12.2012 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Групата за 2012 г. достига 30,497 хил. лв. Общите приходи от банкови операции за 2012 г. възлизат на 239,897 хил. лв., като нетният лихвен доход е в размер на 154,235 хил. лв., а нетният доход от такси и комисиони – 74,304 хил. лв.

За четвърто тримесечие на 2012 г. общият приход от банкови операции е в размер на 62,941 хил. лв, с 2,901 хил. лв. повече спрямо четвърто тримесечие на 2011 г., дължащо се главно на ръст при нетния лихвен доход от 3,765 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 декември 2012 г. достига 13.10 %. Адекватността на капитала от първи ред е 11.39%. При изчисляване на капиталовата адекватност ПИБ прилага новото споразумение за капитала (Базел II), така както е възприето в европейските директиви и Наредба № 8 на БНБ.

- *Общо 151 клонове и офиси в страната*

Към 31 декември 2012 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 151. В съответствие с политиката си за оптимизиране на ефективността на клоновата мрежа през 2012 г. Банката закри 13 офиса – 9 в магазините от веригата «Техномаркет», офис «Палма» в Разград, «Пикадили Запад» във Варна, «Дондуков» и «Елемаг» в София - и откри 2 офиса: в Югозападния университет „Неофит Рилски” в гр. Благоевград и в кв. „Овча купел” в гр. София.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 декември 2012 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 6

ОТ НАРЕДБА №2

за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информацията от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

- 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 настъпили събития.

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

Вж. буква „в” по-долу.

- 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:

На 24.01.2012 г. в Търговския регистър е вписано преобразуването на „Болкан файненишъл сървисис”, за което е подадено Заявление за преобразуване на 29.12.2011 г. С направеното преобразуване е променена правоорганизационната форма на дружеството от ЕООД в ЕАД. „Болкан файненишъл сървисис” ЕАД е акционерно дружество с едностепенна система. Органи на дружеството са Съвет на директорите в състав Светослав Молдовански, Станислав Божков, Мариана Саджаклиева и Аравинд Мутхукаман; за изпълнителен директор е избран Аравинд Мутхукаман; капиталът на дружеството е разпределен в 1000 поименни безналични обикновени акции, стойността на всяка от които е 50 лева.

На 20.06.2012 г. е извършена промяна във вида на акциите на „ЗОК ФИ ХЕЛТ” АД, ЕИК: 200103397, като същите от обикновени поименни са станали поименни безналични, брой акции: 5 000 000, номинална стойност: 1 лв. На 26.06.2012 г. е извършена промяна в представляващия и управляващия дружеството, като е освободен досегашият изпълнителен директор и член на Съвета на директорите д-р Светозар Айладънов и на негово място е избрана г-жа Нели Нешева, на която е възложено и управлението на дружеството като изпълнителен директор.

Към 31.12.2012 г., е взето решение на Общото събрание на акционерите на Здравноосигурителна каса Фи Хелт АД за привеждане на дейността на Дружеството в съответствие с Кодекса за застраховането и подаване на лиценз за Застрахователно дружество, на основание §29 от ПЗР от ЗИД330, ДВ бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г. В тази връзка са подадени документи в КФН и се очаква разпоредяване на регулаторния орган.

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 2012 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:

	<i>Брой акции % от капитала</i>	
Г-н Цеко Минев	31,830,000	28,94
Г-н Ивайло Мутафчиев	31,830,000	28,94
Legnano Enterprise Limited, Кипър	8,450,000	7,68
Domenico Ventures Limited, Британски Вирджински острови	10 695 000	9,72
Rafaela Consultants Limited, Британски Вирджински острови	10 695 000	9,72

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:

<i>Членове на Управителния съвет</i>	<i>Към 30 септември 2011 г.</i>		<i>Към 31 декември 2012 г.</i>	
	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>
Васил Христов	21 676	0,02	Без промяна	
Мая Ойфалош	2 350	0,00	Без промяна	
Димитър Костов	0	0	Без промяна	
Светослав Молдовански	0	0	Без промяна	
Станислав Божков	0	0	Без промяна	

<i>Членове на Надзорния съвет</i>	<i>Към 30 септември 2012 г.</i>		<i>Към 31 декември 2012 г.</i>	
	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>	<i>Брой акции</i>	<i>% от капитала</i>
Евгени Луканов	168 739	0,1	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,02	Без промяна	
Георги Мутафчиев	9 454	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	

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 предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 31 декември 2012 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 декември 2012 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**


за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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

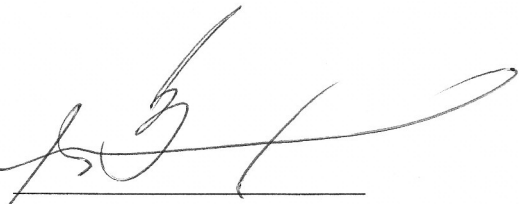
Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Тези сделки не влияят върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.

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

Към 31.12.2012 г. в сключените сделки със свързани лица не са настъпили промени, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Първа инвестиционна банка АД.


Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС





Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

ДЕКЛАРАЦИЯ

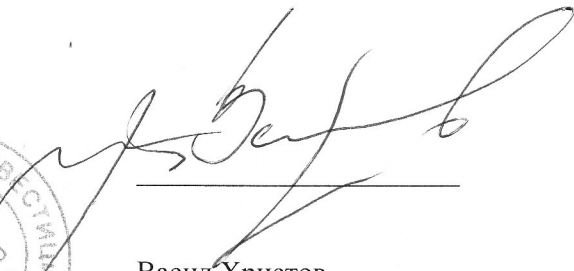
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПЩК) и чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

Долуподписаните, Димитър Костов Костов, изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, и Васил Христов Христов, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- комплектът финансови отчети (консолидирани) на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2012 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Първа инвестиционна банка АД.
- междинният доклад за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2012 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.


Димитър Костов
Изпълнителен директор
Председател на УС




Васил Христов
Изпълнителен директор
Член на УС

01 март 2013 г.
гр. София