

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

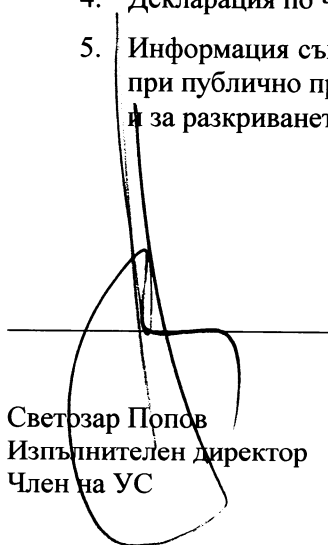
Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 6
гр. София

Относно: Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
30 юни 2020 г.

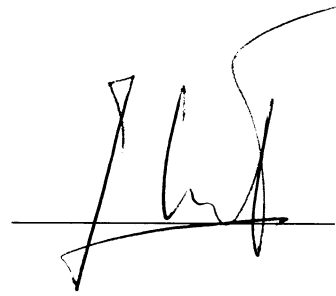
Уважаеми господа,

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 неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2020 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.06.2020 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.06.2020 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация.


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС




Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за паричните потоци за шестмесечието, приключващо на 30 юни 2020 г.
неодитиран

| | в хил. лв. | |
|---|---|---|
| | шест месеца, приключващи на 30.06.2020 г. | шест месеца, приключващи на 30.06.2019 г. |
| Нетен паричен поток от основна дейност | | |
| Нетна печалба | 21 658 | 94 165 |
| Корекции за непарични операции | | |
| Обезценка | 35 311 | 23 488 |
| Нетен лихвен доход | (114 106) | (115 764) |
| Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи | 6 399 | 7 045 |
| Начислени данъци | 2 772 | 10 813 |
| (Печалби)/загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно | 37 | (1) |
| (Печалби) от продажби и отписване на други активи, нетно | (1 009) | (776) |
| (Положителна) преоценка на инвестиционни имоти | (2 312) | (72 940) |
| | <u>(51 250)</u> | <u>(53 970)</u> |
| Промени в активите, участващи в основната дейност | | |
| Намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | 51 | 153 |
| (Увеличение)/намаление на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход | (47 176) | 94 596 |
| (Увеличение) на вземания от банки и финансови институции | (1 418) | (6 133) |
| (Увеличение) на вземания от клиенти | (179 861) | (361 130) |
| (Увеличение) на други активи | (6 320) | (11 478) |
| | <u>(234 724)</u> | <u>(283 992)</u> |
| Промени в пасивите, участващи в основната дейност | | |
| (Намаление) на задължения към банки | (21 910) | (3 832) |
| Увеличение/(намаление) на задължения към други клиенти | (189 518) | 241 382 |
| Нетно (намаление) на други пасиви | (10 110) | (44 646) |
| | <u>(221 538)</u> | <u>192 904</u> |
| Получени лихви | 123 981 | 147 114 |
| Платени лихви | (30 429) | (25 810) |
| Получени дивиденди | 44 | 14 |
| (Платен)/възстановен данък върху печалбата | (31) | 600 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | <u>(413 947)</u> | <u>(23 140)</u> |
| Паричен поток от инвестиционна дейност | | |
| (Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи | (6 278) | (6 256) |
| Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи | - | 2 |
| Продажби на други активи | 4 021 | 5 154 |
| (Увеличение) на инвестиции | (144 499) | (12 037) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | <u>(146 756)</u> | <u>-13 137</u> |
| Финансиране | | |
| (Намаление) на други заемни средства | (3 792) | (6 420) |
| Увеличение на подчинени пасиви | - | - |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ | <u>(3 792)</u> | <u>(6 420)</u> |
| НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА | <u>(564 495)</u> | <u>(42 697)</u> |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА | <u>2 040 468</u> | <u>1 728 774</u> |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА | <u>1 475 973</u> | <u>1 686 077</u> |

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор



ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за шестмесечието, приключващо на 30 юни 2020 г.

неодитиран

| | <i>в хил. лв.</i> | |
|---|---|---|
| | шест месеца, приключващи на 30.06.2020 г. | шест месеца, приключващи на 30.06.2019 г. |
| Приходи от лихви | 144 332 | 145 464 |
| Разходи за лихви | (30 226) | (29 700) |
| Нетен лихвен доход | 114 106 | 115 764 |
| Приходи от такси и комисиони | 54 666 | 59 333 |
| Разходи за такси и комисиони | (9 875) | (11 350) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 44 791 | 47 983 |
| Нетни приходи от търговски операции | 5 719 | 7 605 |
| Други нетни оперативни приходи | 3 507 | 4 299 |
| ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ | 168 123 | 175 651 |
| Административни разходи | (95 163) | (106 095) |
| Обезценка | (35 311) | (23 488) |
| Други разходи, нетно | (13 219) | 58 910 |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ | 24 430 | 104 978 |
| Разходи за данъци | (2 772) | (10 813) |
| НЕТНА ПЕЧАЛБА | 21 658 | 94 165 |

Други всеобхватни доходи за периода

Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Преоценен резерв на инвестициите в ценни книжа | (583) | 3 172 |
| Общо други всеобхватни доходи | (583) | 3 172 |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ | 21 075 | 97 337 |

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор



ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал за тримесечието приключващо на 30 юни 2020 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 2019 г. | 110 000 | 97 000 | 550 671 | 10 881 | 4 500 | 39 861 | 812 913 |
| Общо всеобхватни доходи за периода | | | | | | | |
| Нетна печалба за 2019 г. | - | - | 129 221 | - | - | - | 129 221 |
| Други всеобхватни доходи за периода | | | | | | | |
| Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа | - | - | - | 931 | - | - | 931 |
| Салдо към 31 декември 2019 г. | 110 000 | 97 000 | 679 892 | 11 812 | 4 500 | 39 861 | 943 065 |
| Общо всеобхватни доходи за периода | | | | | | | |
| Нетна печалба за шестмесечието завършващо на 30.06.2020 г. | - | - | 21 658 | - | - | - | 21 658 |
| Други всеобхватни доходи за периода | | | | | | | |
| Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа | - | - | - | (583) | - | - | (583) |
| Салдо към 30 юни 2020 г. | 110 000 | 97 000 | 701 550 | 11 229 | 4 500 | 39 861 | 964 140 |

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор



ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Индивидуален отчет за финансовото състояние към 30 юни 2020 г.
 неаудитиран

в ХИЛ. ЛВ.

30.6.2020 31.12.2019

АКТИВИ

| | | |
|--|------------------|-------------------|
| Парични средства и вземания от централни банки | 1 436 228 | 1 998 543 |
| Инвестиции в ценни книжа | 1 038 654 | 843 378 |
| Вземания от банки и финансови институции | 78 900 | 79 576 |
| Вземания от клиенти | 5 932 433 | 5 776 915 |
| Имоти и оборудване | 77 054 | 77 407 |
| Нематериални активи | 11 601 | 11 406 |
| Деривати държани за управление на риска | 827 | 814 |
| Текущи данъчни активи | - | - |
| Активи придобити като обезпечения | 708 125 | 708 428 |
| Инвестиционни имоти | 414 170 | 410 511 |
| Инвестиции в дъщерни дружества | 44 872 | 43 872 |
| Активи с право на ползване | 130 643 | 144 270 |
| Други активи | 124 845 | 104 911 |
| ОБЩО АКТИВИ | 9 998 352 | 10 200 031 |

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Задължения към банки | 3 138 | 25 048 |
| Задължения към други клиенти | 8 490 638 | 8 684 001 |
| Други привлечени средства | 105 853 | 109 723 |
| Хибриден дълг | 271 335 | 267 615 |
| Деривати държани за управление на риска | 1 906 | 361 |
| Пасиви по отсрочени данъци | 19 018 | 16 488 |
| Текущи данъчни пасиви | 160 | 26 |
| Лизингови задължения | 130 643 | 144 270 |
| Други пасиви | 11 521 | 9 434 |
| ОБЩО ПАСИВИ | 9 034 212 | 9 256 966 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| 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 в ценни книжа | 11 229 | 11 812 |
| Преоценъчен резерв на недвижими имоти | 4 500 | 4 500 |
| Други резерви и неразпределена печалба | 701 550 | 679 892 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 964 140 | 943 065 |

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

9 998 352 10 200 031

СВЕТОЗАР ПОПОВ
 Изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
 Изпълнителен директор



ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
 Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
 Главен финансов директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.06.2020 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

„Първа инвестиционна банка“ АД (Банката) е създадена през октомври 1993 г. в Република България и има седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Драган Цанков 37.

Банката има пълен банков лиценз, издаден от 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 2020 г.

Следните нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, са в сила за текущия период:

- МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017 г.)
- Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.
- Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации (издадени на 22 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.
- Изменения на МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.

Приемането на тези нови и изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Банката.

2. Основни елементи на счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2019 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) Признание

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) 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 разпреди 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.

(vii) Отписване

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

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

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

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

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

Инвестиции, държани от Банката с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи за търгуване. 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 пораждат плащания само на главница и лихва, се класифицират като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на 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. Когато има значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване като загуба от обезценка се признават очакваните кредитни загуби за остатъчния живот на финансовия актив.

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

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

(k) Имоти и оборудване

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

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

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

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

(l) Нематериални активи

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

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

| Активи | % |
|-----------------------------|--------|
| • Лицензи и търговски марки | 14 |
| • Програмни продукти | 8 - 50 |

(m) Инвестиционни имоти

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

(n) Провизии

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

(o) Акцепти

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

(p) Задбалансови ангажименти

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

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

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

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

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 30 юни 2020 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, приходните данъци и следните бележки свързани с други елементи на отчета:

- Бележка 4 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация.
- Бележка 15 – определяне на справедливата стойност на земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация;

(i) Оценка на активите, придобити от обезпечения

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

(ii) Подходни данъци

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

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако 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.

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 | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2020 г. | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2019 г. | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2020 г. | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2019 г. | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2020 г. | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2019 г. |
| Приходи от лихви | 144,287 | 145,326 | 45 | 138 | 144,332 | 145,464 |
| Разходи за лихви | (30,221) | (29,691) | (5) | (9) | (30,226) | (29,700) |
| Нетен лихвен доход | 114,066 | 115,635 | 40 | 129 | 114,106 | 115,764 |
| Приходи от такси и комисиони | 52,623 | 58,138 | 2,043 | 1,195 | 54,666 | 59,333 |
| Разходи за такси и комисиони | (9,862) | (11,326) | (13) | (24) | (9,875) | (11,350) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 42,761 | 46,812 | 2,030 | 1,171 | 44,791 | 47,983 |
| Нетни приходи от търговски операции | 4,984 | 7,098 | 735 | 507 | 5,719 | 7,605 |
| Административни разходи | (93,832) | (105,271) | (1,331) | (824) | (95,163) | (106,095) |
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Активи | 9,978,917 | 10,181,802 | 19,435 | 18,229 | 9,998,352 | 10,200,031 |
| Пасиви | 8,778,579 | 8,980,876 | 255,633 | 276,090 | 9,034,212 | 9,256,966 |

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2020 г.:

| | Активи | Пасиви | Нетен лихвен доход | Нетен доход от такси и комисиони | Нетни приходи от търговски операции | Други нетни оперативни приходи |
|----------------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Корпоративни клиенти | 3,186,317 | 868,901 | 37,415 | 10,393 | - | - |
| Малки и средни предприятия | 780,880 | 445,104 | 14,133 | 8,316 | - | 8 |
| Банкиране на дребно | 1,965,236 | 7,176,633 | 66,941 | 25,657 | - | 30 |
| Трежъри | 2,554,609 | 78,711 | 1,144 | 587 | 5,719 | 487 |
| Други | 1,511,310 | 464,863 | (5,527) | (162) | - | 2,982 |
| Общо | 9,998,352 | 9,034,212 | 114,106 | 44,791 | 5,719 | 3,507 |

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банката има установена система за вътрешен контрол във връзка с оценката на справедливите стойности. Системата включва функцията Управление на риска, независима от дирекция „Трежъри“, която докладва на ръководството и носи главната отговорност за независимата проверка на резултата от търговските и инвестиционни дейности и на всички значими оценки на справедливата стойност на финансовите инструменти. Специфични контроли включват:

- Проверка на наблюдаемите цени;
- Предлагането на нови модели и на промени в съществуващите модели се извършва от Дирекция Анализ и контрол на риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от Дирекция Анализ и контрол на риска на Банката;

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

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

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

в хил. лв.

30 юни 2020 г.

| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
|--|----------------|----------------|-----------|----------------|
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 6,794 | 264,520 | 14 | 271,328 |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 585,500 | 26,311 | - | 611,811 |
| Деривати държани за управление на риска | 827 | (1,906) | - | (1,079) |
| Общо | 593,121 | 288,925 | 14 | 882,060 |

в хил. лв.

31 декември 2019 г.

| | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
|--|----------------|----------------|-----------|----------------|
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 6,936 | 258,605 | 14 | 265,555 |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 539,591 | 26,227 | - | 565,818 |
| Деривати държани за управление на риска | 814 | (361) | - | 453 |
| Общо | 547,341 | 284,471 | 14 | 831,826 |

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 юни 2020 г. | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо справедливи стойности | Общо балансова стойност |
|--|----------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и вземания от централни банки | - | 1,436,228 | - | 1,436,228 | 1,436,228 |
| Финансови активи отчитани по амортизирана стойност | 153,348 | - | - | 153,348 | 155,515 |
| Вземания от банки и финансови институции | - | 78,900 | - | 78,900 | 78,900 |
| Вземания от клиенти | - | 1,154,083 | 4,899,995 | 6,054,078 | 5,932,433 |
| Общо | 153,348 | 2,669,211 | 4,899,995 | 7,722,554 | 7,603,076 |
| Пасиви | | | | | |
| Задължения към банки | - | 3,138 | - | 3,138 | 3,138 |
| Задължения към други клиенти | - | 4,060,872 | 4,437,629 | 8,498,501 | 8,490,638 |
| Други привлечени средства | - | 105,859 | - | 105,859 | 105,853 |
| Хибриден дълг | - | 271,335 | - | 271,335 | 271,335 |
| Общо | - | 4,441,204 | 4,437,629 | 8,878,833 | 8,870,964 |

в хил. лв.

| 31 декември 2019 г. | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо справедливи стойности | Общо балансова стойност |
|--|---------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и вземания от централни банки | - | 1,998,543 | - | 1,998,543 | 1,998,543 |
| Финансови активи отчитани по амортизирана стойност | 12,121 | - | - | 12,121 | 12,005 |
| Вземания от банки и финансови институции | - | 79,576 | - | 79,576 | 79,576 |
| Вземания от клиенти | - | 1,090,179 | 4,880,830 | 5,971,009 | 5,776,915 |
| Общо | 12,121 | 3,168,298 | 4,880,830 | 8,061,249 | 7,867,039 |
| Пасиви | | | | | |
| Задължения към банки | - | 25,048 | - | 25,048 | 25,048 |
| Задължения към други клиенти | - | 4,132,480 | 4,556,909 | 8,689,389 | 8,684,001 |
| Други привлечени средства | - | 109,714 | - | 109,714 | 109,723 |
| Хибриден дълг | - | 267,615 | - | 267,615 | 267,615 |
| Общо | - | 4,534,857 | 4,556,909 | 9,091,766 | 9,086,387 |

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

| | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2020 г. | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2019 г. |
|---|--|--|
| Приходи от лихви | | |
| Сметки при банки и финансови институции | 351 | 773 |
| Приходи от лихви по пасиви | - | 8 |
| Банкиране на дребно | 58,782 | 56,005 |
| Корпоративни клиенти | 55,625 | 63,526 |
| Малки и средни предприятия | 17,247 | 17,120 |
| Микрокредитиране | 3,552 | 3,554 |
| Дългови инструменти | 8,775 | 4,478 |
| | 144,332 | 145,464 |
| Разходи за лихви | | |
| Депозити от банки | (9) | (37) |
| Депозити от други клиенти | (13,760) | (16,209) |
| Други привлечени средства | (396) | (422) |
| Хибриден дълг | (13,695) | (11,348) |
| Разходи за лихви по активи | (2,344) | (1,682) |
| Лизингови договори и други | (22) | (2) |
| | (30,226) | (29,700) |
| Нетен лихвен доход | 114,106 | 115,764 |

6. Нетен доход от такси и комисиони

в хил. лв.

Приходи от такси и комисиони

Акредитиви и гаранции
Платежни операции
Клиентски сметки
Картови услуги
Други

Шест месеца,
приключващи на
30 юни 2020 г.

Шест месеца,
приключващи на
30 юни 2019 г.

1,234
8,754
15,952
14,739
13,987

2,198
11,051
15,568
16,306
14,210

54,666 **59,333**

Разходи за такси и комисиони

Акредитиви и гаранции
Платежни системи
Картови услуги
Други

(326)
(980)
(6,991)
(1,578)

(330)
(1,476)
(7,414)
(2,130)

(9,875) **(11,350)**

Нетен доход от такси и комисиони

44,791 **47,983**

7. Нетни приходи от търговски операции

в хил. лв.

Нетни приходи от търговски операции от:

- дългови инструменти
- капиталови инструменти
- промени във валутните курсове

Шест месеца,
приключващи на
30 юни 2020 г.

Шест месеца,
приключващи на
30 юни 2019 г.

(47)
(77)
5,843

(29)
62
7,572

5,719 **7,605**

Нетни приходи от търговски операции

8. Други нетни оперативни приходи

в хил. лв.

Други нетни оперативни приходи, възникващи от:

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

Шест месеца,
приключващи на 30
юни 2020 г.

Шест месеца,
приключващи на 30
юни 2019 г.

223
2,759
487
-
-
38

160
2,581
1,327
(113)
-
344

3,507 **4,299**

Други нетни оперативни приходи

9. Административни разходи

в хил. лв.

Административните разходи включват:

- Разходи за персонал
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни нематериални активи
- Амортизация на активи с право на ползване
- Реклама
- Разходи за наеми
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка
- Други разходи за външни услуги

Шест месеца,
приключващи на
30 юни 2020 г.

Шест месеца,
приключващи на
30 юни 2019 г.

32,687
6,399
16,645
4,991
-
5,964
28,477

32,507
7,045
17,500
7,249
-
5,795
35,999

95,163 **106,095**

Административни разходи

10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

| | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2020 г. | Шест месеца, приключващи на 30 юни 2019 г. |
|--------------------------------|--|--|
| Вземания от клиенти | (57,578) | (32,599) |
| Инвестиции в дъщерни дружества | - | - |
| Задбалансови ангажименти | (333) | (1,780) |
| Ценни книжа | - | - |

Намаление на обезценката

| | | |
|--------------------------|--------|--------|
| Вземания от клиенти | 22,370 | 10,891 |
| Задбалансови ангажименти | 230 | - |

Разходи за обезценка, нетно

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| | (35,311) | (23,488) |
|--|-----------------|-----------------|

10а. Други приходи/(разходи), нетно

в хил. лв.

| | Шест месеца приключващи на 30 юни 2020 г. | Шест месеца приключващи на 30 юни 2019 г. |
|--|---|---|
| Приходи от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения | 1,392 | 745 |
| Преоценка на инвестиционни имоти | 2,312 | 72,940 |
| Печалба/(загуба) от продажба на инвестиционни имоти | (381) | 11 |
| Приходи от дивиденди | 44 | 14 |
| Разходи за гаранционни схеми | (16,606) | (15,620) |
| (Разходи)/сторно на разходи за провизии по съдебни спорове | - | - |
| Други приходи, нетно | 20 | 820 |

Общо

| | | |
|--|-----------------|---------------|
| | (13,219) | 58,910 |
|--|-----------------|---------------|

11. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Каса | | |
| - в левове | 126,766 | 149,515 |
| - в чуждестранна валута | 36,519 | 45,328 |
| Вземания от централни банки | 1,020,659 | 1,718,780 |
| Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки | 252,284 | 84,920 |

Общо

| | | |
|--|------------------|------------------|
| | 1,436,228 | 1,998,543 |
|--|------------------|------------------|

12. Инвестиции в ценни книжа

в хил. лв.

Облигации и други ценни книжа издадени от:

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Българското правителство | | |
| - деноминирани в левове | 260,130 | 194,315 |
| - деноминирани в чуждестранна валута | 142,073 | 162,966 |
| Чужди правителства | 341,258 | 196,767 |
| Предприятия | 242,353 | 236,485 |
| Чуждестранни банки | 26,311 | 26,227 |
| Други издатели - капиталови инструменти | 26,529 | 26,618 |

Общо

| | | |
|--|------------------|----------------|
| | 1,038,654 | 843,378 |
|--|------------------|----------------|

От които:

| | | |
|---|---------|---------|
| Отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 611,811 | 565,818 |
| Отчитани по амортизирана стойност | 155,515 | 12,005 |
| Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 271,328 | 265,555 |

Общо

| | | |
|--|------------------|----------------|
| | 1,038,654 | 843,378 |
|--|------------------|----------------|

13. Вземания от банки и финансови институции

(a) Анализ по видове

| <i>в хил. лв.</i> | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Вземания от банки | 44,670 | 45,313 |
| Вземания по договори за обратна продажба | 5,420 | 5,416 |
| Други | 28,810 | 28,847 |
| Общо | 78,900 | 79,576 |

(b) Географски анализ

| <i>в хил. лв.</i> | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Местни банки и финансови институции | 12,853 | 13,613 |
| Чуждестранни банки и финансови институции | 66,047 | 65,963 |
| Общо | 78,900 | 79,576 |

14. Вземания от клиенти

в хил. лв.

| | Брутна стойност | Обезценка | 30.06.2020 г. Амортизирана стойност |
|---|------------------|------------------|---|
| Банкиране на дребно | | | |
| - Потребителски кредити | 868,907 | (54,398) | 814,509 |
| - Ипотечни кредити | 846,880 | (15,510) | 831,370 |
| - Кредитни карти | 169,141 | (18,694) | 150,447 |
| - Други програми и обезпечени финансираня | 5,084 | - | 5,084 |
| Малки и средни предприятия | 792,048 | (11,168) | 780,880 |
| Микрокредитиране | 166,972 | (3,146) | 163,826 |
| Корпоративни клиенти | 3,616,786 | (430,469) | 3,186,317 |
| В т.ч. вземания по финансов лизинг | 388,869 | (775) | 388,094 |
| Общо | 6,465,818 | (533,385) | 5,932,433 |

в хил. лв.

| | Брутна стойност | Обезценка | 31.12.2019 г. Амортизирана стойност |
|---|------------------|------------------|---|
| Банкиране на дребно | | | |
| - Потребителски кредити | 845,305 | (39,031) | 806,274 |
| - Ипотечни кредити | 823,239 | (14,882) | 808,357 |
| - Кредитни карти | 176,309 | (16,195) | 160,114 |
| - Други програми и обезпечени финансираня | 5,098 | - | 5,098 |
| Малки и средни предприятия | 768,701 | (11,156) | 757,545 |
| Микрокредитиране | 163,102 | (2,923) | 160,179 |
| Корпоративни клиенти | 3,494,654 | (415,306) | 3,079,348 |
| В т.ч. вземания по финансов лизинг | 379,350 | (834) | 378,516 |
| Общо | 6,276,408 | (499,493) | 5,776,915 |

(a) Движение в обезценката

в хил.лв.

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Салдо към 1 януари 2020 г. | 499,493 |
| Допълнително начислена | 57,578 |
| Реинтегрирана | (22,370) |
| Отписани вземания | (1,366) |
| Други | 50 |
| Салдо към 30 юни 2020 г. | 533,385 |

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

| | 30.06.2020 г. | | 31.12.2019 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) | 3,860,159 | 8,417 | 3,652,415 | 10,808 |
| Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2) | 985,433 | 58,825 | 1,103,288 | 58,159 |
| Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3) | 1,620,226 | 466,143 | 1,520,705 | 430,526 |
| Общо | 6,465,818 | 533,385 | 6,276,408 | 499,493 |

30 юни 2020 г.

| Клас експозиции | Брутна сума на вземания от клиенти | Обезценка | в хил. лв. |
|-------------------------|------------------------------------|------------------|---|
| | | | Балансова стойност на вземания от клиенти |
| Обслужвани | | | |
| Групово обезценени | 4,845,592 | (67,242) | 4,778,350 |
| Необслужвани | | | |
| Групово обезценени | 231,841 | (92,575) | 139,266 |
| Индивидуално обезценени | 1,388,385 | (373,568) | 1,014,817 |
| Общо | 6,465,818 | (533,385) | 5,932,433 |

31 декември 2019 г.

| Клас експозиции | Брутна сума на вземания от клиенти | Обезценка | в хил. лв. |
|-------------------------|------------------------------------|------------------|---|
| | | | Балансова стойност на вземания от клиенти |
| Обслужвани | | | |
| Групово обезценени | 4,755,703 | (68,967) | 4,686,736 |
| Необслужвани | | | |
| Групово обезценени | 218,841 | (73,351) | 145,490 |
| Индивидуално обезценени | 1,301,864 | (357,175) | 944,689 |
| Общо | 6,276,408 | (499,493) | 5,776,915 |

Към 30 юни 2020 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 814,630 хил. лв. (31 декември 2019: 752,708 хил. лв.).

15. Имоти и оборудване

| в хил. лв. | Земя и сгради | Машини и оборудване | Транспортни средства | Активи в процес на изграждане | Подобрения на наети активи | Общо |
|-----------------------------|---------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|
| Отчетна стойност | | | | | | |
| Към 1 януари 2020 г. | 22,208 | 138,341 | 6,575 | 14,463 | 65,393 | 246,980 |
| Придобити | - | 206 | - | 5,911 | 67 | 6,184 |
| Излезли от употреба | - | (658) | - | (36) | (740) | (1,434) |
| Прехвърлени | - | 1,413 | - | (2,516) | 7 | (1,096) |
| Към 30 юни 2020 г. | 22,208 | 139,302 | 6,575 | 17,822 | 64,727 | 250,634 |
| Амортизация | | | | | | |
| Към 1 януари 2020 г. | 5,278 | 117,598 | 6,314 | - | 40,383 | 169,573 |
| Начислена през годината | 404 | 3,585 | 58 | - | 1,357 | 5,404 |
| За излезлите от употреба | - | (657) | - | - | (740) | (1,397) |
| Към 30 юни 2020 г. | 5,682 | 120,526 | 6,372 | - | 41,000 | 173,580 |
| Балансова стойност | | | | | | |
| Към 30 юни 2020 г. | 16,526 | 18,776 | 203 | 17,822 | 23,727 | 77,054 |
| Към 1 януари 2020 г. | 16,930 | 20,743 | 261 | 14,463 | 25,010 | 77,407 |

16. Нематериални активи

| <i>в хил. лв.</i> | Програмни продукти и лицензи | Общо |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------|
| Отчетна стойност | | |
| Към 1 януари 2020 г. | 40,157 | 40,157 |
| Придобити | 94 | 94 |
| Излезли от употреба | (1) | (1) |
| Прехвърлени | 1,096 | 1,096 |
| Към 30 юни 2020 г. | 41,346 | 41,346 |
| Амортизация | | |
| Към 1 януари 2020 г. | 28,751 | 28,751 |
| Начислена през годината | 995 | 995 |
| За излезлите от употреба | (1) | (1) |
| Към 30 юни 2020 г. | 29,745 | 29,745 |
| Балансова стойност | | |
| Към 30 юни 2020 г. | 11,601 | 11,601 |
| Към 1 януари 2020 г. | 11,406 | 11,406 |

17. Активи придобити като обезпечения

| <i>в хил. лв.</i> | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|----------------|----------------|
| Земи | 465,656 | 464,714 |
| Сгради | 206,382 | 207,447 |
| Машини, съоръжения и транспортни средства | 35,282 | 35,467 |
| Стопански инвентар | 805 | 800 |
| Общо | 708,125 | 708,428 |

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

18. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

| | |
|---|----------------|
| Салдо към 1 януари 2020 г. | 410,511 |
| Постъпили през периода | - |
| Прехвърлени от активи придобити като обезпечения | 2,315 |
| Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето | 2,312 |
| Отписани при продажба | (968) |
| Салдо към 30 юни 2020 г. | 414,170 |

19. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия са както следва:

в хил. лв.

30.06.2020 г.

| Предприятие | % участие в капитала | цена на придобиване | обезценка | балансова стойност |
|---|-------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| First Investment Finance B.V., Холандия | 100% | 3,947 | - | 3,947 |
| Дайнърс клуб България АД | 94.79% | 5,443 | - | 5,443 |
| First Investment Bank – Albania Sh.a. | 100% | 23,420 | - | 23,420 |
| Дебита ООД | 70% | 105 | (104) | 1 |
| Реалтор ООД | 51% | 77 | (74) | 3 |
| Фи Хелт застраховане АД | 59.10% | 3,315 | - | 3,315 |
| Болкан Файненшъл Сървисис ЕАД | 100% | 7,743 | - | 7,743 |
| Търнараунд Мениджмънт ЕООД | 100% | - | - | - |
| Криейтив Инвестмънт ЕООД | 100% | - | - | - |
| Лега Салюшънс ЕООД | 100% | - | - | - |
| АМС имоти ЕООД | 100% | - | - | - |
| Майфин ЕАД | 100% | 1,000 | - | 1,000 |
| Общо | | 45,050 | (178) | 44,872 |

в хил. лв.

31.12.2019 г.

| Предприятие | % участие в капитала | цена на придобиване | обезценка | балансова стойност |
|---|-------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| First Investment Finance B.V., Холандия | 100% | 3,947 | - | 3,947 |
| Дайнърс клуб България АД | 94.79% | 5,443 | - | 5,443 |
| First Investment Bank - Albania Sh.a. | 100% | 23,420 | - | 23,420 |
| Дебита ООД | 70% | 105 | (104) | 1 |
| Реалтор ООД | 51% | 77 | (74) | 3 |
| Фи Хелт застраховане АД | 59.10% | 3,315 | - | 3,315 |
| Болкан файненшъл сървисис ЕАД | 100% | 7,743 | - | 7,743 |
| Търнараунд Мениджмънт ЕООД | 100% | - | - | - |
| Криейтив Инвестмънт ЕООД | 100% | - | - | - |
| Лега Салюшънс ЕООД | 100% | - | - | - |
| АМС имоти ЕООД | 100% | - | - | - |
| Общо | | 44,050 | (178) | 43,872 |

20. Активи с право за ползване

в хил. лв.

1 януари 2020 г.

| | |
|---|----------------|
| Амортизация | 144,270 |
| Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга | (16,645) |
| Към 30 юни 2020 г. | 130,643 |

Лизингови задължения

1 януари 2020 г.

| | |
|---|----------------|
| Лизингови плащания | 144,270 |
| Ефект от промяна на лизинговите условия и очакванията за срока на лизинга | (16,645) |
| Към 30 юни 2020 г. | 130,643 |

21. Други активи

в хил. лв.

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Разходи за бъдещи периоди | 34,463 | 10,540 |
| Злато | 2,406 | 5,479 |
| Други активи | 87,976 | 88,892 |
| Общо | 124,845 | 104,911 |

22. Задължения към банки

в хил. лв.

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------|--------------|---------------|
| Срочни депозити | - | 2,086 |
| Текущи сметки | 3,138 | 22,962 |
| Общо | 3,138 | 25,048 |

23. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Граждани | | |
| - на виждане | 1,517,381 | 1,448,789 |
| - срочни и спестовни депозити | 5,184,433 | 5,275,148 |
| Търговци и публични институции | | |
| - на виждане | 1,326,246 | 1,511,780 |
| - срочни депозити | 462,578 | 448,284 |
| Общо | 8,490,638 | 8,684,001 |

24. Други привлечени средства

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>в хил. лв.</i> | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Задължения по потвърдени акредитиви | 8,470 | 10,164 |
| Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност | 73,667 | 73,750 |
| Задължения по получени финансираня | 23,716 | 25,809 |
| Общо | 105,853 | 109,723 |

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

| | | | |
|--|-----------------------|-------------------------------|---|
| <i>в хил. лв.</i> | | | |
| Кредитор | Лихвен процент | Падеж | Амортизирана стойност към 30 юни 2020 г. |
| Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2 | 0 % - 1.277% | 30.09.2025 г. | 5,350 |
| Българска банка за развитие АД | 1% - 1.583% | 15.03.2027 г. - 30.11.2028 г. | 16,137 |
| Фонд Мениджър на финансови инструменти в България | 0% | 31.12.2033 г. | 2,229 |
| Общо | | | 23,716 |

| | | | |
|--|-----------------------|-------------------------------|--|
| <i>в хил. лв.</i> | | | |
| Кредитор | Лихвен процент | Падеж | Амортизирана стойност към 31 декември 2019 г. |
| ДФ Земеделие | 2% | 13.01.2020 г. - 15.02.2020 г. | 3 |
| Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2 | 0 % - 1.218% | 30.09.2025 г. | 7,419 |
| Българска банка за развитие АД | 1% - 1.583% | 15.03.2027 г. - 30.11.2028 г. | 16,137 |
| Фонд Мениджър на финансови инструменти в България | 0% | 31.12.2033 г. | 2,250 |
| Общо | | | 25,809 |

25. Хибриден дълг

| | | |
|---------------------------------------|-----------------|---|
| <i>в хил. лв.</i> | | Амортизирана стойност към 30 юни 2020 г. |
| | Главница | |
| Хибриден дълг с главница 40 млн. евро | 78,233 | 79,896 |
| Хибриден дълг с главница 60 млн. евро | 117,350 | 130,276 |
| Хибриден дълг с главница 30 млн. евро | 58,675 | 61,163 |
| Общо | 254,258 | 271,335 |

| | | |
|---------------------------------------|-----------------|--|
| <i>в хил. лв.</i> | | Амортизирана стойност към 31 декември 2019 г. |
| | Главница | |
| Хибриден дълг с главница 40 млн. евро | 78,233 | 84,929 |
| Хибриден дълг с главница 60 млн. евро | 117,350 | 123,857 |
| Хибриден дълг с главница 30 млн. евро | 58,675 | 58,829 |
| Общо | 254,258 | 267,615 |

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

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

26. Други пасиви

| <i>в хил. лв.</i> | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Задължения към персонала | 2,502 | 3,080 |
| Провизии по съдебни спорове | 962 | 962 |
| Обезценка по задбалансови ангажименти | 804 | 701 |
| Други кредитори | 7,253 | 4,691 |
| Общо | 11,521 | 9,434 |

27. Акционери

Към 30 юни 2020 г. акционерният капитал на Банката е в размер на 110,000,000 лв., разделен на 110,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лв. всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 30 юни 2020 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

| | Брой акции | % от емитирания акционерен капитал |
|---|--------------------|---|
| Г-н Ивайло Димитров Мутафчиев | 46,750,000 | 42.50 |
| Г-н Цеко Тодоров Минев | 46,750,000 | 42.50 |
| Други акционери (акционери, притежаващи акции, предмет на свободна търговия на Българската фондова борса - София) | 16,500,000 | 15.00 |
| Общо | 110,000,000 | 100.00 |

През 2020 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

28. Условни задължения

Задбалансови пасиви

| <i>в хил. лв.</i> | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Банкови гаранции | 197,466 | 211,649 |
| Неизползвани кредитни линии | 555,825 | 639,956 |
| Акредитиви | 22,787 | 8,385 |
| Общо | 776,078 | 859,990 |
| Обезценка по задбалансови ангажименти | 804 | 701 |

29. Сделки със свързани лица

| Вид свързаност | Лица, контролиращи или управляващи банката | | Предприятия под общ контрол | |
|--|---|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| <i>в хил.лв.</i> | | | | |
| Кредити | 2,241 | 2,327 | 84,760 | 20,908 |
| Получени депозити и заеми | 14,113 | 11,718 | 96,597 | 118,118 |
| Предоставени депозити | - | - | 19,718 | 18,748 |
| Други вземания | - | - | 17,109 | 16,790 |
| Други задължения | - | - | 100 | 100 |
| Издадени условни задължения от Банката | 825 | 975 | 3,189 | 4,235 |

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 30.06.2020 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 издадени, погасени или обратно изкупени капиталови инструменти.
4. Не са начислени или изплатени дивиденди.

Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС



Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС

Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС

Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

ДОКЛАД
ЗА
ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 юни 2020 г.
(на индивидуална основа),

изготвен съгласно чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 2 и т. 7 и ал. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор (КФН) за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

През второто тримесечие на 2020 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 юни 2020 г.:

1. На 17 януари 2020 г. бяха оповестени предварителни данни за финансовите резултати на ПИБ АД за 2019 г.;
2. На 20 януари 2020 г. бе публикувано уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-н Никола Бакалов за член на УС и Главен директор „Банкиране на дребно“;
3. Уведомление относно представяне на КФН на проспект за предлагане на нови акции от Първа инвестиционна банка АД бе оповестено на 29 януари 2020 г.;
4. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе публикуван на 31 януари 2020 г.;
5. На 07 февруари 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване в Търговския регистър на Никола Бакалов като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД;
6. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе публикуван на 12 февруари 2020 г.;

7. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе представен на 02 март 2020 г.;
8. На 04 март 2020 г. бе разкрита публично вътрешна информация по чл. 17, пар. 1 във връзка с чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 относно пазарната злоупотреба и чл. 114б от ЗППЦК – сделка със заинтересовани лица;
9. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2019 г. бе публикуван на 09 март 2020 г.;
10. Уведомление относно включване на нетната годишна печалба на ПИБ АД за 2019 г. в базовия собствен капитал от първи ред бе оповестено на 18 март 2020 г.;
11. Уведомление за промени в състава на УС на ПИБ АД и прекратяване на договор на г-н Неделчо Неделчев като член на УС и главен изпълнителен директор бе публикувано на 20 март 2020 г.;
12. На 26 март 2020 г. бе публикувано уведомление за вписване на новото дъщерно дружество на „Първа инвестиционна банка“ АД „Майфин“ ЕАД в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ;
13. Уведомление относно подадено заявление до БНБ за одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД бе оповестено на 30 март 2020 г.;
14. Уведомление за прекратяване на договора за управление на г-н Живко Тодоров като член на Управителния съвет и Главен финансов директор на Първа инвестиционна банка АД бе оповестено на 01 април 2020 г.;
15. На 06 април 2020 г. бе публикувано уведомление относно подадено заявление до БНБ за одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции на г-н Янко Караколев за член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД;
16. На 14 април 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – заличаване от Търговския регистър и регистъра за ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Неделчо Неделчев като член на съвета и Главен изпълнителен директор на Банката;

17. Уведомление за промяна на основните параметри на нова емисия акции от увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД чрез публично предлагане на акции бе публикувано на 15 април 2020 г.;
18. На 22 април 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – заличаване от Търговския регистър и регистъра за ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Живко Тодоров като член на Управителния съвет;
19. Уведомление за промяна на основните параметри на нова емисия акции от увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД чрез публично предлагане на акции и потвърждение на проспекта за публично предлагане на емисиите от Комисията за финансов надзор бе публикувано на 23 април 2020 г.;
20. На 29 април 2020 г. бе публикувано уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ПИБ АД;
21. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2020 г. бе публикуван на 30 април 2020 г.;
22. Съобщение по чл. 92а от ЗППЦК относно публично предлагане на акции от увеличението на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД бе публикувано на 04 май 2020 г.;
23. На 21 май 2020 г. бе публикувано уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-н Янко Караколев за член на Управителния съвет на ПИБ АД;
24. На 29 май 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване в Търговския регистър на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ПИБ АД;
25. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2020 г. бе публикуван на 01 юни 2020 г.;
26. Уведомление на основание чл. 84 от ЗППЦК за удължаване на срока на подписката за публичното предлагане на акции бе публикувано на 12 юни 2020 г.;
27. На 12 юни 2020 г. бе публикувано уведомление за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД;

28. На 16 юни 2020 г. бе публикувано уведомление за изпращане на коригиран файл на английската версия на пълномощното за участие в общото събрание на акционерите, част от подадените на 15 юни 2020 г. от Първа инвестиционна банка АД покана и материали за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД;
29. На 25 юни 2020 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване на г-н Янко Караколев като член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД;
30. На 30 юни 2020 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 юни 2020 г. на индивидуална основа

- *Данни за балансовите позиции към 30 юни 2020 г.*

Балансовото число на Банката към 30.06.2020 г. достига 9,998 млн. лв., като отбелязва намаление спрямо края на 2019 г. от 202 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 30.06.2020 г. са в размер на 8,491 млн. лв. с нетно понижение за периода от 193 млн. лв. И по този показател отново Банката поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към края на юни 2020 г. възлиза на 964 млн. лв. и нараства с 21 млн. лв. за първите шест месеца на годината. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на юни 2020 г. са в размер на 5,932 млн. лв., нарастването за първите шест месеца на 2020 г. е 156 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 юни 2020 г. на индивидуална основа*

Нетната печалба на Банката за първото полугодие на 2020 г. възлиза на 21,658 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за първите шест месеца на 2020 г. е 24,430 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 59,741 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции за първото полугодие на 2020 г. възлизат на 168,123 хил. лв. Нетният лихвен доход е в размер на 114,106 хил. лв., нетният доход от такси и комисиони е 44,791 хил. лв.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 30 юни 2020 г. достига 19.69 %. Адекватността на капитала от първи ред е също 19.69 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 15.99 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,354 млн. лв. През март 2020 г. Банката, след разрешение от страна на БНБ, включи одитираната си печалба за 2019 г. в размер на 129 млн. лв. в базовия собствен капитал от първи ред. Към 30 юни 2020 г. Банката спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 30 юни 2020 г. достига 191.44 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 126.66 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 142 клонове и офиси в страната*

Към 30 юни 2020 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 142. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 юни 2020 г.

ПО ЧЛ. 33, АЛ. 1, Т. 7

ОТ НАРЕДБА №2

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

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

Следните нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, са в сила за текущия период:

- *МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017 г.)*
- *Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.*
- *Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации (издадени на 22 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.*
- *Изменения на МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.*

Приемането на тези нови и изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в 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 2019 г.

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

През първото тримесечие на 2020 г. са настъпили промени в икономическата група на Първа инвестиционна банка АД:

На 02.01.2020 г. е вписана промяна в „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД, като Димитър Борисов Андонов е заличен като член на съвета на директорите и изпълнителен директор. Като нов член на съвета е вписан Александър Христов Александров, а като изпълнителен директор – досегашният член на съвета Милена Христова Касапова.

На 25.03.2020 г. в ТРРЮЛНЦ, след получен от БНБ лиценз за дружество за електронни пари, е вписано дъщерното дружество на банката „Майфин“ ЕАД, със съвет на директорите Светозар Попов, Ралица Богоева и Лъчезар Венков, който е и изпълнителен директор.

С решение на УС на ПИБ АД от 25.06.2020 г. като едноличен собственик на капитала на „Болкан Файненишъл Сървисис“ ЕАД, ЕИК 201865055, на основание чл. 219, ал. 2, вр. чл. 221, ал. 1, т. 4, вр. чл. 65, ал. 3 от Търговския закон Севдалина Василева и Живко Тодоров са освободени от състава на СД, и са назначени нови членове – Никола Христов Бакалов и Янко Ангелов Караколев. Вписването в Търговски регистър и регистъра за ЮЛНЦ е извършено на 02.07.2020 г.

С решение на ОСА на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД с ЕИК 201327314, проведено на 24.06.2020 г., г-жа Милена Христова Касапова е освободена като член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт“ АД и като нов член е избрана г-жа Диляна Найденова Белкина, с мандат до 21.06.2022 г. Вписването в Търговски регистър и регистъра за ЮЛНЦ е извършено на 08.07.2020 г.

С решение на ОСА на „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД с ЕИК 201348289, проведено на 24.06.2020г. г-жа Милена Христова Касапова е освободена като член на Съвета на директорите на „Медицински центрове Фи Хелт Пловдив“ АД и за нов член на съвета е избрана д-р Костадинка Игнатова Петлешкова, с мандат до 21.06.2022 г. С решение на СД от 25.06.2020 г. д-р Костадинка Игнатова Петлешкова е избрана за изпълнителен директор. Вписването в Търговски регистър и регистъра за ЮЛНЦ е извършено на 06.07.2020 г.

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

Вж. „б“ по-горе.

- г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се 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 2020 година.

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

| | към 31 март 2020 г. | | към 30 юни 2020 г. | |
|----------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Брой акции | % от капитала | Брой акции | % от капитала |
| Г-н Цеко Минев | 46 750 000 | 42,50% | 46 750 000 | 42,50% |
| Г-н Ивайло Мутафчиев | 46 750 000 | 42,50% | 46 750 000 | 42,50% |

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

| Членове на Управителния съвет | Към 31 март 2020 г. | | Към 30 юни 2020 г. | |
|-------------------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Брой акции | % от капитала | Брой акции | % от капитала |
| Никола Бакалов | 374 | 0,00 | Без промяна | |
| Чавдар Златев | 523 | 0,00 | Без промяна | |
| Ралица Богоева* | 0 | 0,00 | Без промяна | |
| Светозар Попов | 0 | 0,00 | Без промяна | |
| Янко Караколев** | 12 | 0,00 | Без промяна | |
| Надя Кошинска | 234 | 0,00 | Без промяна | |

*Вписана като член на УС и изпълнителен директор на 29.05.2020 г.

**Вписан като член на УС на 25.06.2020 г.

| Членове на Надзорния съвет | Към 31 март 2020 г. | | Към 30 юни 2020 г. | |
|----------------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Брой акции | % от капитала | Брой акции | % от капитала |
| Евгени Луканов | 337 139 | 0,31 | 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 | |
| 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 предоставяне на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 юни 2020 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 юни 2020 г.
ПО ЧЛ. 33, АЛ. 3
ОТ НАРЕДБА №2**

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

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

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

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

Към 30.06.2020 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.

Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС



Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС

Янко Караколев
Главен финансов директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

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

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

- комплектът финансови отчети (неконсолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 юни 2020 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 юни 2020 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

Чавдар Златев
Изпълнителен директор
Член на УС

Ралица Богоева
Изпълнителен директор
Член на УС

Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



30 юли 2020 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. 33, ал. 1, т. 5 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

Информация относно обстоятелства, настъпили до 30 юни 2020 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на „Първа инвестиционна банка“ АД

1. Уведомление, съдържащо предварителни данни за финансовите резултати на ПИБ АД за 2019 г. – КФН вх. № 10-05-193/17.01.2020 г.;
2. Уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-н Никола Бакалов за член на УС и Главен директор „Банкиране на дребно“ – КФН вх. № 10-05-210/20.01.2020 г.;
3. Уведомление относно представяне на КФН на проспект за предлагане на нови акции от „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-442/29.01.2020 г.;
4. Тримесечен неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2019 г. – КФН вх. № 10-05-678/31.01.2020 г.;
5. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване в Търговския регистър на Никола Бакалов като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-784/07.02.2020 г.;
6. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2019 г. – КФН вх. № 10-05-809/12.02.2020 г.;
7. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2019 г. – КФН вх. № 10-05-1104/02.03.2020 г.;
8. Публично разкриване на вътрешна информация по чл. 17, пар. 1 във връзка с чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 относно пазарната злоупотреба и чл. 114б от ЗППЦК – сделка със заинтересовани лица – КФН вх. № 10-05-1118/04.03.2020 г.;
9. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2019 г. – КФН вх. № 10-05-1145/09.03.2020 г.;
10. Уведомление относно включване на нетната годишна печалба на ПИБ АД за 2019 г. в базовия собствен капитал от първи ред – КФН вх. № 10-05-1228/18.03.2020 г.;
11. Уведомление за промени в състава на УС на ПИБ АД – договорът на г-н Неделчо Неделчев като член на УС и Главен изпълнителен директор е прекратен – КФН вх. № 10-05-1264/20.03.2020 г.;

12. Уведомление за вписване на новото дъщерно дружество на „Първа инвестиционна банка“ АД „Майфин“ ЕАД в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ – КФН вх. № 10-05-1335/26.03.2020 г.;
13. Уведомление относно подадено заявление до БНБ за одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-1456/30.03.2020 г.;
14. Уведомление за прекратяване на договора за управление на г-н Живко Тодоров като член на Управителния съвет и Главен финансов директор на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-1568/01.04.2020 г.;
15. Уведомление относно подадено заявление до БНБ за одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции на г-н Янко Караколев за член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-1626/06.04.2020 г.;
16. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – заличаване от Търговския регистър и регистъра за ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Неделчо Неделчев като член на съвета и Главен изпълнителен директор на Банката – КФН вх. № 10-05-1720/14.04.2020 г.;
17. Уведомление за промяна на основните параметри на нова емисия акции от увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД чрез публично предлагане на акции – КФН вх. № 10-05-1738/15.04.2020 г.;
18. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – заличаване от Търговския регистър и регистъра за ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Живко Тодоров като член на Управителния съвет – КФН вх. № 10-05-1787/22.04.2020 г.;
19. Уведомление за промяна на основните параметри на нова емисия акции от увеличение на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД чрез публично предлагане на акции и потвърждение на проспекта за публично предлагане на емисията от Комисията за финансов надзор – КФН вх. № 10-05-1806/23.04.2020 г.;
20. Уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ПИБ АД; КФН вх. № 10-05-1987/29.04.2020 г.;
21. Неконсолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 март 2020 г. – КФН вх. № 10-05-2055/30.04.2020 г.;
22. Съобщение по чл.92а от ЗППЦК относно публично предлагане на акции от увеличението на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-2101/04.05.2020 г.;
23. Уведомление за промени в състава на Управителния съвет на ПИБ АД – избор на г-н Янко Караколев за член на Управителния съвет на ПИБ АД – КФН вх. № 10-05-2035/21.05.2020 г.;
24. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД –

- вписване в Търговския регистър на г-жа Ралица Богоева за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ПИБ АД – КФН вх. № 10-05-2132/29.05.2020 г.;
25. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 март 2020 г. – КФН вх. № 10-05-2520/01.06.2020 г.;
 26. Уведомление на основание чл. 84 от ЗППЦК за удължаване на срока на подписката за публичното предлагане на акции – КФН вх. № 10-05-2651/12.06.2020 г.;
 27. Уведомление за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-2656/12.06.2020 г.;
 28. Уведомление за изпращане на коригиран файл на английската версия на пълномощното за участие в общото събрание на акционерите, част от подадените на 15 юни 2020 г. от „Първа инвестиционна банка“ АД покана и материали за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-2703/16.06.2020 г.;
 29. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД – вписване на г-н Янко Караколев като член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № 10-05-2846/25.06.2020 г.;
 30. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 – КФН вх. № 10-05-2932/30.06.2020 г.

Изпълнителен директор:

Светозар Попов

Изпълнителен директор:

Ралица Богоева

Изпълнителен директор:

Чавдар Златев

Главен финансов директор

Янко Караколев



| | | |
|----------------------|--------------|------------------------------|
| Банка | FINVB150 | Първа инвестиционна банка АД |
| Отчетна дата | 30.6.2019 | |
| Основа на приравнене | индивидуална | |
| Счетоводен стандарт | МСФО | Отчетна валута Хил.лв. |

1. Балансов отчет (отчет за финансовото състояние)

с010

1.1 Активи

| | Препратки | Разбивка в таблица | Балансова стойност |
|-----|---|--|-------------------------------------|
| | | | част 1, параграф 27 от приложение V |
| | | | 010 |
| 010 | Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане | параграф 54, буква и) от МСС 1 | 1 450 836 |
| 020 | Парични наличности | част 2, параграф 1 от приложение V | 163 285 |
| 030 | Парични салда в централни банки | част 2, параграф 2 от приложение V | 1 020 659 |
| 040 | Други депозити на виждане | част 2, параграф 3 от приложение V | 266 892 |
| 050 | Финансови активи, дължани за търгуване | допълнение А от МСФО 9 | 6 798 |
| 060 | Деривати | допълнение А от МСФО 9 | 0 |
| 070 | Капиталови инструменти | параграф 11 от МСС 32 | 4 352 |
| 080 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 2 448 |
| 090 | Кредити и аванси | част 1, параграф 32 от приложение V | 0 |
| 096 | Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4 | 284 530 |
| 097 | Капиталови инструменти | параграф 11 от МСС 32 | 22 177 |
| 098 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 242 353 |
| 099 | Кредити и аванси | част 1, параграф 32 от приложение V | 0 |
| 100 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5 | 0 |
| 120 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 0 |
| 130 | Кредити и аванси | част 1, параграф 32 от приложение V | 0 |
| 141 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А | 811 811 |
| 142 | Капиталови инструменти | параграф 11 от МСС 32 | 0 |
| 143 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 611 811 |
| 144 | Кредити и аванси | част 1, параграф 32 от приложение V | 0 |
| 181 | Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2 | 6 152 241 |
| 182 | Дългови ценни книжа | част 1, параграф 31 от приложение V | 155 515 |
| 183 | Кредити и аванси | част 1, параграф 32 от приложение V | 5 998 726 |
| 240 | Деривати - отчитане на хеджиране | МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V | 0 |
| 250 | Промяна 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 |
| 260 | 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 | 44 872 |
| 270 | Материални активи | | 481 224 |
| 280 | Имоти, машини и съоръжения | параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16 | 77 054 |
| 290 | Инвестиционни имоти | параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16 | 414 170 |
| 300 | Нематериални активи | параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ | 11 801 |
| 310 | Репутация | параграф 56, буква а) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ | 0 |
| 320 | Други нематериални активи | параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква в) от МСФО 16 | 11 601 |
| 330 | Данъчни активи | параграф 54, буква н) и о) от МСС 1 | 0 |
| 340 | Текущи данъчни активи | параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12 | 0 |
| 350 | Отсрочени данъчни активи | параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ | 0 |
| 360 | Други активи | част 2, параграф 5 от приложение V | 964 439 |
| 370 | Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като дължани за продажба | параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V | 0 |
| 380 | ОБЩО АКТИВИ | параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1 | 9 998 352 |

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

с010

1.2 Пасиви

| Код | Описание | Препратки | Разбиране в таблица | Балансова стойност |
|-----|---|---|---------------------|---|
| | | | | част 1, параграф 27 от приложение V 010 |
| 010 | Финансови пасиви, държани за търгуване | параграф 8, буква д), подточка й) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9 | 8 | 0 |
| 020 | Деривати | допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9 | 10 | 0 |
| 030 | Къси позиции | БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9 | 8 | 0 |
| 040 | Депозити | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V | 8 | 0 |
| 050 | Емитирани дългови ценни книжа | част 1, параграф 37 от приложение V | 8 | 0 |
| 060 | Други финансови пасиви | част 1, параграфи 38-41 от приложение V | 8 | 0 |
| 070 | Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 8, буква д), подточка й) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2 | 8 | 0 |
| 080 | Депозити | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V | 8 | 0 |
| 090 | Емитирани дългови ценни книжа | част 1, параграф 37 от приложение V | 8 | 0 |
| 100 | Други финансови пасиви | част 1, параграфи 38-41 от приложение V | 8 | 0 |
| 110 | Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност | параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1 | 8 | 8 870 963 |
| 120 | Депозити | част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V | 8 | 8 567 441 |
| 130 | Емитирани дългови ценни книжа | част 1, параграф 37 от приложение V | 8 | 271 335 |
| 140 | Други финансови пасиви | част 1, параграфи 38-41 от приложение V | 8 | 32 187 |
| 150 | Деривати - отчитане на хеджиране | МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V | 11 | 0 |
| 160 | Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск | параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.6 | | 0 |
| 170 | Провизии | параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1 | 43 | 1 767 |
| 180 | Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане | параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква е) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V | 43 | 0 |
| 190 | Други дългосрочни доходи на наети лица | параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква е) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V | 43 | 0 |
| 200 | Преструктуриране | параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37 | 43 | 0 |
| 210 | Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела | МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10 | 43 | 982 |
| 220 | Поети задължения и гаранции | МСФО 9.4.2.1(е), (е); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V | 9 12 43 | 805 |
| 230 | Други провизии | параграф 14 от МСС 37 | 43 | 0 |
| 240 | Данъчни пасиви | параграф 54, буква н) и о) от МСС 1 | | 19 178 |
| 250 | Текущи данъчни пасиви | параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12 | | 160 |
| 260 | Отсрочени данъчни пасиви | параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ | | 19 018 |
| 270 | Акционерен капитал, платим при поискване | МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V | | 0 |
| 280 | Други пасиви | част 2, параграф 13 от приложение V | | 142 304 |
| 290 | Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба | параграф 54, буква л) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V | | 0 |
| 300 | ОБЩО ПАСИВИ | параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1 | | 9 034 212 |

1. Балансов отчет (отчет за финансовото състояние)

1.3 Собствен капитал

0010

| | | Програми | Разбивка в таблица | Балансова стойност |
|-----|--|---|--------------------|--------------------|
| | | | | 010 |
| 010 | Капитал | параграф 54, буква о) от МСС 1; член 22 от ДОБ | 46 | 110 000 |
| 020 | Внесен капитал | параграф 78, буква д) от МСС 1 | | 110 000 |
| 030 | Посрещен, но невнесен капитал | члст 2, параграф 14 от приложение V | | 0 |
| 040 | Премийни резерви | параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКМ | 46 | 97 000 |
| 050 | Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал | члст 2, параграфи 18-19 от приложение V | 46 | 0 |
| 060 | Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти | параграфи 28-29 от МСС 32; члст 2, параграф 18 от приложение V | | 0 |
| 070 | Други емитирани капиталови инструменти | члст 2, параграф 19 от приложение V | | 0 |
| 080 | Друг собствен капитал | параграф 10, МСФО 2; члст 2, параграф 20 от приложение V | | 0 |
| 090 | Натрупан друг всеобхватен доход | член 4, параграф 1, точка 100 от РКМ | 46 | 15 729 |
| 095 | Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба | параграф 85А, буква а) от МСС 1 | | 4 500 |
| 100 | Материални активи | параграфи 39-41 от МСС 16 | | 4 500 |
| 110 | Нематериални активи | параграфи 85-87 от МСС 38 | | 0 |
| 120 | Акционерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на печалбата | параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19 | | 0 |
| 122 | Нетокущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като дължими за продажба | параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5 | | 0 |
| 124 | Дял на дружите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28 | | 0 |
| 320 | Промяни 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 B5.7.1 от МСФО 9; члст 2, параграф 21 от приложение V | | 0 |
| 330 | Неофективност 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; члст 2, параграф 22 от приложение V | | 0 |
| 340 | Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция] | МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); члст 2, параграф 22 от приложение V | | 0 |
| 350 | Промяни в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [нехеджиращ инструмент] | Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); члст 2, параграф 57 от приложение V | | 0 |
| 360 | Промяни в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промяни в кредитния им риск | параграф 7, буква в) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; члст 2, параграф 23 от приложение V | | 0 |
| 128 | Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба | параграф 82А, буква а), подточка й) от МСС 1 | | 11 229 |
| 130 | Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част] | МСФО 9 6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки и) и ив) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки и) и ив), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; члст 2, параграф 24 от приложение V | | 0 |
| 140 | Конвертиране на валута | параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21 | | 0 |
| 150 | Дериватите от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част] | параграф 1, буква г) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточки и) и ив) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка и) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9 6.5.11(б); члст 2, параграф 25 от приложение V | | 0 |
| 155 | Промяни в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | параграф 7, буква аа) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; члст 2, параграф 26 от приложение V | | 11 229 |
| 165 | Хеджиращи инструменти [неотчетливи елементи] | параграф 7, буква аа) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; члст 2, параграф 26 от приложение V | | 0 |
| 170 | Нетокущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като дължими за продажба | параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5 | | 0 |
| 180 | Дял на дружите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28 | | 0 |
| 190 | Неразпределена печалба | член 4, параграф 1, точка 123 от РКМ | | 129 221 |
| 200 | Преоценъчни резерви | параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; члст 2, параграф 28 от приложение V | | 0 |
| 210 | Други резерви | параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1 | | 590 532 |
| 220 | Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчетани по метода на собствения капитал | параграф 11 от МСС 28; члст 2, параграф 29 от приложение V | | 0 |
| 230 | Други | члст 2, параграф 29 от приложение V | | 590 532 |
| 240 | (-) Обратно изкупени собствени акции | параграф 79, буква в), подточка ив) от МСС 1; параграфи 33-34, НТ 14 и НТ 36 от МСС 32; члст 2, параграф 30 от приложение V | 46 | 0 |
| 250 | Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка | параграф 81Б, буква б), подточка ив) от МСС 1 | 2 | 21 658 |
| 260 | (-) Междинни дивиденди | параграф 35 от МСС 32 | | 0 |
| 270 | Малцинствени участия [неконтролиращи участия] | параграф 54, буква р) от МСС 1 | | 0 |
| 280 | Натрупан друг всеобхватен доход | член 4, параграф 1, точка 100 от РКМ | 46 | 0 |
| 290 | Други позиции | | 46 | 0 |
| 300 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1 | 46 | 964 140 |
| 310 | ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ | НИ 6 от МСС 1 | | 9 998 352 |

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОВА
Изпълнителен директор

ЯНО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



| | | | |
|---------------------|--------------|---------|------------------------------|
| ver2.0 | Банка | FINV150 | Първа инвестиционна банка АД |
| Отчетна дата | 30.6.2020 | | |
| Основа на прилагане | индивидуална | | |
| Счетоводен стандарт | МСФО | | Отчетна валута Хил. BGN |

2. Отчет за приходите и разходите

сГ10

| | | Препратки | Разбивка в таблица | Текущ период |
|-----|--|---|--------------------|--------------|
| | | | | 010 |
| 010 | Приходи от лихви | параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V | 16 | 144 332 |
| 020 | Финансови активи, държани за търгуване | параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V | | 115 |
| 025 | Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1 | | 5 888 |
| 030 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7 | | 0 |
| 041 | 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 | | 2 621 |
| 051 | Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2 | | 135 728 |
| 070 | Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск | допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V | | 0 |
| 080 | Други активи | част 2, параграф 36 от приложение V | | 0 |
| 085 | Приходи от лихви по пасивите | МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V | | 0 |
| 090 | (Разходи за лихви) | параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V | 16 | 30 226 |
| 100 | (Финансови пасиви, държани за търгуване) | параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V | | 0 |
| 110 | (Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7 | | 0 |
| 120 | (Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност) | параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2 | | 27 854 |
| 130 | (Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск) | параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V | | 0 |
| 140 | (Други пасиви) | част 2, параграф 38 от приложение V | | 21 |
| 145 | (Лихвени разходи по активите) | МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V | | 2 351 |
| 150 | (Разходи за акционерен капитал, платим при поискване) | КРМСФО 2, точка 11 | | 0 |
| 160 | Приходи от дивиденди | част 2, параграф 40 от приложение V | 31 | 44 |
| 170 | Финансови активи, държани за търгуване | параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V | | 1 |
| 175 | Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V | | 43 |
| 191 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V | | 0 |
| 192 | Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал | част 2, параграф 42 от приложение V | | 0 |
| 200 | Приходи от такси и комисиони | параграф 20, буква е) от МСФО 7 | 22 | 54 686 |
| 210 | (Разходи за такси и комисиони) | параграф 20, буква е) от МСФО 7 | 22 | 9 875 |
| 220 | Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата | част 2, параграф 45 от приложение V | 16 | 525 |
| 231 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11 | | 486 |
| 241 | Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2 | | 39 |
| 260 | Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност | параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2 | | 0 |
| 270 | Други | | | 0 |
| 280 | Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване | параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V | 16 | -124 |
| 287 | Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V | | 0 |
| 290 | Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V | 16, 45 | 0 |
| 300 | Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране | част 2, параграф 47 от приложение V | 16 | 0 |
| 310 | Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики | параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21 | | 5 843 |
| 330 | Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи | параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V | 45 | 1 046 |
| 340 | Други оперативни приходи | част 2, параграфи 314-316 от приложение V | 45 | 6 147 |
| 350 | (Други оперативни разходи) | част 2, параграфи 314-316 от приложение V | 45 | 910 |
| 355 | ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД | | | 171 468 |

ВГ
Приложение III

| | | | | | |
|-----|--|---|---------------|--|--------|
| 360 | (Административни разходи) | | | | 88 784 |
| 370 | (Разходи за персонал) | параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1 | 44 | | 32 688 |
| 380 | (Други административни разходи) | | 16 | | 66 078 |
| 385 | (Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите) | част 2, параграф 48, буква и) от приложение V | | | 16 564 |
| 390 | (Амортизации) | параграфи 102, 104 от МСС 1 | | | 6 399 |
| 400 | (Имоти, машини и съоръжения) | параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква и) от МСС 16 | | | 5 404 |
| 410 | (Инвестиционни имоти) | параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква а), подточка и) от МСС 40 | | | 0 |
| 420 | (Други нематериални активи) | параграф 104 от МСС 1; параграф 116, буква д), буква и) от МСС 38 | | | 985 |
| 425 | Нетни печалби или (-) за губи от модифициране | МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V | | | 0 |
| 426 | Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | параграф 35И от МСФО 7 | | | 0 |
| 427 | Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | параграф 35И от МСФО 7 | | | 0 |
| 430 | (Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии) | параграф 69, 84 от МСС 37; параграф 38, букви б), в), ж) от МСС 1 | 9 12 43 | | 103 |
| 435 | (Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите) | част 2, параграф 48, буква и) от приложение V | | | 0 |
| 440 | (Поети задължения и гаранции) | МСФО 9.4.2.1(а), (а); МСФО 9 Б2.5; МСС 37; МСФО 4, част 2, параграф 50 от приложение V | | | 103 |
| 450 | (Други провизии) | | | | 0 |
| 460 | (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 и) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4, част 2, точки 51, 53 от приложение V | 12 | | 35 208 |
| 481 | 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 |
| 491 | Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност | МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8 | 12 | | 35 208 |
| 510 | (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия) | параграфи 40-43 от МСС 28 | 16 | | 0 |
| 520 | (Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи) | параграф 126, букви в) и д) от МСС 36 | 16 | | 0 |
| 530 | (Имоти, машини и съоръжения) | параграф 73, буква д), подточка и) от МСС 16 | | | 0 |
| 540 | (Инвестиционни имоти) | параграф 79, буква а), подточка и) от МСС 40 | | | 0 |
| 550 | (Репутация) | допълнение Б67, буква а), подточка и) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36 | | | 0 |
| 560 | (Други нематериални активи) | параграф 116, буква д), подточка и) от МСС 38 | | | 0 |
| 570 | (Други) | параграф 126, букви в) и д) от МСС 36 | | | 0 |
| 580 | Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата | допълнение Б64, буква и), подточка и) към МСФО 3 | | | 0 |
| 590 | Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал | част 2, параграф 64 от приложение V | | | 0 |
| 600 | 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 |
| 610 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ | параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5 | | | 24 430 |
| 620 | (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности) | параграф 8, буква а) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12 | | | 2 772 |
| 630 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ | НИ 6 от МСС 1 | | | 21 658 |
| 640 | 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 |
| 650 | Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности | параграф 33, буква б), подточка и) от МСФО 5 | | | 0 |
| 660 | (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности) | параграф 33, буква б), подточка и) и и) от МСФО 5 | | | 0 |
| 670 | ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА | параграф 81А, буква а) от МСС 1 | | | 21 658 |
| 680 | Който се отнасят до малцинствени участия (неконтролирани участия) | параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1 | | | 0 |
| 690 | Отнасява към собствените ита на предприятието майка | параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1 | | | 21 658 |

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЧАВДАР ЗЛАТЕВ
Изпълнителен директор

РАЛИЦА БОГОЕВА
Изпълнителен директор

ЛИКО КАРАКОЛЕВ
Управлен финансов директор

