

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

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

Копие до:
Обществеността чрез x3news

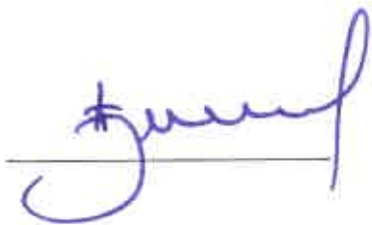
Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2023 г.

Уважаеми господа,

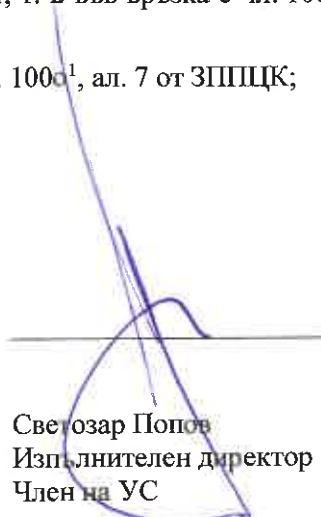
Съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и наредбите за прилагането му, в качеството си на публично дружество и емитент на облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар, приложено Ви изпращаме консолидиран (неодитиран) финансов отчет за дейността на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2023 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 30.09.2023 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 30.09.2023 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;

С уважение,



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца приключващи на 30.09.2023 г.	девет месеца приключващи на 30.09.2022 г.
Приходи от лихви	331 990	246 925
Разходи за лихви	(31 966)	(35 274)
Нетен лихвен доход	300 024	211 651
Приходи от такси и комисиони	146 455	134 905
Разходи за такси и комисиони	(32 191)	(26 369)
Нетен доход от такси и комисиони	114 264	108 536
Нетни приходи от търговски операции	17 675	15 553
Други нетни оперативни приходи	8 525	10 359
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	440 488	346 099
Административни разходи	(174 678)	(165 576)
Други разходи, нетно	(7 960)	(19 658)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА	257 850	160 865
Обезценка	(95 605)	(94 897)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	162 245	65 968
Разходи за данъци	(17 392)	(7 311)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	144 853	58 657
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	6 047	2 356
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	8 306	(27 767)
Общо други всеобхватни доходи	14 353	(25 411)
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	159 206	33 246
Нетна печалба подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	143 925	57 863
Неконтролиращо участие	928	794
Общо всеобхватни доходи подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	158 278	32 452
Неконтролиращо участие	928	794
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	0.97	0.39

НИКОЛА БАКАЛОВ

Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ

Главен финансов директор



СВЕТОЗАР ПОПОВ

Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.

неодитиран

в хил. лв.

	Акционерен капитал	Премии от емисии	Други резерви и неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	Законови резерви	Неконтролиращо участие	Общо
Салдо към 01.01.2022 г.	149 085	250 017	860 339	9 115	4 500	2 592	39 865	4 329	1 319 842
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2022 г.	-	-	97 241	-	-	-	-	749	97 990
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(27 162)	-	-	-	-	(27 162)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	3 776	-	-	3 776
Ефект от консолидация на съществено дъщерно предприятие	-	-	1 096	-	-	-	-	-	1 096
Ефект от деконсолидация на дъщерно предприятие	-	-	4 129	-	-	-	-	(49)	4 080
Салдо към 31.12.2022 г.	149 085	250 017	962 805	(18 047)	4 500	6 368	39 865	5 029	1 399 622
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за девет месеца приключващи на 30.09.2023 г.	-	-	143 925	-	-	-	-	928	144 853
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	8 306	-	-	-	-	8 306
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	6 047	-	-	6 047
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(1 956)	-	-	-	-	-	(1 956)
Ефект от деконсолидация на съществено дъщерно предприятие	-	-	(2 191)	-	-	-	-	-	(2 191)
Салдо към 30.09.2023 г.	149 085	250 017	1 102 583	(9 741)	4 500	12 415	39 865	5 957	1 554 681

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за деветмесечието, приключващо на 30 септември 2023 г.

неодитиран

в хил. лв.

	девет месеца, приключващи на 30 септември 2023 г.	девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	144 853	58 657
Корекции за непарични операции		
Обезценка	95 605	94 897
Нетен лихвен доход	(300 024)	(211 650)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	10 266	9 757
Начислени данъци	17 392	7 311
Загуба/(печалба) от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	41	14
(Печалба)/загуба от продажба на други активи, нетно	(5 311)	938
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	-	-
	(37 178)	(40 076)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(3 095)	(5 302)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(505 792)	363 838
Намаление/(увелечение) на вземания от банки и финансови институции	6 685	(789)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(735 010)	(319 802)
Нетно (увеличение) на други активи	(19 460)	(75 879)
	(1 256 672)	(37 934)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на задължения към банки	(4 989)	(92)
Увеличение на задължения към други клиенти	281 482	1 103 404
Нетно увеличение на други пасиви	7 757	59 494
	284 250	1 162 806
Получени лихви	378 914	312 213
Платени лихви	(27 491)	(38 663)
Получени дивиденди	2 348	438
Платен данък върху печалбата, нетно	(7 993)	(4 492)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(663 822)	1 354 292
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(19 060)	(21 149)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	223	21
Продажби на други активи	20 145	40 860
Намаление/(Увеличение) на инвестиции	426 831	(743 222)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	428 139	(723 490)
Финансиране		
Увеличение/(намаление) на други заемни средства	117 698	3 097
Увеличение на подчинени пасиви	773	25 166
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	-
Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	118 471	28 263
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	(117 212)	659 065
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 226 780	2 017 645
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 109 568	2 676 710

НИКОЛА БАКАЛОВ

Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ

Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ

Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30.09.2023 г.

неодитиран в хил. лв.
30.9.2023 31.12.2022

АКТИВИ

Парични средства и вземания от централни банки	1 932 006	2 042 858
Инвестиции в ценни книжа	2 917 788	2 819 193
Вземания от банки и финансови институции	208 560	221 900
Вземания от клиенти	7 390 261	6 823 003
Имоти и оборудване	109 490	108 376
Нематериални активи	24 548	16 611
Деривати държани за управление на риска	2 364	1 609
Текущи данъчни активи	0	0
Отсрочени данъчни активи	3 544	3 948
Активи придобити като обезпечения	418 767	423 585
Инвестиционни имоти	755 852	750 324
Активи с право на ползване	176 733	171 638
Други активи	135 830	115 937
ОБЩО АКТИВИ	14 075 743	13 498 982

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Задължения към банки	7 616	13 152
Задължения към други клиенти	11 737 886	11 454 906
Други привлечени средства	242 342	123 846
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 065	8 488
Подчинен срочен дълг	19 599	19 410
Хибриден дълг	259 425	256 861
Деривати държани за управление на риска	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	28 142	27 823
Текущи данъчни пасиви	10 338	645
Лизингови задължения	175 790	171 217
Други пасиви	35 859	23 012
ОБЩО ПАСИВИ	12 521 062	12 099 360

Акционерен капитал	149 085	149 085
Премии от емисии на акции	250 017	250 017
Законови резерви	39 865	39 865
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(9 741)	(18 047)
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	12 415	6 368
Други резерви и неразпределена печалба	1 102 583	962 805
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 548 724	1 394 593
Неконтролиращо участие	5 957	5 029
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	1 554 681	1 399 622

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ **14 075 743** **13 498 982**

НИКОЛА БАКАЛОВ
 Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
 Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
 Главен финансов директор



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИЯ КОНСОЛИДИРАН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
КЪМ 30.09.2023 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(a) Правен статут

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

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

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

Консолидираните финансови отчети на Банката към и за деветмесечието завършващо на 30 септември 2023 г. обхващат Банката и нейните съществени дъщерни предприятия, заедно наричани “Групата”.

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

(b) Приложими стандарти

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

(c) Представяне на финансовите отчети

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

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

(d) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2023 г.

Няма приети нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, влезли в сила за текущия период, които да са със значително въздействие върху счетоводната политика на Банката.

2. Основни елементи на счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от Групата при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

(a) Признание на приходи

(i) Лихви

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

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

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

(ii) Такси и комисиони

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

(iii) Нетни приходи от търговски операции

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

(iv) Дивиденди

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

(b) База за консолидация

(i) Бизнес комбинации

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

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като:

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

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

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

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

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

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

(ii) Неконтролиращо участие

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

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

(iii) Дъщерни дружества

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

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

(iv) Загуба на контрол

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

(v) Сделки, които се елиминират при консолидация

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

(с) Валутни операции

(i) Функционална валута и валута на представяне

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

(ii) Сделки и салда

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

(iii) Чуждестранни дейности

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

(d) Финансови активи

(i) Признаване

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

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

(ii) Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

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

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

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

Дългови инструменти, които Групата държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждаат 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 пораждаат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

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

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

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

(vi) Прекласификация

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

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

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

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

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

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

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

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

Групата не прекласифицира никой финансов пасив.

(vii) Оценка по справедлива стойност

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

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

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

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

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

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

(viii) Отписване

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

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

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

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

(e) Парични средства

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

(f) Инвестиции

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

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

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

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

(ii) Споразумения за репо сделки

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

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

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

(h) Привлечени средства

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

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

(i) Компенсиране

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

(j) Обезценка на финансови активи

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

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

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

(к) Имоти и оборудване

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

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

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

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

(l) Нематериални активи

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

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

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

(m) Инвестиционни имоти

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

справедлива стойност и го прилага последователно за всички свои инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в 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 Групата е поела законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.

(o) Акцепти

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

(p) Задбалансови ангажименти

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

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

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

Групата прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценка и преценка 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 септември 2023 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на активи, подоходните данъци и следните бележки, свързани с други елементи на отчета:

- Бележки 4, 15 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти, земи и сгради чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.
- Бележки 10, 12, 14 - Измерване на очакваните кредитни загуби - Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Групата и всички парични потоци, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Групата. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).
- Бележка 12,14 – дългови инструменти, отчитани по амортизируема стойност - Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.
- Бележка 23 – в съответствие с МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и вътрешните правила за заделяне на провизии при съдебни спорове Групата е признала провизии по съдебни спорове. Групата е ответник по съдебни дела, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии.

(i) Оценка на активите, придобити от обезпечения

Активите приети като обезпечение се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При оценяване на нетната реализуема стойност на активите, 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) Подоходни данъци

Печалбата на Групата е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Има много операции и изчисления, за които категоричното определяне на данъците е несигурно в нормалния бизнес. Групата отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат

от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

(s) Доходи на акция

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

(t) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Планове с дефинирани доходи

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

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

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

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

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

(ц) Застрахователни договори

Класификация на застрахователни договори

Договори, при които Групата поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори.

Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

Записани премии

Записаните премии се признават за приход на база дължимата годишна премия от осигурените лица за премиения период, започващ през финансовата година или дължимата еднократна премия за целия период на покритие на застрахователните договори, сключени през финансовата година. Брутните премии не се признават, когато бъдещите парични потоци по тях не са сигурни. Записаните премии се показват брутно от дължимите комисионни на агенти.

Сторнирани премии

Сторнирани премии по застраховане са премиите по договорите за застраховане, за които има нарушение на общите условия, неразделна част от Застрахователния договор или промяна в условията на договора. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през текущата година, намаляват брутният премиен приход на Групата. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през предходна година, увеличават разходите направени през периода от Групата.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премиеният резерв е образуван за покриване на претенции, административни и други разходи, които могат да възникнат по съответния действащ застрахователен договор, след края на отчетния период. Базата за определяне на пренос-премиения резерв съответства на базата на признаване на премиения приход в годишния финансов отчет на Групата. Пренос-премиения резерв е изчислен по метода на точната дата, при който премията е умножена с коефициент на разсрочване, получен като съотношение на броя на дните през който договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период към целия срок на договора, изразен в брой дни.

Резерв за неизтекли рискове

Образува се за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на съответния застрахователен договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв.

Възникнали претенции по застрахователни договори

Претенциите, възникнали от застраховане, включват платените претенции и разходите за обработката им, платими през финансовата година, заедно с изменението в резерва за предстоящи плащания.

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се изчислява въз основа на сумата на всички претенции по събития, възникнали през текущия и предишни периоди, които не са платени към края на периода. Към резерва се включва и сума за претенции по възникнали, но необявени претенции, изчислена като процент от размера на спечелените премии през финансовата година, както и сумата за възобновими претенции.

Аквизиционни разходи

Аквизиционните разходи включват комисиони, начислени на посредници, агентски и брокерски комисиони.

(v) Лизинг

(i) Дружеството като лизингополучател

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

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

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

Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Дружеството като лизингодател

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

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

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

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

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

3. Информация по сегменти

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

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

Операциите между сегментите се извършват по пазарни цени.

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

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

в хил.лв.

	Операции в България		Операции в чужбина		Общо	
	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.
Приходи от лихви	301,713	225,275	30,277	21,650	331,990	246,925
Разходи за лихви	(27,551)	(28,247)	(4,415)	(7,027)	(31,966)	(35,274)
Нетен лихвен доход	274,162	197,028	25,862	14,623	300,024	211,651
Приходи от такси и комисиони	133,873	118,498	12,582	16,407	146,455	134,905
Разходи за такси и комисиони	(30,486)	(24,675)	(1,705)	(1,694)	(32,191)	(26,369)
Нетен доход от такси и комисиони	103,387	93,823	10,877	14,713	114,264	108,536
Нетни приходи от търговски операции	15,697	13,743	1,978	1,810	17,675	15,553
Административни разходи	(164,535)	(154,255)	(10,143)	(11,321)	(174,678)	(165,576)
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Активи	12,494,744	12,469,881	1,580,999	1,029,101	14,075,743	13,498,982
Пасиви	11,018,567	10,593,267	1,502,495	1,506,093	12,521,062	12,099,360

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти за деветмесечието, приключващо на 30.09.2023 г.:

Бизнес	Активи	Пасиви	Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
Големи предприятия	2,367,777	1,518,871	66,974	26,933	-	195
Средни предприятия	1,087,664	476,876	38,426	9,984	-	-
Малки предприятия	999,649	925,134	38,485	20,926	-	492
Банкиране на дребно	2,935,171	9,021,399	115,704	61,959	-	1,533
Трежъри	5,060,718	14,519	61,578	(2,849)	17,675	421
Други	1,624,764	564,263	(21,143)	(2,689)	-	5,884
Общо	14,075,743	12,521,062	300,024	114,264	17,675	8,525

4. Финансови активи и пасиви

Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

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

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

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

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

включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на 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 Групата 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в хил. лв.

30 септември 2023 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	9,946	270,679	85	280,710
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	984,982	60,403	-	1,045,385
Деривати държани за управление на риска	1,274	1,090	-	2,364
Общо	996,202	332,172	85	1,328,459
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	4,065	-	4,065

в хил. лв.

31 декември 2022 г.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	9,313	261,740	85	271,138
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	368,521	161,639	-	530,160
Деривати държани за управление на риска	718	891	-	1,609
Общо	378,552	424,270	85	802,907
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	8,488	-	8,488

Таблиците по-долу анализират справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

в хил. лв.

30 септември 2023 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	1,932,006	-	1,932,006	1,932,006
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	1,495,259	-	-	1,495,259	1,591,693
Вземания от банки и финансови институции	-	208,560	-	208,560	208,560
Вземания от клиенти	-	684,577	6,708,175	7,392,752	7,390,261
Общо	1,495,259	2,825,143	6,708,175	11,028,577	11,122,520
Пасиви					
Задължения към банки	-	7,616	-	7,616	7,616
Задължения към други клиенти	-	7,620,494	4,104,255	11,724,749	11,737,886
Други привлечени средства	-	238,045	-	238,045	242,342
Подчинен срочен дълг	-	19,599	-	19,599	19,599
Хибриден дълг	-	259,425	-	259,425	259,425
Общо	-	8,145,179	4,104,255	12,249,434	12,266,868

в хил. лв.

31 декември 2022 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2,042,858	-	2,042,858	2,042,858
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	1,890,323	-	-	1,890,323	2,017,895
Вземания от банки и финансови институции	-	221,900	-	221,900	221,900
Вземания от клиенти	-	910,372	5,989,938	6,900,310	6,823,003
Общо	1,890,323	3,175,130	5,989,938	11,055,391	11,105,656
Пасиви					
Задължения към банки	-	13,152	-	13,152	13,152
Задължения към други клиенти	-	7,592,602	3,832,938	11,425,540	11,454,906
Други привлечени средства	-	123,792	-	123,792	123,846
Подчинен срочен дълг	-	19,410	-	19,410	19,410
Хибриден дълг	-	256,861	-	256,861	256,861
Общо	-	8,005,817	3,832,938	11,838,755	11,868,175

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.

	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	3,912	674
Приходи от лихви по пасиви	-	5
Големи предприятия	68,057	56,317
Средни предприятия	39,083	30,147
Малки предприятия	35,501	29,612
Микрокредитиране	10,083	7,159
Банкиране на дребно	115,427	102,121
Дългови инструменти	59,927	20,890
Друг лихвен приход	-	-
	331,990	246,925
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(240)	(66)
Депозити от други клиенти	(6,463)	(4,724)
Други привлечени средства	(3,685)	(381)
Подчинен срочен дълг	(576)	(281)
Хибриден дълг	(19,484)	(24,707)
Разходи за лихви по активи	(442)	(4,814)
Разходи за лихви по финансови пасиви отчитани в печалбата или загубата	(33)	-
Лизингови договори и други	(1,043)	(301)
	(31,966)	(35,274)
Нетен лихвен доход	300,024	211,651

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

6. Нетен доход от такси и комисиони

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	2,245	2,677
Платежни операции	23,188	21,606
Клиентски сметки	32,800	40,544
Картови услуги	41,534	36,503
Други	46,688	33,575
	146,455	134,905
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(329)	(452)
Платежни системи	(3,624)	(3,352)
Картови услуги	(19,340)	(16,003)
Други	(8,898)	(6,562)
	(32,191)	(26,369)
Нетен доход от такси и комисиони	114,264	108,536

7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.
Нетни приходи от търговски операции от:		
- дългови инструменти	48	144
- капиталови инструменти	654	73
- промени във валутните курсове	16,973	15,336
Нетни приходи от търговски операции	17,675	15,553

8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали	909	1,689
- приходи от наеми	4,975	4,067
- дългови инструменти	421	1,098
- доход от управление на цедирани вземания	2,155	3,232
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	65	273
Други нетни оперативни приходи	8,525	10,359

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	Девет месеца, приключващи на 30.09.2023 г.	Девет месеца, приключващи на 30.09.2022 г.
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	72,782	60,840
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни материални активи	10,266	9,757
- Амортизация на активи с право на ползване	28,548	33,076
- Реклама	8,341	7,085
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	11,608	10,678
- Други разходи за външни услуги	43,133	44,140
Административни разходи	174,678	165,576

10. Обезценка

в хил. лв.

Увеличение на обезценката

Вземания от клиенти

(208,009)

(152,668)

Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход

(47)

(51)

Задбалансови ангажименти

(621)

(706)

Намаление на обезценката

Вземания от клиенти

112,113

57,659

Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход

22

51

Задбалансови ангажименти

937

818

Разходи за обезценка, нетно

(95,605)

(94,897)

10а. Други приходи/(разходи), нетно

в хил. лв.

Печалби от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения

4,710

2,011

(Загуба)/печалба от продажба и отписване на инвестиционни имоти

(205)

(3,512)

Приходи от дивиденди

2,348

438

Нетни спечелени застрахователни премии

7,235

6,379

(Разходи) за гаранционни схеми

(19,436)

(19,734)

Настъпили претенции по застрахователни договори

(3,592)

(3,205)

Други приходи/(разходи), нетно

980

(2,035)

Общо

(7,960)

(19,658)

10б. Доходи на акция

Девет месеца,
приключващи на
30.09.2023 г.

Девет месеца,
приключващи на
30.09.2022 г.

Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (в хил. лв.)

143,925

57,863

Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (в хиляди)

149,085

149,085

Доходи на акция (в лв.)

0.97

0.39

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2023 г., като и през предходната година, не са били издавани конвертируеми или опционни права върху обикновените акции на Банката. Следователно доходите на акция с намалена стойност съвпадат с основните доходи на акция.

11. Парични средства и вземания от централни банки

в хил. лв.

30.09.2023

31.12.2022

Каса

- в левове

208,264

184,777

- в чуждестранна валута

103,380

79,554

Вземания от централни банки

1,350,834

1,521,699

Разплащателни сметки и вземания от местни банки

-

1,291

Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки

269,528

255,537

Общо

1,932,006

2,042,858

12. Инвестиции в ценни книжа

в хил. лв.	30.09.2023	31.12.2022
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	429,905	447,675
- деноминирани в чуждестранна валута	116,046	131,448
Чужди правителства	2,005,155	1,792,929
Предприятия	324,439	405,558
Банки	10,369	10,477
Други издатели - капиталови инструменти	31,874	31,106
Общо	2,917,788	2,819,193
От които финансови активи:		
Отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	1,045,385	530,160
Отчитани по амортизирана стойност	1,591,693	2,017,895
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	280,710	271,138
Общо	2,917,788	2,819,193

13. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

в хил. лв.	30.09.2023	31.12.2022
Вземания от банки	80,878	97,588
Вземания по договори за обратна продажба	-	-
Други	127,682	124,312
Общо	208,560	221,900

(б) Географски анализ

в хил. лв.	30.09.2023	31.12.2022
Местни банки и финансови институции	111,331	105,275
Чуждестранни банки и финансови институции	97,229	116,625
Общо	208,560	221,900

14. Вземания от клиенти

в хил. лв.	30.09.2023 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,532,877	(165,100)	2,367,777
Средно предприятие	1,301,611	(213,947)	1,087,664
Малко предприятие	1,011,804	(12,155)	999,649
Микро предприятие	261,374	(4,332)	257,042
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	1,196,071	(54,456)	1,141,615
- Ипотечни кредити	1,424,667	(11,616)	1,413,051
- Кредитни карти	149,361	(25,898)	123,463
- Други програми и обезпечени финансираня	-	-	-
Общо	7,877,765	(487,504)	7,390,261

в хил. лв.	31.12.2022 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Голямо предприятие	2,278,006	(120,003)	2,158,003
Средно предприятие	1,250,729	(191,128)	1,059,601
Малко предприятие	923,928	(12,791)	911,137
Микро предприятие	232,822	(3,882)	228,940
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	1,104,419	(45,025)	1,059,394
- Ипотечни кредити	1,285,749	(13,196)	1,272,553
- Кредитни карти	144,823	(14,463)	130,360
- Други програми и обезпечени финансираня	3,015	-	3,015
Общо	7,223,491	(400,488)	6,823,003

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

(а) Движение в обезценката

в хил. лв.

Салдо към 1 януари 2023 г.	400,488
Допълнително начислена	208,009
Реинтегрирана	(112,113)
Отписани вземания	(80,319)
Възстановени срещу обезценка	70,268
Други	1,171
Салдо към 30 септември 2023 г.	487,504

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

в хил. лв.	30.09.2023 г.		31.12.2022 г.	
	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка
Експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	5,667,311	(10,823)	4,697,105	(10,872)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1,104,630	(55,434)	1,278,945	(52,547)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	1,105,824	(421,247)	1,247,441	(337,069)
Общо	7,877,765	(487,504)	7,223,491	(400,488)

30.09.2023 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	6,771,941	(66,257)	6,705,684
Необслужвани			
Групово обезценени	256,585	(92,734)	163,851
Индивидуално обезценени	849,239	(328,513)	520,726
Общо	7,877,765	(487,504)	7,390,261

31.12.2022 г.

в хил. лв.

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	5,976,050	(63,419)	5,912,631
Необслужвани			
Групово обезценени	241,535	(72,840)	168,695
Индивидуално обезценени	1,005,906	(264,229)	741,677
Общо	7,223,491	(400,488)	6,823,003

Към 30 септември 2023 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 716,843 хил. лв. (31 декември 2022 г.: 833,547 хил. лв.).

15. Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Подобрения на наети активи	Общо
<i>в хил. лв.</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2023 г.	29,325	145,521	6,808	38,714	66,328	286,696
Придобити	-	533	52	17,728	114	18,427
Валутно курсови разлики	-	521	36	20	400	977
Отписани	(591)	(8,575)	(60)	(4)	(1,486)	(10,716)
Прехвърлени	49	6,275	940	(34,019)	16,274	(10,481)
Към 30 септември 2023 г.	28,783	144,275	7,776	22,439	81,630	284,903
Амортизация						
Към 1 януари 2023 г.	7,861	120,054	6,428	-	43,977	178,320
Валутно курсови разлики	-	378	14	-	143	535
Начислена през периода	719	5,213	84	-	994	7,010
За отписаните	(331)	(8,575)	(60)	-	(1,486)	(10,452)
Към 30 септември 2023 г.	8,249	117,070	6,466	-	43,628	175,413
Балансова стойност						
Към 1 януари 2023 г.	21,464	25,467	380	38,714	22,351	108,376
Към 30 септември 2023 г.	20,534	27,205	1,310	22,439	38,002	109,490

16. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Положителна репутация	Общо
<i>в хил. лв.</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2023 г.	54,111	433	54,544
Придобити	633	-	633
Курсови разлики и други корекции	189	-	189
Отписани	-	-	-
Прехвърлени	10,481	-	10,481
Към 30 септември 2023 г.	65,414	433	65,847
Амортизация			
Към 1 януари 2023 г.	37,933	-	37,933
Курсови разлики и други корекции	110	-	110
Начислена през периода	3,256	-	3,256
За отписаните	-	-	-
Към 30 септември 2023 г.	41,299	-	41,299
Балансова стойност			
Към 1 януари 2023 г.	16,178	433	16,611
Към 30 септември 2023 г.	24,115	433	24,548

17а. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2023	31.12.2022
Земи	251,300	254,600
Сгради	156,627	157,719
Машини, съоръжения и транспортни средства	10,011	10,425
Стопански инвентар	829	841
Общо	418,767	423,585

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

176. Инвестиционни имоти

в хил. лв.

Салдо към 01.01.2023 г.		750,324
Придобити		5,883
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения		-
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето		-
Отписани при продажба		(355)
Салдо към 30.09.2023 г.		755,852

18. Други активи

в хил. лв.

	30.09.2023	31.12.2022
Разходи за бъдещи периоди	22,831	11,768
Злато	2,930	2,683
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни предприятия	12,290	8,344
Други активи	97,779	93,142
Общо	135,830	115,937

19. Задължения към банки

в хил. лв.

	30.09.2023	31.12.2022
Срочни депозити	-	11,389
Текущи сметки	7,616	1,763
Общо	7,616	13,152

20. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

	30.09.2023	31.12.2022
Граждани		
- на виждане	3,341,251	3,057,581
- срочни и спестовни депозити	4,837,006	4,707,972
Търговци и публични институции		
- на виждане	3,024,877	3,291,542
- срочни депозити	534,752	397,811
Общо	11,737,886	11,454,906

21. Други привлечени средства

в хил. лв.

	30.09.2023	31.12.2022
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	6,903	7,764
Дълг свързан със споразумения за пълна размяна на доходност	-	39,469
Задължения по получени финансираня	35,110	36,611
Задължения, свързани със структурирани инвестиционни продукти	2,074	6,884
Задължения по договори за заем	198,255	33,118
Общо	242,342	123,846

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

в хил. лв.

Кредитор	Амортизирана стойност към 30.09.2023 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	963
Българска банка за развитие АД	14,638
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	19,509
Общо	35,110

в хил. лв.

Кредитор	Амортизирана стойност към 31.12.2022 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	1,506
Българска банка за развитие АД	14,931
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	20,174
Общо	36,611

22. Хибриден и подчинен дълг

<i>в хил. лв.</i>	Главница	Амортизирана стойност към 30.09.2023 г.
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	120,567
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	62,340
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	56,527
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19,558	19,991
Общо	254,258	259,425

<i>в хил. лв.</i>	Главница	Амортизирана стойност към 31.12.2022 г.
Хибриден дълг с главница 60 млн. евро	117,350	123,839
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	58,829
Хибриден дълг с главница 30 млн. евро	58,675	54,590
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19,558	19,603
Общо	254,258	256,861

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

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

<i>в хил. лв.</i>	Амортизирана стойност към 30.09.2023	Амортизирана стойност към 31.12.2022
Подчинен срочен дълг с главница от 2 млн. евро	3,987	3,943
Подчинен срочен дълг с главница от 2.9 млн. евро	5,728	5,679
Подчинен срочен дълг с главница от 5 млн. евро	9,884	9,788
Общо	19,599	19,410

23. Други пасиви

<i>в хил. лв.</i>	30.09.2023	31.12.2022
Задължения към персонала	1,534	1,351
Застрахователни резерви	6,302	6,585
Провизии по съдебни спорове	440	440
Обезценка по задбалансови ангажименти	859	1,175
Други кредитори	26,724	13,461
Общо	35,859	23,012

24. Акционери

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

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

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

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 30.09.2023 г., заедно с броя и процента спрямо общо емитираните акции.

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

През 2023 г., както и през предходната година Банката не е разпределяла дивиденди.

25. Условни задължения

Задбалансови пасиви

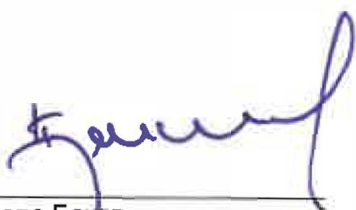
в хил. лв.	30.09.2023	31.12.2022
Банкови гаранции	171,031	160,332
Неизползвани кредитни линии	930,726	858,510
Акредитиви	21,494	33,332
Общо	1,123,251	1,052,174
Обезценка по задбалансови ангажименти	860	1,175

26. Сделки със свързани лица


Вид свързаност	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
в хил. лв.				
Кредити	1,718	2,944	73,524	78,316
Получени депозити и заеми	16,594	14,195	24,510	15,418
Предоставени депозити	-	-	39,517	49,050
Други вземания	-	-	424	341
Други задължения	-	-	150	50
Издадени условни задължения	1,999	1,023	2,893	2,004
Разчет по лизингови задължения	-	-	2,669	2,684

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 30.09.2023 г.:

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


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД
КЪМ 30 септември 2023 г.
(на консолидирана основа),

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

През деветте месеца на 2023 г. Първа инвестиционна банка АД (ПИБ, Банката) продължи успешното си развитие като иновативна, стабилна и коректна кредитна институция.

Основни моменти от дейността на ПИБ към 30 септември 2023 г.:

1. На 03 януари 2023 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637;
2. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2022 г. бе публикуван на 30 януари 2023 г.;
3. Информация относно изкупена емисия облигации на ПИБ АД с ISIN код BG2100008114 бе публикувана на 07 февруари 2023 г.;
4. Тримесечен консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2022 г. бе представен на 01 март 2023 г.
5. На 23 март 2023 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“;
6. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2022 г. бе публикуван на 30 март 2023 г.;
7. На 13 април 2023 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2, във вр. с ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД – продължаване на мандатите на досегашните членове на Управителния съвет на Банката г-жа Ралица Иванова Богоева и г-н Янко Ангелов Караколев;
8. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2022 г. бе публикуван на 27 април 2023 г.;
9. На 02 май 2023 г. бе публикуван индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2023 г.;
10. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД бе публикувана на 12 май 2023 г.;
11. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2023 г. бе публикуван на 30 май 2023 г.;
12. На 06 юни 2023 г. бе оповестена сделка със заинтересовани лица по чл. 114, ал. 2 от ЗППЦК;
13. На 09 юни 2023 г. бяха оповестени рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings;
14. На 16 юни 2023 г. бе оповестена сделка със заинтересовани лица по чл. 114, ал. 2 от ЗППЦК;

15. Уведомление за проведеното редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД бе публикувано на 21 юни 2023 г.;
16. На 23 юни 2023 г. бяха публикувани уведомления и бе представен протокол от редовното годишно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 21.06.2023 г.;
17. На 30 юни 2023 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013;
18. На 31 юли 2023 г. бе публикуван индивидуалният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2023 г.;
19. На 11 август 2023 г. бе публикуван консолидираният (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2023 г.;
20. На 11 септември 2023 г. бе оповестена информация относно потенциална зелена емисия облигации на Първа инвестиционна банка АД, която отговаря на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения;
21. На 11 септември 2023 г. бе направено оповестяване на информация от Първа инвестиционна банка АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото полугодие на 2023 г.

Преглед на дейността на ПИБ към 30 септември 2023 г. на консолидирана основа

- *Данни за балансовите позиции към 30 септември 2023 г.*

Балансовото число на Групата към 30.09.2023 г. достига 14,076 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2022 г. от 577 млн. лв. По размер на активите Първа инвестиционна банка АД запазва мястото си сред водещите банки в българската банкова система. Депозитите от други клиенти към 30.09.2023 г. са в размер на 11,738 млн. лв. с нетно увеличение за 2023 г. от 283 млн. лв. И по този показател Групата поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към 30.09.2023 г. възлиза на 1,6 млрд. лв. като се увеличава с 155 млн. лв. от началото на годината. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на третото тримесечие на 2023 г. са в размер на 7,390 млн. лв., увеличението спрямо края на предходната година е 567 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 30 септември 2023 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Групата за деветмесечието, завършващо на 30.09.2023 г., възлиза на 144,853 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за същия период е 162,245 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 257,850 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2023 г. възлизат на 440,488 хил. лв. (за същия период на 2022: 346,099 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – септември 2023 г. е в размер на 300,024 хил. лв. и е с ръст от 88,373 хил. лв. спрямо същия период миналата година. Нетният доход от такси и комисиони е 114,264 хил. лв. и е с 5,728 хил. лв. по-висок спрямо 30.09.2022 г.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на Групата към 30 септември 2023 г. достига 20.56 %. Адекватността на капитала от първи ред е 20.36 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 17.14%. Регулаторният собствен капитал възлиза на 1,623 млн. лв. Към 30 септември 2023 г. Групата спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на Групата към 30 септември 2023 г. достига 271.98 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 147.94 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 119 клонове и офиси в страната*

Към 30 септември 2023 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 119 – 38 локации в София и 81 – в градовете извън София. Броят на клоновете и офисите отразява придържането към политиката за синергия и поддържане на оптимална ефективност на клоновата мрежа на Банката

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2023 г.
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 1, Т. 4
ОТ НАРЕДБА №2**

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

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

Няма приети нови и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти, влезли в сила за текущия период, които да са със значително въздействие върху счетоводната политика на Банката.

Счетоводната политика, прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 30 декември 2022 г.

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

На извънредно ОСА на Дайнърс клуб България АД, проведено на 23.05.2023, Симеон Борисов Илиев е освободен като член на Съвета на директорите и на негово място след получено положително становище от Българската народна банка за член на съвета на директорите е избрана Гергана Димитрова Гераскова с мандат от 3 (три) години.

Теодор Петров е избран за изпълнителен директор на Дайнърс клуб България АД с решение на Съвета на директорите на дружеството.

- 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:

На база на настоящите междинни тримесечни отчети ръководството счита, че

възможностите за реализация на посочените в „Приоритети за развитие 2021-2023“ прогнози по отношение на ключови показатели се запазват.

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

	към 30 юни 2023 г.		към 30 септември 2023 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Г-н Цеко Минев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Г-н Ивайло Мутафчиев	46 750 000	31,36%	Без промяна	
Българска банка за развитие АД	27 350 000	18,35%	Без промяна	
Valea Foundation	11 734 800	7,87%	Без промяна	

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

Членове на Управителния съвет	към 30 юни 2023 г.		към 30 септември 2023 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Никола Бакалов	374	0,00	Без промяна	
Чавдар Златев	27 173	0,01	Без промяна	
Ралица Богоева	0	0,00	Без промяна	
Светозар Попов	5856	0,00	Без промяна	
Янко Караколев	12	0,00	Без промяна	
Надя Кошинска	234	0,00	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	към 30 юни 2023 г.		към 30 септември 2023 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,23	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	0,00	Без промяна	

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

Няма настъпили събития.

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

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 30 септември 2023 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 30 септември 2023 г.

ПО ЧЛ. 12, АЛ. 3

ОТ НАРЕДБА №2

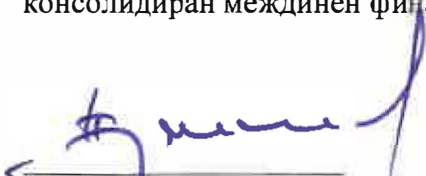
за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

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

Първа инвестиционна банка АД сключва сделки със свързани лица в процеса на своята обичайна банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключване на сделки с несвързани лица. Информацията за тези сделки е оповестена в бележка 26 на неаудитирания консолидиран междинен финансов отчет.

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

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


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС





ДЕКЛАРАЦИЯ

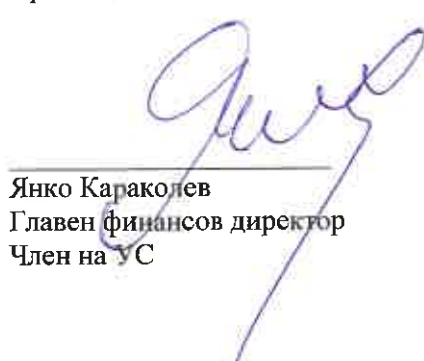
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПШК)

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

- комплектът финансови отчети (консолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2023 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват верно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 30 септември 2023 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС


Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС



29 ноември 2023 г.

BG
Приложение III

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30/09/2023	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.1 Активи

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V
				0010
0010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1		2 018 256
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V		311 632
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V		1 350 833
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5	355 791
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9		6 521
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	6 424
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	97
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	4	270 761
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	25 450
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	245 311
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	4	0
0120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	0
0130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	4	1 045 385
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	1 045 385
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	0
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4	9 096 250
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	1 591 693
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	7 504 557
0240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	11	0
0250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	40	15 105
0270	Материални активи			865 335
0280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	109 483
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42	755 852
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		24 108
0310	Репутация	параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
0320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	24 108
0330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		3 544
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		0
0350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ		3 544
0360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V		721 005
0370	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V		0
0380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		14 066 270

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.2 Пасиви

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				част 1, параграф 27 от приложение V
				0010
0010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	8	0
0020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	10	0
0030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	8	0
0040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	0
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	8	4 065
0080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	0
0090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	0
0100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	4 065
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	12 275 962
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	11 754 596
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	279 024
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	242 342
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	11	0
0160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8		0
0170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	43	1 300
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква е) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	43	0
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква е) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	43	0
0200	Преструктуриране	параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37	43	0
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	43	440
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(в), (г); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	860
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		38 480
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		10 338
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		28 142
0270	Акционерен капитал, платим при поискване	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V		0
0280	Други пасиви	част 2, параграф 13 от приложение V		203 465
0290	Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V		0
0300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		12 523 272

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30/09/2023	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	149 085
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
0030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	250 017
0050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
0070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
0080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	7 174
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		4 500
0100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		0
0110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		4 500
0120	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19		0
0122	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0320	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква е) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 от МСФО 9; част 2, параграф 21 от приложение V		0
0330	Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, параграф 22 от приложение V		0
0340	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
0350	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V		0
0360	Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
0128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		2 674
0130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V		0
0140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21		12 415
0150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 7, буква д) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
0155	Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква га) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		-9 741
0165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, букви ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24 Д, буква б) и е)		0
0170	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
0200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
0210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		994 138
0220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0

BG
Приложение III

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	142 584
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия (Неконтролиращи участия)	параграф 54, буква в) от МСС 1		0
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	1 542 998
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		14 066 270

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор



Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	30/09/2023	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	
		Отчетна валута Хил. BGN

2. Отчет за приходите и разходите

	Пребротки	Разбивка в таблица	Текущ период
			0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16 331 937
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V	3
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1	8 826
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7	0
0041	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2А	14 300
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2	308 808
0070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V	0
0080	Други активи	част 2, параграф 36 от приложение V	0
0085	Приходи от лихви по пасивите	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V	0
0090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16 31 974
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V	0
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7	33
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2	30 191
0130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V	0
0140	(Други пасиви)	част 2, параграф 38 от приложение V	1 308
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V	442
0150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	КРМСФО 2, точка 11	0
0160	Приходи от дивиденди	част 2, параграф 40 от приложение V	31 2 348
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V	137
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V	255
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V	0
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V	1 956
0200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22 147 400
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22 31 924
0220	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	16 2 224
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11	-275
0241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2	2 499
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2	0
0270	Други		0
0280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16 699
0287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V	0
0290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V	16, 45 0
0300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	16 0
0310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21	16 973
0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.56	0

ВГ
Приложение III

	Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период	
			0010	
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	10 286
0355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			448 225
0360	(Административни разходи)			159 742
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	82 067
0380	(Други административни разходи)		16	77 675
0385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48и от приложение V		18 260
0390	(Амортизация)	параграфи 102 104 от МСС 1		14 641
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		11 395
0410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		0
0420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		3 246
0425	Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	МСФО 9.5.4.3, допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V		0
0426	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 35И от МСФО 7		0
0427	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35И от МСФО 7		0
0430	(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	9 12 43	-316
0435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		0
0440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9.4.2.1(е), (з); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		-316
0450	(Други провизии)			0
0460	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51, 53 от приложение V	12	95 922
0481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	2
0491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	95 920
0510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
0520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36	16	0
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточки v) и vi) от МСС 16		0
0540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40		0
0550	(Репутация)	допълнение Б67, буква а), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
0590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
0600	Печалба или (-) загуба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, параграф 55 от приложение V		0
0610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		159 976
0620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква а) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		17 392
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		142 584
0640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква в) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 56 от приложение V		0
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточки ii) и iv) от МСФО 5		0
0670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		142 584
0680	Който се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		0
0690	Относително към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		142 584

НИКОЛА БАКАЛОВ
Главен изпълнителен директор

СВЕТОЗАР ПОПОВ
Изпълнителен директор

ЯНКО КАРАКОЛЕВ
Главен финансов директор

