

ПОЛИТИКА

ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящата Политика определя обхвата на информацията, предмет на оповестяване от Първа инвестиционна банка АД (ПИБ АД, Банката) в качеството ѝ на кредитна институция, публично дружество и инвестиционен посредник.

1.2. Банката оповестява и осигурява лесен достъп до цялата съществена информация, включително финансовото състояние, постигане на целите, акционерна и управленска структура.

1.3. Политиката за оповестяване е съобразена и се прилага в съответствие с действащите в Република България нормативни изисквания, включително със Закона за кредитните институции (ЗКИ); Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК); Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ); Закона за счетоводството; Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ); Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП); Търговския закон и подзаконовите актове по прилагането им, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции (Регламент (ЕС) № 575/2013); Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета относно пазарната злоупотреба (Регламент (ЕС) № 596/2014); Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции (Регламент (ЕС) 2020/852) и актовете по прилагането му; Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088); Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 на Комисията за допълнение на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (Европейски Стандарти за Отчитането във връзка с Устойчивостта (ЕСОУ); Делегиран регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията относно регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане (Делегиран регламент (ЕС) 2019/815); Регламент (ЕС) 2023/2859 на Европейския парламент и на Съвета от 13 декември 2023 г. за създаване на европейска единна точка за достъп, осигуряваща централизиран достъп до публично достъпна информация от значение за финансовите услуги, капиталовите пазари и устойчивото развитие (Регламент (ЕС) 2023/2859); Наредба №2 на КФН за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар (Наредба №2 на КФН); Насоките на Европейския банков орган (ЕБО), вкл. относно вътрешното управление (ЕВА/GL/2021/05); Националният кодекс за корпоративно управление от юни 2024 г. (НККУ); както и с Принципите за корпоративно управление на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (Принципите на ОИСР); Принципите за корпоративно управление на банките на Базелския комитет за банков надзор (Принципите на Базелския комитет); Кодекса за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка АД и със съотносимите вътрешнобанкови документи.

II. ЦЕЛ И ПРИНЦИПИ

2.1. Целта на настоящата Политика е да очертае рамката за предоставяне на информация към заинтересованите лица, акционерите и инвеститорите, с оглед осигуряване на възможност за вземане на обективни и информирани решения и оценки.

2.2. При оповестяване на информация, Банката се ръководи от принципите за:

2.2.1. Точност;

2.2.2. Достъпност;

- 2.2.3. Равнопоставеност;
- 2.2.4. Навременност;
- 2.2.5. Цялостност;
- 2.2.6. Регулярност.

2.3. Първа инвестиционна банка АД оповестява всяка съществена информация независимо от нейния характер, при спазване на принципа на равнопоставеност.

2.4. В определени случаи, съгласно действащото законодателство или правилата на регулирания пазар на финансови инструменти, оповестяването на определена информация не е позволено. Такива случаи са, ако:

- 2.4.1. това води до нарушаването на закон или друг нормативен акт;
- 2.4.2. информацията е поверителна или се отнася за незавършени преговори;
- 2.4.3. информацията представлява служебна, банкова или търговска тайна (конфиденциална информация).

III. ИНФОРМАЦИОННИ КАНАЛИ

3.1. За целите на оповестяването на информация Първа инвестиционна банка АД използва следните канали:

- 3.1.1. Електронна система за разкриване на информация X3News (www.x3news.com), чрез която се осигурява ефективното разпространение на информация до възможно най-широк кръг лица едновременно, и по начин, който не ги дискриминира;
- 3.1.2. Корпоративна интернет страница (www.fibank.bg) с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната чрез нея информация;
- 3.1.3. Други канали, в т.ч. медии; интернет страниците на Комисията за финансов надзор (КФН) и на Българската фондова борса (БФБ), на които последните съответно публикуват информация.

IV. ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

4.1. С оглед осъществяване на ефективна връзка между Първа инвестиционна банка АД и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти, емитирани от Банката, в Първа инвестиционна банка АД е назначен директор за връзки с инвеститорите.

4.2. Директорът за връзки с инвеститорите осъществява функции по поддържане и предоставяне на информация относно текущото финансово състояние на Банката, както и всяка друга информация, която акционерите и лицата, проявили интерес да инвестират във финансови инструменти на Банката, желаят и имат право да получат в качеството им на акционери или инвеститори.

4.3. Директорът за връзки с инвеститорите отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно.

4.4. Информация относно директора за връзки с инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД, в т.ч. контактна информация, е публикувана на интернет страницата на Банката (www.fibank.bg).

V. ПЕРИОДИЧНА ИНФОРМАЦИЯ

5.1. Оповестяваната от Първа инвестиционна банка АД периодична информация включва без да се ограничава единствено до:

- 5.1.1. Заверен от регистриран одитор/и годишен финансов отчет на индивидуална и консолидирана основа;
- 5.1.2. Финансови отчети за първите шест месеца на годината, както и за първо, трето и четвърто тримесечие на индивидуална и консолидирана основа;
- 5.1.3. Годишен доклад за дейността на индивидуална и консолидирана основа;
- 5.1.4. Междинен доклад за дейността за първите шест месеца на годината, както и за първо, трето и четвърто тримесечие на индивидуална и консолидирана основа.
- 5.1.5. Тримесечно, шестмесечно и годишно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа;

5.2. Финансовите отчети на Банката се изготвят, прилагайки Международните счетоводни стандарти съгласно изискванията на действащото законодателство. Одитираните финансови отчети се публикуват на български и на английски език на интернет страницата на Банката (www.fibank.bg).

5.3. Първа инвестиционна банка АД изготвя Годишен доклад за дейността на български и на английски език, който подлежи на преглед от регистриран одитор/и, вкл. одитор по устойчивостта и съдържа подробна информация относно:

- 5.3.1. развитието и конкурентната позиция на Банката;
- 5.3.2. анализ на финансовите резултати и финансовото състояние на Банката;
- 5.3.3. преглед на бизнеса по основни видове дейности;
- 5.3.4. целите за развитие на Банката, както и информация относно тяхното изпълнение;
- 5.3.5. информация относно рамката за корпоративно управление, в т.ч. акционерна и управленска структура и съответствие с Кодекса за корпоративно управление на Банката, както и информация за членовете на управителните и контролни органи на Банката, и прилаганата политика на многообразие (Декларация за корпоративно управление по смисъла на чл.100н от ЗППЦК и чл.40 от Закона за счетоводството);
- 5.3.6. информация за политиката за възнагражденията в Банката и нейното изпълнение (Доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията по смисъла на чл.100н от ЗППЦК);
- 5.3.7. информация за управлението на рисковете, в т.ч. относно всички съществени за Банката рискове;
- 5.3.8. информация за устойчивостта, вкл. относно екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори съгласно изискванията на Европейските Стандарти за Отчитането във връзка с Устойчивостта (ESOU), както и Регламент (ЕС) 2020/852 и актовете по прилагането му (Отчет за устойчивостта по смисъла на чл.48 от Закона за счетоводството);
- 5.3.9. анализ на макроикономическото развитие и състояние на банковата система в Република България.

5.4. Годишният финансов отчет и доклад за дейността на индивидуална основа, заедно със съпътстващите ги документи се представят в XHTML формат, а на консолидирана основа – в XHTML формат, с маркирани част от оповестените данни, вкл. по отношение на отчета за

устойчивостта чрез маркиращия език XBRL, в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2019/815 относно единния електронен формат за отчитане.

5.5. Годишният доклад за дейността, вкл. одитираният от одитор по устойчивостта отчет за устойчивостта, се публикува наред със заверените от регистриран одитор/и финансови отчети в специално издание на Банката – „Годишен отчет”, който се публикува и на интернет страницата на Банката.

5.6. Периодичната информация по т.5.1.1-5.1.5 се подава във формат за извличане на данни по чл.2, т.3 от Регламент (ЕС) 2023/2859 или в машинночетим формат по [чл. 2, т. 4](#) от същия регламент, когато това се изисква от приложимото право, като информацията се придружава от метаданни със структурирана информация, описваща подателя и вида на информацията, при спазване на изискванията и сроковете, посочени в ЗППЦК, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) 2023/2859 и актовете по прилагането му, както и приложимите насоки на ЕБО и ЕОЦКП.

VI. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ

6.1. Първа инвестиционна банка АД при първа възможност публично оповестява вътрешната информация, съгласно Регламент (ЕС) № 596/2014.

6.2. Оповестяваната от Банката вътрешна информация включва без да се ограничава единствено до:

- 6.2.1. Данни за членовете на управителните и контролните органи на Банката;
- 6.2.2. Лицата, които притежават 5 или повече от 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите на Банката или могат да я контролират;
- 6.2.3. Промени в Устава на Банката;
- 6.2.4. Промени в управителните и контролните органи;
- 6.2.5. Увеличение или намаление на акционерния капитал;
- 6.2.6. Решения за преобразуване на дружеството;
- 6.2.7. Всички съществени обстоятелства.

VII. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

7.1. Във връзка с провеждането на Общо събрание на акционерите, Първа инвестиционна банка АД предоставя навременна информация за свикването и вземането на решения.

7.2. Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, се обявяват и предоставят по нормативно установения начин, като се осигуряват на разположение на обществеността чрез информационните канали, използвани от Банката. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно.

7.3. Резултатите от проведеното Общо събрание се оповестяват пред обществеността в законоустановените срок и начини, включително и чрез корпоративната интернет страница на Банката.

7.4. В качеството си на емитент на финансови инструменти, с цел предоставяне на възможност за запознаване на заинтересованите лица, акционери и инвеститори, Първа инвестиционна банка АД изготвя и представя на регулирания пазар на който се търгуват, проспекти (или други документи) за емитиране на финансови инструменти.

7.5. Проспектите съдържат цялата изискуема информация, като включват без да се ограничават до:

7.5.1. Целта и мотивите за издаване на ценните книжа;

7.5.2. Информация за дивидентната политика;

7.5.3. Информация за финансовото състояние, резултати от дейността и тенденции за развитие;

7.5.4. Информация за корпоративното управление, структура и данни за членовете на управителни органи на Банката.

7.6. При сключване на сделки извън регулиран пазар или на организирана, съответно многостранна система за търговия с финансови инструменти, които се търгуват на регулиран пазар, Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, оповестява публично информация за вида, емисията, броя и единичната цена на финансовите инструменти, предмет на сделката, за валутата на сделката, датата и часа на сключването ѝ, включително посочване, че сделката е сключена извън регулиран пазар или на организирана/многостранна система за търговия.

7.7. Оповестяването по т. 7.6. се извършва в регламентираното от ЗПФИ време за това чрез съответното място за търговия, в случай че се допускат такива оповестявания или чрез лицензиран оператор на одобрен механизъм за публикуване на данни, с който Банката има сключен договор.

7.8. Първа инвестиционна банка АД изготвя и публикува поне веднъж годишно на своята корпоративната интернет страница информация по отношение на всеки клас финансови инструменти за първите пет места за изпълнение на нареждания по критерия „обем сделки“ и за водещите брокери/инвестиционни посредници, чрез които Банката е изпълнявала нареждания на клиенти през предходната година, както и информация за качеството на изпълнението.

7.9. Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 Първа инвестиционна банка АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, който управлява индивидуални клиентски портфейли и предоставя инвестиционни съвети, изготвя и публично оповестява на корпоративната интернет страница на Банката информация относно интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при предоставяне на услуги на клиенти.

7.10. В качеството си на инвестиционен посредник, Първа инвестиционна банка АД оповестява на корпоративната интернет страница на Банката и друга нормативно изискуема информация, с оглед осигуряване на информираност на потенциалните и настоящи инвеститори и клиенти, съгласно регулаторните изисквания в областта на предоставяне на инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти.

7.11. Обхватът на оповестяваната от Първа инвестиционна банка АД информация надхвърля изискванията на националното законодателство, като в допълнение Банката:

7.11.1. Публикува информация за Банката под формата на презентации и интервюта с висшия ръководен персонал;

7.11.2. Публикува прессъобщения;

7.11.3. Публикува специализирани издания (напр. Fibank News);

7.11.4. Оповестява подробна информация за продуктите и услугите на Банката, приложимите общи условия и тарифа, както и промените в тях.

7.11.5. Оповестява информация за събития и инициативи, свързани с екологичните, социалните и управленските фактори.

7.12. Вътрешната организация в Банката, както и отговорните звена по отношение на обхвата и реда за оповестяване на информация, е регламентирана в Правилата на Първа инвестиционна банка АД за изпълнение на изискванията за оповестяване.

VIII. КОРПОРАТИВНА ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦА

8.1. Като част от рамката за оповестяване на информация Първа инвестиционна банка АД поддържа корпоративна интернет страница (www.fibank.bg) с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната чрез нея информация в съответствие с нормативните изисквания и добрите корпоративни практики.

8.2. Банката поддържа и англоезична версия на корпоративната интернет страницата с аналогично съдържание.

8.3. Информацията на корпоративната интернет страница се преглежда, актуализира и архивира постоянно. Поддържа се историческа информация с цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица, акционери и инвеститори с резултатите на Банката.

8.4. На интернет страницата на Първа инвестиционна банка АД (www.fibank.bg) се поддържа специална, лесно достъпна секция „Инвеститори” с подробна и актуална информация за Банката на български и английски език, включваща:

- 8.4.1. Корпоративно управление, вкл. информация за правата на акционерите;
- 8.4.2. Борсова информация;
- 8.4.3. Финансова информация;
- 8.4.4. Новини за инвеститорите;
- 8.4.5. Общи събрания на акционерите.

8.5. С цел поддържане на постоянна комуникация с акционерите и инвеститорите е създаден Клуб на инвеститорите на Първа инвестиционна банка АД. Чрез регистрация в него може да се получава информация по електронен път за публикувани от Банката съобщения чрез използваните от нея информационни канали.

8.6. Оповестяваната чрез корпоративната интернет страницата на Банката информация включва най-малко:

- 8.6.1. Основна, идентифицираща Банката търговска и корпоративна информация, и такава относно нейния бизнес модел;
- 8.6.2. Актуална информация относно акционерната структура;
- 8.6.3. Устава на Банката и документи, имащи отношение към дейността и функционирането ѝ в т.ч. Кодекс за корпоративно управление на Първа инвестиционна банка АД и настоящата Политика за оповестяване;
- 8.6.4. Информация относно структурата и състава на управителните и контролни органи на Банката, както и информация относно техните членове, включително и информация за помощните органи, функциониращи към тях;
- 8.6.5. Годишни и шестмесечни финансови отчети поне за последните десет години, както и тримесечни финансови отчети поне за последните пет години;
- 8.6.6. Материали за предстоящи Общи събрания на акционерите на Банката, както и допълнителни такива, постъпили по законов ред. Информация за взетите решения от общите събрания на акционерите поне за последните пет години;
- 8.6.7. Информация за предстоящи събития;

- 8.6.8. Информация относно емитираните акции и други финансови инструменти;
- 8.6.9. Вътрешната информация съгласно Регламент (ЕС) № 596/2014, както и друга важна информация, свързана с дейността на Банката;
- 8.6.10. Информация за правата на акционерите;
- 8.6.11. Информация за контакт с директора за връзки с инвеститорите на Банката.

IX. ФИНАНСОВ КАЛЕНДАР НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД ЗА 2026 Г.

9.1. През 2026 г., съгласно Закона за кредитните институции, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането му, Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба № 2 на КФН, Първа инвестиционна банка АД изготвя и представя на Комисията за финансов надзор и на обществеността, както следва:

- 9.1.1. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за четвъртото тримесечие на 2025 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.01.2026 г.;
- 9.1.2. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за четвъртото тримесечие на 2025 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 02.03.2026 г.;
- 9.1.3. Годишен индивидуален финансов отчет за дейността за 2025 г., заверен от регистриран одитор/и, включващ и годишен доклад за дейността – до 31.03.2026 г.;
- 9.1.4. Годишен консолидиран финансов отчет за дейността за 2025 г., заверен от регистриран одитор/и, включващ и консолидиран годишен доклад за дейността – до 30.04.2026 г.;
- 9.1.5. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за първото тримесечие на 2026 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.04.2026 г.;
- 9.1.6. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за първото тримесечие на 2026 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 01.06.2026 г.;
- 9.1.7. Тримесечно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото тримесечие на 2026 г. – до 30.06.2026 г.
- 9.1.8. Шестмесечен индивидуален финансов отчет за дейността за първите шест месеца от 2026 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.07.2026 г.;
- 9.1.9. Шестмесечен консолидиран финансов отчет за дейността за първите шест месеца от 2026 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 31.08.2026 г.;
- 9.1.10. Шестмесечно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото полугодие на 2026 г. – до 30.09.2026 г.
- 9.1.11. Годишно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за 2025 г. – до 30.06.2026 г.
- 9.1.12. Тримесечен индивидуален финансов отчет за дейността за третото тримесечие на 2026 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.10.2026 г.;
- 9.1.13. Тримесечен консолидиран финансов отчет за дейността за третото тримесечие на 2026 г., включващ и междинен доклад за дейността – до 30.11.2026 г.;
- 9.1.14. Тримесечно оповестяване на информация съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за третото тримесечие на 2026 г. – до 31.12.2026 г.
- 9.1.15. Други отчети, представени на Комисията за финансов надзор, Българската народна банка и на други органи.

9.2. Редовното годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД се провежда до края на първото полугодие след приключване на отчетната година.

9.3. Датите и информацията за други събития и отчети, които Първа инвестиционна банка АД е задължена да оповестява публично, ще бъдат обявявани в регулативно изискуемите срокове.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. По смисъла на настоящата Политика:

Вътрешна информация	Точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти, съгласно Регламент (ЕС) № 596/2014.
Съществена информация	Информация, чието пропускане или невярно представяне би могло да промени или да повлияе върху оценката или решението на даден ползвател, разчитащ на тази информация за вземане на икономически решения.
Банкова тайна	Фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката.
Търговска тайна	Информация, чието оповестяване би нарушило конкурентната позиция на институцията. Тя може да обхваща сведения относно продукти или системи, чието споделяне с конкурентите би намалило стойността на инвестициите на институцията в тях.
Поверителна информация	Информация, при която са налице задължения към клиенти или други взаимоотношения с контрагенти, съгласно които институцията трябва да запази поверителността на тази информация.
Заинтересовани лица	Лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Политиката е публично достъпна на корпоративната интернет страница на Банката на адрес: www.fibank.bg.

§2. Настоящата Политика се преразглежда веднъж годишно или по-често, ако обстоятелствата налагат това.

§3. Настоящата Политика е приета от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, с решение от 13.10.2015 г., одобрена с решение на Надзорния съвет от 21.10.2015 г., изменена и допълнена с решение на УС от 19.01.2016 г. и одобрение от НС от 28.01.2016 г., с решение на УС от 17.01.2017 г. и одобрение от НС от 24.01.2017 г., с решение на УС от 16.01.2018 г. и одобрение от НС от 25.01.2018 г., с решение на УС от 22.01.2019 г. и одобрение от НС от 30.01.2019 г., с решение на УС от 07.02.2020 г. и одобрение от НС от 11.02.2020 г., с решение на УС от 02.02.2021 г. и одобрение от НС от 17.02.2021 г., с решение на УС от 16.12.2021 г. и одобрение от НС от 22.12.2021 г., с решение на УС от

24.01.2023 г. и одобрение от НС от 22.02.2023 г., с решение на УС от 12.03.2024 г. и одобрение от НС от 12.03.2024 г., с решение на УС от 26.03.2025 г. и одобрение от НС от 26.03.2025 г., както и с решение на УС от 02.03.2026 г. и одобрение от НС от 02.03.2026 г.