

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

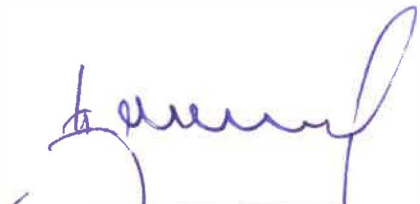
Относно: Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към
31 декември 2025 г.

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 31 декември 2025 г., съдържащ:

1. Комплект финансови отчети към 31.12.2025 г. съгласно чл. 100о, ал. 4, т.1 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
2. Пояснителни бележки към финансовите отчети към 31.12.2025 г.;
3. Междинен доклад за дейността по чл. 100о, ал. 4, т. 2 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
4. Декларация по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК;
5. Информация съгласно Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар.

С уважение,



Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС



Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за финансовото състояние към 31.12.2025 г.

неодитиран

в хил. лв.

	31.12.2025	31.12.2024
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	3 619 624	2 814 363
Инвестиции в ценни книжа	3 336 398	3 441 113
Вземания от банки и финансови институции	607 313	365 017
Вземания от клиенти	9 830 225	8 542 732
Имоти и оборудване	322 412	308 660
Нематериални активи	31 090	26 797
Деривати държани за управление на риска	-	3 020
Текущи данъчни активи	32 647	31
Отсрочени данъчни активи	-	-
Активи придобити като обезпечения	329 091	373 414
Инвестиционни имоти	894 421	766 231
Активи с право на ползване	79 105	82 477
Други активи	78 769	131 755
ОБЩО АКТИВИ	19 161 095	16 855 610
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	16 916	15 010
Задължения към други клиенти	15 494 036	13 959 100
Други привлечени средства	1 300 485	730 033
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	936
Подчинен срочен дълг	27 937	19 410
Хибриден дълг	259 927	258 908
Деривати държани за управление на риска	4	-
Отсрочени данъчни пасиви	38 387	29 185
Текущи данъчни пасиви	479	1 962
Лизингови задължения	77 386	80 328
Други пасиви	35 333	30 589
ОБЩО ПАСИВИ	17 250 890	15 125 461
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	1 749	3 127
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	4 500	4 500
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	23 247	21 316
Други резерви и неразпределена печалба	1 441 742	1 256 144
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 910 205	1 724 054
Неконтролиращо участие	-	6 095
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	1 910 205	1 730 149
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	19 161 095	16 855 610

Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор



Светозар Попов
 Изпълнителен директор

Янко Караколев
 Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31.12.2025 г.

неодитиран

	2025	2024
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	189 183	145 284
Корекции за непарични операции		
Обезценка	168 784	199 799
Нетен лихвен доход	(474 786)	(466 666)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	26 588	18 098
Начислени данъци	23 419	18 305
Загуба от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	676	13
(Печалба) от продажба на други активи, нетно	(6 842)	(18 271)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	(104 650)	(6 019)
Обезценка на придобити активи	15 797	-
	(161 831)	(109 457)
Промени в активите, участващи в основната дейност		
Намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	112 316	22 937
(Увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(132 170)	(1 134 287)
(Увеличение) на вземания от банки и финансови институции	(2 856)	(10 402)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(1 469 357)	(1 156 788)
Нетно намаление на други активи	90 282	102 081
	(1 401 785)	(2 176 459)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на задължения към банки	3 425	7 452
Увеличение на задължения към други клиенти	1 529 591	1 640 582
Нетно намаление на други пасиви	(39 713)	(111 434)
	1 493 303	1 536 600
Получени лихви	573 780	626 413
Платени лихви	(99 194)	(67 715)
Получени дивиденди	3 893	2 637
Платен данък върху печалбата, нетно	(45 633)	(15 508)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	362 533	(203 489)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(44 086)	(216 938)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	71	58
Продажби на други активи	23 348	60 642
Намаление на инвестиции	127 662	558 661
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	106 995	402 423
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	563 416	280 253
Увеличение на подчинени пасиви	9 466	1 019
Увеличение на капитала чрез новоиздадени акции	-	-
Увеличение на премийния резерв свързано с новоиздадените акции	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	572 882	281 272
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	1 042 410	480 206
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	3 139 675	2 659 469
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	4 182 085	3 139 675

Никола Бакалов
 Главен изпълнителен директор

Янко Караколев
 Главен финансов директор



Светозар Попов
 Изпълнителен директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31.12.2025 г.
неодитиран

в хил. лв.

	2025	2024
Приходи от лихви	584 925	538 221
Разходи за лихви	(110 139)	(71 555)
Нетен лихвен доход	474 786	466 666
Приходи от такси и комисиони	244 983	224 994
Разходи за такси и комисиони	(63 319)	(52 609)
Нетен доход от такси и комисиони	181 664	172 385
Нетни приходи от търговски операции	27 804	28 392
Други нетни оперативни разходи	(99 262)	(54 241)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	584 992	613 202
Административни разходи	(273 019)	(249 866)
Други приходи, нетно	69 413	52
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА	381 386	363 388
Обезценка	(168 784)	(199 799)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	212 602	163 589
Разходи за данъци	(23 419)	(18 305)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	189 183	145 284
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	1 931	6 494
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(1 378)	9 664
Общо други всеобхватни доходи	553	16 158
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	189 736	161 442
Нетна печалба подлежаща на разпределение между: Притежателите на обикновени акции на Банката	188 215	144 791
Неконтролиращо участие	968	493
Общо всеобхватни доходи подлежащи на разпределение между: Притежателите на обикновени акции на Банката	188 768	160 949
Неконтролиращо участие	968	493
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	1,26	0,97

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

Светозар Попов
Изпълнителен директор

Янко Караколев
Главен финансов директор



ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
 Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31.12.2025 г.
 неаудитиран

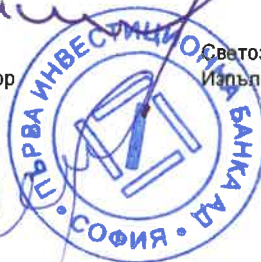
в хил. лв.

	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 1.01.2024 г.	149 085	250 017	1 116 028	(6 537)	4 500	14 822	39 865	5 602	1 573 382
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2024 г.	-	-	144 791	-	-	-	-	493	145 284
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	9 664	-	-	-	-	9 664
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	6 494	-	-	6 494
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(1 956)	-	-	-	-	-	(1 956)
Ефект от деконсолидация на дъщерно предприятие	-	-	(2 719)	-	-	-	-	-	(2 719)
Салдо към 31.12.2024 г.	149 085	250 017	1 256 144	3 127	4 500	21 316	39 865	6 095	1 730 149
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2025 г.	-	-	188 215	-	-	-	-	968	189 183
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(1 378)	-	-	-	-	(1 378)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	1 931	-	-	1 931
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(2 934)	-	-	-	-	-	(2 934)
Увеличение на инвестиция в дъщерно предприятие, свързано с увеличаване на дела в капитала на дъщерното предприятие	-	-	226	-	-	-	-	(7 063)	(6 837)
Ефект от първоначална консолидация на дъщерно предприятие	-	-	91	-	-	-	-	-	91
Салдо към 31.12.2025 г.	149 085	250 017	1 441 742	1 749	4 500	23 247	39 865	-	1 910 205

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 31.12.2025 г.**

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) 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 годината, завършваща на 31.12.2025 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 2025 г.

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

2. Съществена информация за счетоводната политика

Счетоводната политика прилагана от 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 2024 г.

(а) Признаване на приходи

(i) Лихви

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

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 пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (другия всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

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

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

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“ Групата прекласифицира обхванатите финансови активи. За тази цел Групата 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 Групата 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 отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или по справедлива стойност, отчитана в друг всеобхватен доход. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на 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 - 10
• Съоръжения и оборудване	10 - 50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	20
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

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

(l) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от 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. Групата 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 преценка 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 приходи 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 преценки непрекъснато се преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 30 юни 2025 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, 5 – 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 котираны 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 вероятно 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, Групата 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 му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

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

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато 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.

(и) Застрахователни договори

Значителен застрахователен риск

Застрахователните договори са тези, при които една страна (издателят) приема значителен застрахователен риск от друга страна (притежателя на полицата), като се съгласява да компенсира притежателя на полицата в случай на конкретно несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което засяга неблагоприятно притежателя на полицата.

Групата счита, че застрахователният риск е значителен единствено, ако застрахователното събитие би могло да доведе до плащането от издателя на допълнителни суми, които са значителни, при всеки отделен сценарий, като се изключат сценариите, които нямат търговска същност (т.е. нямат видим ефект върху икономическото съдържание на сделката). Ако при всеки сценарий, който има търговска същност, застрахователното събитие означава, че биха били платими значителни допълнителни суми, условието в предходното изречение може да бъде изпълнено дори ако застрахователното събитие е изключително малко вероятно или дори ако очакваната (т.е. претеглена спрямо вероятността) настояща стойност на условните парични потоци е малка част от очакваната настояща стойност на останалите парични потоци от застрахователния договор.

Признаване на приход по група застрахователни договори

Групата признава приход по група застрахователни договори, като разсрочва застрахователната премия за периода на покритие на всеки един от договорите, формиращи съответната група застрахователни договори. Периодът на покритие е този период, през който Дружеството предоставя услуги по застрахователен договор. Този период включва услугите по застрахователен договор, които са свързани с всички премии, попадащи в рамките на застрахователния договор.

Оценка на групите застрахователни договори – модел на оценка

МСФО 17 Застрахователни договори изисква да се оценяват активите и пасивите по застрахователни договори, като се използва Общият модел за оценка (ОМ), където приблизителните оценки на всички права и задължения се измерват отново, като се използват действителни безпристрастни допускания през всеки отчетен период. Опростеният Подход за разпределяне на премиите (ПРП) е разрешен за изчисление на Пасива за остатъчно покритие (ПОП), ако предоставя измерване, което не се различава съществено от това, направено по Общия модел, или ако периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко.

Критериите, които трябва да са едновременно изпълнени, за да се приложи Подходът за разпределяне на премиите (ПРП), са:

- Периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко;
- Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по ПРП, не се различава съществено от Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по Общият модел за оценка (ОМ);
- Няма обременителни групи застрахователни договори при първоначално признаване.

Групата отчита издадени от нея застрахователни договори по Подход за разпределяне на премиите (ПРП).

Пасив за остатъчно покритие

Групата оценява пасива за остатъчно покритие по подхода на разпределение на премиите като е избрало да признава всички парични потоци за придобиване, когато направи тези разходи.

При първоначално признаване на балансовата стойност на пасива е: получените при първоначално признаване премии, ако има такива. При последващо оценяване, балансовата стойност на пасива е балансовата стойност в началото на отчетния период, плюс премиите, които са получени през периода, минус сумата, призната като застрахователен приход за предоставените услуги през този период.

Пасив за възникнали щети

Пасивът за възникнали щети е образуван на база очакваните изходящи парични потоци свързани с претенции, като отразяват стойността на парите във времето и финансовите рискове, свързани с бъдещите парични потоци и към тях е добавена и корекция за риск, по отношение на нефинансов риск.

Пасивът за възникнали щети включва:

- Предявени, но неизплатени претенции - изчислени по метода „Претенция по претенция“, съгласно който в него се включва очакваният размер на плащанията за всяка предявена, но неплатена претенция. За изчисляване на размера на резерва за предявени, но неизплатени претенции за всяка новопредявена претенция се образува първоначален резерв въз основа на статистически методи, като при извършване на експертна оценка на претенцията резервът се променя въз основа на оценката, за да отразява очаквания размер на плащането по претенцията. Направена е оценка на сумите, които подлежат на възстановяване поради встъпване на застрахованите спрямо трети лица (суброгация) и резерва за предявени, но неизплатени претенции, по бизнес линия „Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства“ е намален.

- Възникнали, но непредявени претенции - включва размера на непредявените претенции по събития, възникнали преди края на отчетния период, както и размера на претенциите, които могат да бъдат възобновени.

По всички бизнес линии възникналите претенции се състоят от обявени претенции (RBNS - предявени, но неизплатени) и възникнали претенции, които все още не са докладвани (IBNR - възникнали, но непредявени претенции). Действащата регулация не изисква изчислението да се осъществи непременно отделно за предявени, отделно за непредявени щети и отделно за разходи за уреждане на тези щети. Групата изчислява резерва за щети на база разработен модел, за генериране на очакван размер на възникналите щети и съответните парични потоци свързани с тях. Моделът генерира очаквани парични потоци на годишна база по отношение на обезщетения на база спечелена премия и квота на щетите, като получените резултати се сравняват с изплатените претенции и обявените претенции (претенции RBNS) за да бъде определен резерва за щети.

(v) Лизинг

(i) Дружеството като лизингополучател

За 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	
	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.
Приходи от лихви	506,989	456,329	77,936	81,892	584,925	538,221
Разходи за лихви	(87,703)	(54,596)	(22,436)	(16,959)	(110,139)	(71,555)
Нетен лихвен доход	419,286	401,733	55,500	64,933	474,786	466,666
Приходи от такси и комисиони	212,833	198,662	32,150	26,332	244,983	224,994
Разходи за такси и комисиони	(54,904)	(45,761)	(8,415)	(6,848)	(63,319)	(52,609)
Нетен доход от такси и комисиони	157,929	152,901	23,735	19,484	181,664	172,385
Нетни приходи от търговски операции	23,597	24,541	4,207	3,851	27,804	28,392
Административни разходи	(247,101)	(226,810)	(25,918)	(23,056)	(273,019)	(249,866)
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Активи	17,050,961	15,015,408	2,110,134	1,840,202	19,161,095	16,855,610
Пасиви	15,128,273	13,387,528	2,122,617	1,737,933	17,250,890	15,125,461

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти за годината, приключваща на 31.12.2025 г.:

Бизнес			Нетен лихвен доход	Нетен доход от такси и комисиони	Нетни приходи от търговски операции	Други нетни оперативни приходи
	Активи	Пасиви				
Големи предприятия	2,940,468	2,296,223	97,180	52,784	-	16
Малки и средни предприятия	2,576,988	2,116,511	125,922	55,625	-	7,265
Банкиране на дребно	4,312,769	12,166,898	182,269	74,741	-	3,948
Трежъри	7,563,335	41,842	95,062	(1,615)	27,804	(122,345)
Други	1,767,535	629,416	(25,647)	129	-	11,854
Общо	19,161,095	17,250,890	474,786	181,664	27,804	(99,262)

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 котираните 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 котираните 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 дискотираните 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 дискоттовите 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 котираните 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 дисконтни 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 Управление на риска и одобрява от Управителния съвет на Банката;
- Калибриране на моделите (сравнение с наблюдаеми пазарни сделки);
- Анализ и оценка на значителните дневни отклонения в оценката;
- Преглед на значимите ненаблюдаеми данни, корекции на оценката и значителни промени в справедливите стойности на инструментите от Ниво 3 сравнени с предходния месец от дирекция Управление на риска;

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

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

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

в хил. лв.

31.12.2025 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	62,417	34,250	85	96,752
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2,305,877	178,853	-	2,484,730
Деривати държани за управление на риска	-	-	-	-
Общо	2,368,294	213,103	85	2,581,482
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	-	-

в хил. лв.

31.12.2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	50,387	160,209	85	210,681
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2,254,082	93,094	-	2,347,176
Деривати държани за управление на риска	1,732	1,288	-	3,020
Общо	2,306,201	254,591	85	2,560,877
Финансови пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	936	-	936

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.

31.12.2025 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	3,619,624	-	3,619,624	3,619,624
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	718,919	-	-	718,919	754,916
Вземания от банки и финансови институции	-	607,313	-	607,313	607,313
Вземания от клиенти	-	508,367	9,515,271	10,023,638	9,830,225
Общо	718,919	4,735,304	9,515,271	14,969,494	14,812,078
Пасиви					
Задължения към банки	-	16,916	-	16,916	16,916
Задължения към други клиенти	-	10,906,511	4,521,048	15,427,559	15,494,036
Други привлечени средства	-	1,290,951	-	1,290,951	1,300,485
Подчинен срочен дълг	-	27,937	-	27,937	27,937
Хибриден дълг	-	259,927	-	259,927	259,927
Общо	-	12,502,241	4,521,048	17,023,289	17,099,301

в хил. лв.

31.12.2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедливи стойности	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и вземания от централни банки	-	2,814,363	-	2,814,363	2,814,363
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	830,239	-	-	830,239	883,256
Вземания от банки и финансови институции	-	365,017	-	365,017	365,017
Вземания от клиенти	-	841,155	7,699,878	8,541,033	8,542,732
Общо	830,239	4,020,535	7,699,878	12,550,652	12,605,368
Пасиви					
Задължения към банки	-	15,010	-	15,010	15,010
Задължения към други клиенти	-	9,639,346	4,234,303	13,873,649	13,959,100
Други привлечени средства	-	723,560	-	723,560	730,033
Подчинен срочен дълг	-	19,410	-	19,410	19,410
Хибриден дълг	-	258,908	-	258,908	258,908
Общо	-	10,656,234	4,234,303	14,890,537	14,982,461

Групата управлява инвестициите си в дългови ценни книжа спрямо актуалните пазарни очаквания и динамика. Стойността на портфейлната модифицирана дюрация към 31.12.2025 г. е 2.76 години, а година по-рано възлиза на 2.23 години.

5. Нетен лихвен доход

в хил. лв.	2025 г.	2024 г.
Приходи от лихви		
Сметки при банки и финансови институции	16,400	12,276
Големи предприятия	129,675	105,833
Малки и средни предприятия	133,152	133,578
Микрокредитиране	16,600	16,283
Банкиране на дребно	202,659	175,480
Дългови инструменти	86,416	94,771
Друг лихвен приход	23	-
	584,925	538,221
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(75)	(73)
Депозити от други клиенти	(29,027)	(17,477)
Други привлечени средства	(53,715)	(27,004)
Подчинен срочен дълг	(829)	(765)
Хибриден дълг	(24,880)	(24,899)
Разходи за лихви по активи	(802)	(558)
Разходи за лихви по финансови пасиви отчитани в печалбата или загубата	(21)	(14)
Лизингови договори и други	(790)	(765)
	(110,139)	(71,555)
Нетен лихвен доход	474,786	466,666

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

6. Нетен доход от такси и комисиони

<i>в хил. лв.</i>	2025 г.	2024 г.
Приходи от такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	4,699	3,669
Платежни операции	37,051	34,949
Клиентски сметки	45,949	43,645
Картови услуги	75,665	68,174
Други	81,619	74,557
	244,983	224,994
Разходи за такси и комисиони		
Акредитиви и гаранции	(586)	(537)
Платежни системи	(5,313)	(5,300)
Картови услуги	(45,817)	(36,649)
Други	(11,603)	(10,123)
	(63,319)	(52,609)
Нетен доход от такси и комисиони	181,664	172,385

7. Нетни приходи от търговски операции

<i>в хил. лв.</i>	2025 г.	2024 г.
Нетни приходи от търговски операции от:		
- дългови инструменти	688	68
- капиталови инструменти	836	1,806
- промени във валутните курсове	26,280	26,518
Нетни приходи от търговски операции	27,804	28,392

8. Други нетни оперативни приходи

<i>в хил. лв.</i>	2025 г.	2024 г.
Други нетни оперативни приходи, възникващи от:		
- нетни приходи от сделки и преоценки на злато и благородни метали	4,321	1,972
- приходи от наеми	7,533	7,405
- дългови инструменти	(125,129)	(72,654)
- капиталови инструменти	2,784	4,430
- доход от управление на цедирани вземания	11,060	4,444
- доход от управление на кредити, придобити чрез бизнес комбинация	169	162
Други нетни оперативни приходи	(99,262)	(54,241)

9. Административни разходи

<i>в хил. лв.</i>	2025 г.	2024 г.
Административните разходи включват:		
- Разходи за персонал	126,291	109,637
- Амортизация на имоти, оборудване и дълготрайни материални активи	26,588	18,098
- Амортизация на активи с право на ползване	19,970	33,182
- Реклама	8,971	10,046
- Телекомуникации, софтуер и друга компютърна поддръжка	20,769	18,757
- Други разходи за външни услуги	70,430	60,146
Административни разходи	273,019	249,866

10. Обезценка

<i>в хил. лв.</i>	2025 г.	2024 г.
Увеличение на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	(233,848)	(211,775)
<i>Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход</i>	(217)	(43)
<i>Задбалансови ангажименти</i>	(101)	(963)
Намаление на обезценката		
<i>Вземания от клиенти</i>	64,393	12,679
<i>Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход</i>	127	63
<i>Задбалансови ангажименти</i>	862	240
Разходи за обезценка, нетно	(168,784)	(199,799)

10а. Други приходи/(разходи), нетно

<i>в хил. лв.</i>	2025 г.	2024 г.
<i>Печалби от продажба и отписване на активи придобити като обезпечения</i>	4,984	13,370
<i>Преоценка на инвестиционни имоти</i>	104,650	6,019
<i>Обезценка на придобити активи</i>	(15,797)	-
<i>(Загуба)/печалба от продажба и отписване на инвестиционни имоти</i>	1,593	4,757
<i>Приходи от дивиденди</i>	3,893	2,637
<i>(Разходи) за гаранционни схеми</i>	(24,662)	(26,819)
<i>Застрахователни приходи</i>	12,675	10,952
<i>(Разходи) по застрахователни услуги</i>	(7,310)	(6,893)
<i>(Разходи)/сторно на разход за провизии по съдебни спорове</i>	(617)	626
<i>Други приходи/(разходи), нетно</i>	(9,996)	(4,597)
Общо	69,413	52

10б. Доходи на акция

	2025 г.	2024 г.
<i>Нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката (в хил. лв.)</i>	188,215	144,791
<i>Среднопретеглен брой на държаните обикновени акции (в хиляди)</i>	149,085	149,085
Доходи на акция (в лв.)	1.26	0.97

Основните доходи на акция, изчислени съгласно МСС 33, се базират на печалбата, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката. През 2025 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

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2025	31.12.2024
Каса		
- в левове	282,111	249,827
- в чуждестранна валута	285,011	115,494
Вземания от централни банки	2,560,410	2,222,970
Разплащателни сметки и вземания от чуждестранни банки	492,092	226,072
Общо	3,619,624	2,814,363

12. Инвестиции в ценни книжа

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2025	31.12.2024
Облигации и други ценни книжа издадени от:		
Българското правителство		
- деноминирани в левове	556,400	482,511
- деноминирани в чуждестранна валута	265,141	138,225
Чужди правителства	2,314,262	2,461,152
Предприятия	31,070	205,588
Банки	120,104	105,344
Други издатели - капиталови инструменти	49,421	48,293
Общо	3,336,398	3,441,113
От които финансови активи:		
Отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	2,484,730	2,347,176
Отчитани по амортизирана стойност	754,916	883,256
Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	96,752	210,681
Общо	3,336,398	3,441,113

13. Вземания от банки и финансови институции

(а) Анализ по видове

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2025	31.12.2024
Вземания от банки	181,273	133,357
Вземания по договори за обратна продажба	294,630	-
Други	131,410	231,660
Общо	607,313	365,017

(б) Географски анализ

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2025	31.12.2024
Местни банки и финансови институции	100,130	83,772
Чуждестранни банки и финансови институции	507,183	281,245
Общо	607,313	365,017

14. Вземания от клиенти

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2025 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	
		Амортизирана стойност	
Големи предприятия	3,011,680	(71,212)	2,940,468
Малки и средни предприятия	2,841,116	(264,128)	2,576,988
Микро предприятия	335,565	(7,502)	328,063
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	1,745,372	(40,313)	1,705,059
- Ипотечни кредити	2,155,832	(6,092)	2,149,740
- Кредитни карти	136,100	(6,193)	129,907
Общо	10,225,665	(395,440)	9,830,225
<i>в хил. лв.</i>	31.12.2024 г.		
	Брутна стойност	Обезценка	Амортизирана стойност
Големи предприятия	2,750,975	(65,205)	2,685,770
Малки и средни предприятия	2,591,528	(228,046)	2,363,482
Микро предприятия	307,446	(10,238)	297,208
Банкиране на дребно			
- Потребителски кредити	1,400,709	(38,680)	1,362,029
- Ипотечни кредити	1,714,620	(7,245)	1,707,375
- Кредитни карти	134,166	(7,298)	126,868
Общо	8,899,444	(356,712)	8,542,732

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

(а) Движение в обезценката*в хил. лв.*

Салдо към 1.1.2025 г.	356,712
Допълнително начислена	233,848
Реинтегрирана	(64,393)
Отписани вземания	(129,675)
Възстановени срещу обезценка	-
Други	(1,052)
Салдо към 31.12.2025 г.	395,440

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

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2025 г.		31.12.2024 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)	8,207,284	(19,328)	6,571,483	(14,175)
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1,204,510	(70,609)	1,207,454	(63,187)
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	813,871	(305,503)	1,120,507	(279,350)
Общо	10,225,665	(395,440)	8,899,444	(356,712)

31.12.2025 г.*в хил. лв.*

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	9,411,794	(89,937)	9,321,857
Необслужвани			
Групово обезценени	206,364	(47,107)	159,257
Индивидуално обезценени	607,507	(258,396)	349,111
Общо	10,225,665	(395,440)	9,830,225

31.12.2024 г.*в хил. лв.*

Клас експозиции	Брутна сума на вземания от клиенти	Обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани			
Групово обезценени	7,778,937	(77,362)	7,701,575
Необслужвани			
Групово обезценени	214,418	(47,446)	166,972
Индивидуално обезценени	906,089	(231,904)	674,185
Общо	8,899,444	(356,712)	8,542,732

Към 31.12.2025 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 393,284 хил. лв. (31.12.2024 г.: 512,789 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 2025 г.	202,827	157,556	10,164	51,384	53,822	475,753
Придобити	12,276	1,702		28,162	810	42,950
Валутно курсови разлики		160	9	7	101	277
Отписани		(7,401)	(1,067)	(24)	(2,148)	(10,640)
Прехвърлени	5,500	41,522	1,156	(56,952)	810	(7,964)
Към 31 декември 2025 г.	220,603	193,539	10,262	22,577	53,395	500,376
Амортизация						
Към 1 януари 2025 г.	8,419	116,372	6,604	-	35,698	167,093
Валутно курсови разлики		110	4		40	154
Начислена през периода	3,212	14,402	848	-	2,148	20,610
За отписаните		(7,360)	(1,012)		(1,521)	-9,893
Към 31 декември 2025 г.	11,631	123,524	6,444	-	36,365	177,964
Балансова стойност						
Към 1 януари 2025 г.	194,408	41,184	3,560	51,384	18,124	308,660
Към 31 декември 2025 г.	208,972	70,015	3,818	22,577	17,030	322,412

16. Нематериални активи

	Програмни продукти и лицензи	Положителна репутация	Общо
<i>в хил. лв.</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2025 г.	74,105	433	74,538
Придобити	2,247	-	2,247
Др. корекции – дружества, надхвърлили прага на същественост	58	-	58
Курсови разлики и други корекции	75	-	75
Отписани	(2,363)	-	(2,363)
Прехвърлени	7,964	-	7,964
Към 31 декември 2025 г.	82,086	433	82,519
Амортизация			
Към 1 януари 2025 г.	47,741	-	47,741
Курсови разлики и други корекции	46	-	46
Начислена през периода	5,978	-	5,978
Др. корекции – дружества, надхвърлили прага на същественост	27	-	27
За отписаните	(2,363)	-	(2,363)
Към 31 декември 2025 г.	51,429	-	51,429
Балансова стойност			
Към 1 януари 2025 г.	26,364	433	26,797
Към 31 декември 2025 г.	30,657	433	31,090

17а. Активи придобити като обезпечения

<i>в хил. лв.</i>	31.12.2025	31.12.2024
Земи	194,717	213,924
Сгради	121,974	148,746
Машини, съоръжения и транспортни средства	11,593	9,928
Стопански инвентар	807	816
Общо	329,091	373,414

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 01.01.2025 г.	766,231
Придобити	598
Увеличения от направени разходи признати в стойността на актива	8,124
Прехвърлени от активи придобити като обезпечения	21,667
Преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност призната при прехвърлянето	104,650
Отписани при продажба	(6,849)
Салдо към 31.12.2025 г.	894,421

18. Други активи

в хил. лв.

	31.12.2025	31.12.2024
Разходи за бъдещи периоди	21,983	16,925
Злато	5,546	4,673
Инвестиции в неконсолидирани дъщерни предприятия	600	8,344
Други активи	50,640	101,813
Общо	78,769	131,755

19. Задължения към банки

в хил. лв.

	31.12.2025	31.12.2024
Срочни депозити	10,107	12,193
Текущи сметки	6,809	2,817
Общо	16,916	15,010

20. Задължения към други клиенти

в хил. лв.

	31.12.2025	31.12.2024
Граждани		
- на виждане	5,550,694	4,343,903
- срочни и спестовни депозити	5,520,429	4,981,382
Търговци и публични институции		
- на виждане	4,109,812	4,038,624
- срочни депозити	313,101	595,191
Общо	15,494,036	13,959,100

21. Други привлечени средства

в хил. лв.

	31.12.2025	31.12.2024
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	24,922	7,649
Задължения по получени финансираня	14,392	19,998
Задължения, свързани със структурирани инвестиционни продукти	-	-
Задължения по договори за заем	1,261,171	702,386
Общо	1,300,485	730,033

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

в хил. лв.

Кредитор	Амортизирана стойност към 31.12.2025 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	-
Българска банка за развитие АД	7,411
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	6,981
Общо	14,392

в хил. лв.

Кредитор	Амортизирана стойност към 31.12.2024 г.
Европейски инвестиционен фонд - програма Джереми 2	519
Българска банка за развитие АД	10,869
Фонд Мениджър на финансови инструменти в България	8,610
Общо	19,998

22. Хибриден и подчинен дълг

в хил. лв.	Главница	Амортизирана стойност към 31.12.2025 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	57,656
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19,558	19,603
Общо	254,258	259,927

в хил. лв.	Главница	Амортизирана стойност към 31.12.2024 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	56,637
Хибриден дълг с главница 10 млн. евро	19,558	19,603
Общо	254,258	258,908

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.

в хил. лв.	Амортизирана стойност към 31.12.2025	Амортизирана стойност към 31.12.2024
Подчинен срочен дълг с главница от 2 млн. евро	2,326	3,943
Подчинен срочен дълг с главница от 2.9 млн. евро	2,036	5,679
Подчинен срочен дълг с главница от 5 млн. евро	9,788	9,788
Подчинен срочен дълг с главница от 5 млн. евро	13,787	-
Общо	27,937	19,410

23. Други пасиви

в хил. лв.	31.12.2025	31.12.2024
Задължения към персонала	1,514	1,515
Пасиви по застрахователни договори	2,340	2,183
Провизии по съдебни спорове	1,026	409
Обезценка по задбалансови ангажименти	333	1,094
Други кредитори	30,120	25,388
Общо	35,333	30,589

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.

Общото събрание на акционерите на провело се на 05.12.2025 г. извънредно събрание при решение по точка, включена по реда на чл. 223, ал.1 от Търговския закон по искане на акционер за изплащане на допълнително възнаграждение на членове на управителните и надзорни органи на Банката със значителен стаж и принос към дейността ѝ, за увеличение на капитала на Банката с издаването на нови акции по реда на чл. 112, ал. 4 от ЗППЦК и за обратни изкупувания на собствени акции от капитала на Банката в размерите, сроковете и при условията подробно посочени в публикуван по реда на чл. 117, ал.3 от ЗППЦК протокол от проведеното събрание.

Таблицата по-долу посочва тези акционери, които притежават акции на Банката към 31.12.2025 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

Към 31.12.2025 г. изчислената балансова (счетоводна) стойност на една акция (Общо собствен капитал/брой акции) е в размер на 12.81 лева на акция (2024: 11.56 лева на акция).

През 2025 г., както и през предходната година, Банката не е разпределяла дивиденди.

25. Условни задължения

Задбалансови пасиви

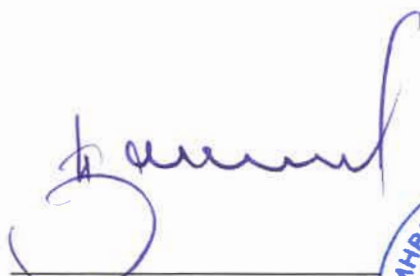
в хил. лв.	31.12.2025	31.12.2024
Банкови гаранции	231,473	263,910
Неизползвани кредитни линии	991,200	850,937
Акредитиви	29,058	26,663
Общо	1,251,731	1,141,510
Обезценка по задбалансови ангажименти	333	1,094

26. Сделки със свързани лица

Вид свързаност в хил. лв.	Лица, контролиращи или управляващи Банката		Предприятия под общ контрол	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Кредити	2,762	1,690	464	655
Получени депозити и заеми	64,316	59,541	16,367	40,570
Предоставени депозити	-	-	50,972	59,635
Други вземания	-	-	7,026	421
Други задължения	-	-	-	(3)
Издадени условни задължения	3,707	1,640	665	675

Първа инвестиционна банка АД оповестява, че към 31.12.2025 г.:

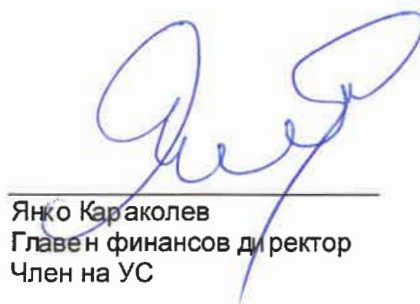
1. Няма необичайни за Групата (по размер, по характер или по времето на проявяването си) активи, пасиви, собствен капитал, нетни доходи и парични потоци.
2. Няма необичайни за дейността промени в условните активи и пасиви след последния годишен финансов отчет.
3. Няма погасени или обратно изкупени капиталови 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 31 декември 2025 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 четвъртото тримесечие на 2025 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 31 декември 2025 г.:

1. На 14 януари 2025 г. бе публикувано уведомление за свикване на извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД;
2. На 15 януари бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2, във вр. с ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговския регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД: продължаване мандата на досегашния член на Управителния съвет на Банката Никола Бакалов за следващ 5-годишен мандат;
3. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. бе публикуван на 30 януари 2025 г.;
4. На 18 февруари 2025 г. бяха публикувани уведомления и бе предоставен протокол от извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 14.02.2025 г.;
5. На 27 февруари 2025 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 хипотеза първа от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД: избор на г-н Антон Антонов Петров и г-н Владимир Пламенов Икономов за членове на Управителния съвет на Банката;
6. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. бе публикуван на 28 февруари 2025 г.
7. На 12 март 2025 г. бе публикувано уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД: вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Антон Петров и г-н Владимир Икономов като членове на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД;
8. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. бе публикуван на 27 март 2025 г.;
9. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. бе публикуван на 30 април 2025 г.;
10. На 30 април 2025 г. бе публикуван индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2025 г.;
11. На 13 май 2025 г. бяха публикувани рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings;
12. На 16 май 2025 г. бе публикувана покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД;
13. Актуализирана покана и дневен ред за провеждане на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД бяха публикувани на 28 май 2025 г.;

14. На 20 май 2025 г. бе публикуван консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2025 г.;
15. На 05 юни 2025 г. бе публикувана актуализирана покана и дневен ред за провеждане на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД;
16. Уведомление за провеждане на редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД и протоколът от събранието бяха публикувани на 19 юни 2025 г.;
17. На 30 юни 2025 г. бе публикувана информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637;
18. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ относно продължаване на мандата на Юрки Коскело – член на Надзорния съвет на ПИБ АД бе публикувано на 14 юли 2025 г.;
19. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2025 г., придружен от съвместен одиторски доклад за преглед на междинния индивидуален финансов отчет бе публикуван на 24 юли 2025 г.;
20. Уведомление за пласиране на емисия облигации на ПИБ АД бе публикувано на 18 август 2025 г.;
21. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2025 г. бе публикуван на 21 август 2025 г.;
22. На 05 септември 2025 г. беше направено оповестяване на уведомления по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лица, заемащи ръководни функции в Дружеството, относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти – Янко Караколев и Антон Петров;
23. На 09 септември 2025 г. бе направено оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството, относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти – Никола Бакалов;
24. На 11 септември 2025 г. бе направено оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството, относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти – Йордан Скорчев;
25. Отчет за устойчивостта на Първа инвестиционна банка АД за 2024 на индивидуална основа, придружен от Доклад на независимия одитор „Форвис Мазарс“ бе публикуван на 12 септември 2025 г.;
26. На 12 септември 2025 г. бе направено оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството, относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти – Светозар Попов;
27. На 26 септември 2025 г. бе направено оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството, относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти – Янко Караколев;
28. На 30 септември 2025 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за 2024 г.
29. На 30 септември 2025 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка“ АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото полугодие на 2025 г.
30. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2025 г. бе публикуван на 30 октомври 2025 г.

31. Уведомление за свикване на извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД, покана и материали бяха публикувани 03 ноември 2025 г.
32. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2025 г. бе публикуван на 28 ноември 2025 г.
33. На 09 декември 2025 г. бе публикуван на протокол от извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 05.12.2025 г.
34. На 11 декември 2025 г. бяха публикувани уведомления по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лица, заемащи ръководна функция в Дружеството, относно записване на акции от увеличение на капитала по реда на чл. 112, ал. 4 от ЗППЦК, съгласно решение на Общото събрание на акционерите, проведено се на 05.12.2025 г.
35. На 23 декември 2025 г. бе оповестена информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637.

Преглед на дейността на ПИБ към 31 декември 2025 г. на консолидирана основа

- *Данни за балансовите позиции към 31 декември 2025 г.*

Балансовото число на Групата към 31.12.2025 г. достига 19,161 млн. лв., като отбелязва увеличение спрямо края на 2024 г. от 2,305 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 31.12.2025 г. са в размер на 15,494 млн. лв. с нетно увеличение за 2025 г. от 1,535 млн. лв. И по този показател Групата поддържа позицията си в първите кредитни институции в страната. Счетоводният собствен капитал към 31 декември 2025 възлиза на 1,910 млн. лв. и се увеличава с 180 млн. лв. от началото на годината. Вземанията от клиенти по балансова стойност към края на 2025 г. са в размер на 9,830 млн. лв., увеличението спрямо края на предходната година е 1,287 млн. лв.

- *Данни за печалбата към 31 декември 2025 г. на консолидирана основа*

Нетната печалба на Групата към 31 декември 2025 г. възлиза на 189,183 хил. лв. Печалбата преди данъчно облагане за периода е 212,602 хил. лв., а печалбата преди провизии и обезценка е в размер на 381,386 хил. лв.

Общите приходи от банкови операции от началото на 2025 г. възлизат на 584,992 хил. лв. (за същия период на 2024: 613,202 хил. лв.). Нетният лихвен доход за периода януари – декември 2025 г. е в размер на 474,786 хил. лв. и е с ръст от 8,120 хил. лв. спрямо същия период миналата година. Нетният доход от такси и комисиони е 181,664 хил. лв. и е с 9,279 хил. лв. по-висок спрямо същия период на 2024 г.

- *Капиталови ресурси*

Коефициентът на капиталова адекватност на ПИБ АД към 31 декември 2025 г. достига 21.19 %. Адекватността на капитала от първи ред е 20.96 %, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 18.33 %. Регулаторният собствен капитал възлиза на 2,046 млн. лв. Към 31 декември 2025 г. Групата спазва и превишава регулаторните капиталови изисквания.

Счетоводната стойност на акция в лева на консолидирана основа се повишава от 11,56 лв. към 31.12.2024 г. до 12,81 лв. към 31.12.2025 г.

- *Ликвидност*

Коефициентът на ликвидно покритие на ПИБ АД към 31 декември 2025 г. достига 318.84 %, а коефициентът на нетно стабилно финансиране 155.63 %, показвайки стабилна ликвидна позиция.

- *Общо 114 клонове и офиси в страната*

Към 31 декември 2025 г. общият брой на клоновете и офисите на Първа инвестиционна банка АД в България е 114 – 34 локации в София и 80 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 31 декември 2025 г.
ПО ЧЛ. 12, АЛ. 1, Т. 4
ОТ НАРЕДБА №2**

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

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

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

Счетоводната политика, прилагана от Банката при изготвянето на настоящите междинни съкратени финансови отчети е същата, която е приложена при изготвянето на последните годишни финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2024 г.

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

- След получено предварително одобрение от Българската народна банка по реда на чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции, на 26.02.2025 г. Надзорният съвет на Банката взе решение за членове на Управителния съвет на Банката да бъдат избрани г-н Антон Антонов Петров и г-н Владимир Пламенов Икономов. обстоятелството за промяна в състава на управителния съвет е вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на 12.03.2025 г.
- С решение на ОСА на „Фи Хелт застраховане“ АД от 09.05.2025 г. дружеството преминава от едностепенна на двустепенна система на управление с УС и НС. обстоятелството, както и членовете на двата съвета, са вписани в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на 29.05.2025 г. Членове на НС са Евгени Кръстев Луканов, Никола Христов Бакалов и Ивайло Венцеславов Богданов, а членове на УС са Виктор Иванов Спасов, Цветомира Маринова Карапчанска, Росица Василева Бинева.
- С решение от 03.06.2025 г. на едноличния собственик на капитала на „Инкасо гарант“ ЕООД, Андрей Петров е освободен като упавител, а на негово място е избран Величко Величков.
- На 08.08.2025г. съгласно договор за покупко-продажба на безлични акции между Банката и „Прайм Хелт“ АД, Банката закупи и придоби от „Прайм Хелт“ АД притежаваните от него 1 645 000 (един милион шестстотин четридесет и пет хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев, всяка, от капитала на "Фи Хелт Застраховане" АД с ЕИК 200103397. С това акционерното участие на Банката в капитала на на "Фи Хелт Застраховане" АД стана 92 %.

- След срока на ликвидацията, на извънредно общо събрание на 29.12.2025 г. след приемане на крайния ликвидационен баланс, пояснителния доклад на ликвидатора към него, отчета на ликвидатора, е взето решение за заличаване на „ФИНКЛУБ“ АД – в ликвидация от Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ при Агенция по вписванията. Към 07.01.2026 г. „ФИНКЛУБ“ АД, след проведена процедура по ликвидацията е заличено като търговец в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ при Агенция по вписванията;
- „Дебита“ ООД, след проведена процедура по ликвидация, към 07.11.2025 г. дружеството е заличено като търговец в Търговски регистър и РЮЛНЦ;
- На 06.11.2025 г., Банката придоби останалите 8 % от акциите от капитала на "Фи Хелт Застраховане" АД с ЕИК 200103397 чрез договор за покупко-продажба на безналични акции с всеки един от акционерите, както следва:
 - ✓ притежаваните от Евгени Кръстев Луканов 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД;
 - ✓ притежаваните от Йордан Величков Скорчев 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД;
 - ✓ притежаваните от Мая Любенова Георгиева 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД;
 - ✓ притежаваните от Ренета Илиева-Матеева 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД,
 с което акционерното участие на ПИБ АД в капитала на на "Фи Хелт Застраховане" АД, стана 100 %.
- С решение на едноличния собственик на капитала от 25.11.2025 г. Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД взе решение за прекратяване на дейността на „Лега салюшънс“ ЕООД, откриване на производство по ликвидация и назначавае на ликвидатор;
- Първа инвестиционна банка АД, като едноличен собственик на капитала на „Майфин“ ЕАД, на основание решение на Управителния съвет на ПИБ АД от 31.07.2025 г., извърши промяна в състава на членовете на Съвета на директорите на дъщерното дружество. Промяната е вписана в Търговски регистър на 17.11.2025 г. след получено от БНБ одобрение на новите членове Кристиян Иванов и Мартин Недельов, на мястото на Светозар Попов и Ралица Богоева.

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

Вж. „б“ по-горе.

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

Не са публикувани прогнози за резултатите за 2025 година.

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

	към 30 септември 2025 г.		към 31 декември 2025 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 септември 2025 г.		към 31 декември 2025 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Никола Бакалов	2516	0,00	Без промяна	
Ралица Богоева	0	0,00	Без промяна	
Светозар Попов	5856	0,00	Без промяна	
Янко Караколев	20 012	0,01	Без промяна	
Антон Петров	0	0,00	Без промяна	
Владимир Икономов	0	0,00	Без промяна	

Членове на Надзорния съвет	към 30 септември 2025 г.		към 31 декември 2025 г.	
	Брой акции	% от капитала	Брой акции	% от капитала
Евгени Луканов	337 139	0,23	Без промяна	
Мая Георгиева	11 388	0,01	Без промяна	
Йордан Скорчев	19 125	0,01	Без промяна	
Радка Минева	-	0,00	Без промяна	
Юрки Коскело	-	0,00	Без промяна	

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

Няма настъпили събития.

- з) информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на

взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок:

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода до 31 декември 2025 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

**ИНФОРМАЦИЯ Към 31 декември 2025 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

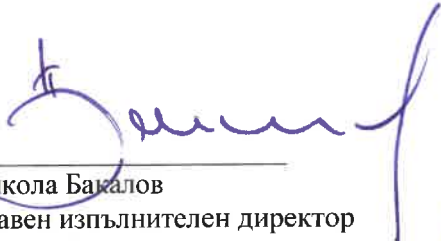

Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

ДЕКЛАРАЦИЯ


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

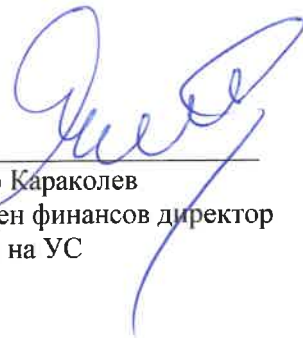
Долуподписаните, Никола Бакалов, Главен изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“, Светозар Попов, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД, и Янко Караколев, Главен финансов директор и член на Управителния съвет на „Първа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

- комплектът финансови отчети (консолидирани) на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2025 г., съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Първа инвестиционна банка“ АД.
- междинният доклад за дейността на „Първа инвестиционна банка“ АД към 31 декември 2025 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл. 100о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Член на УС




Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

20 февруари 2026 г.

Настоящият документ е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100о, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа във връзка с член 100о¹, ал. 7 от ЗППЦК, във форма и съдържание съгласно чл. 12, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

Информация относно обстоятелства, настъпили до 31 декември 2025 г., които биха могли да окажат влияние върху цената на ценните книжа на „Първа инвестиционна банка“ АД

1. Свикване на извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-1 от 14.01.2025 г.
[Fibank eGMS BG.pdf](#)
2. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2, във вр. с ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговския регистър и РЮЛНЦ на промени по партидата на „Първа инвестиционна банка“ АД; продължаване мандата на досегашния член на Управителния съвет на Банката Никола Бакалов за следващ 5-годишен мандат – КФН вх. № РГ-05-1085-3 от 15.01.2025 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/NB.pdf>
3. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-4 от 30.01.2025 г.
[FibankQ4 2024 ind BG.pdf](#)
4. Уведомления и предоставяне на протокол от извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 14.02.2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-5 от 18.02.2025 г.
[Fibank 2025.02.18 OSA protokol public.pdf](#)
5. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т. 2 и ал. 2 хипотеза първа от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД; избор на г-н Антон Антонов Петров и г-н Владимир Пламенов Икономов за членове на Управителния съвет на Банката – КФН вх. № РГ-05-1085-6 от 27.02.2025 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/734/files/2%20Uvedomlenie%20KFN%20BSE%20BG.pdf>

6. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-7 от 28.02.2025 г.
[Fibank Q4 2024 cons BG.pdf](#)
7. Уведомление на основание чл. 100ш, ал.1, т.2 и ал.2 от ЗППЦК и наредбите по прилагането му за промени в управителния орган на „Първа инвестиционна банка“ АД; вписване в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на г-н Антон Петров и г-н Владимир Икономов като членове на Управителния съвет на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-12 от 12.03.2025 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/737/files/Uvedomlenie-KFN-100-sh-BSE.pdf>
8. Годишен неконсолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-14 от 27.03.2025 г.
[fibank.bg/web/files/documents/742/files/549300UY81ESCZJ0GR95-20241231-BG-SEP.xhtml](#)
9. Годишен консолидиран (одитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 декември 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-15 от 30.04.2025 г.
[fibank.bg/web/files/documents/747/files/549300UY81ESCZJ0GR95-20241231-BG-CON_preview.xhtml](#)
10. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-16 от 30.04.2025 г.
[Fibank 2025 q1 ind BG.pdf](#)
11. Рейтинги на Първа инвестиционна банка от агенция Fitch Ratings – КФН вх. № РГ-05-1085-17 от 13.05.2025 г.
[Rating Fibank Fitch.pdf](#)
12. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-18 от 16.05.2025 г.
[Fibank OSA Agenda Materials BG.pdf](#)
13. Актуализирана покана и дневен ред за провеждане на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-19 от 28.05.2025 г.
[Fibank GMS updated materials BG.pdf](#)
14. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 31 март 2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-21 от 30.05.2025 г.
[FibankQ1 2025 BG.pdf](#)
15. Актуализирана покана и дневен ред за провеждане на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка“ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-23 от 05.06.2025 г.
[Fibank GMS updated materials20250605 BG.pdf](#)

16. Уведомление за провеждане на редовно годишно Общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД и протокол – КФН вх. № РГ-05-1085-24 от 19.06.2025 г.
[Fibank Minutes GMS 18 06 25 BG.pdf](#)
17. Информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637 – КФН вх. № РГ-05-1085-37 от 30.06.2025 г.
[Fibank Pillar 3 quarterly disclosure BG.pdf](#)
18. Уведомление на основание чл. 100ш, ал. 1, т. 2 и ал. 2 от ЗППЦК за обявяване в Търговски регистър и РЮЛНЦ относно продължаване на мандата на Юрки Коскело – член на Надзорния съвет на ПИБ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-38 от 14.07.2025 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/771/files/20250714_Notice%20mandat%20Koskelo_BG.pdf
19. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2025 г., придружен от съвместен одиторски доклад за преглед на междинния индивидуален финансов отчет – КФН вх. № РГ-05-1085-39 от 24.07.2025 г.
[Fibank 2025 H1 ind BG.pdf](#)
20. Уведомление за пласиране на емисия облигации на ПИБ АД – КФН вх. № РГ-05-1085-41 от 18.08.2025 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/774/files/2025-08-15-emisia.pdf>
21. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 юни 2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-42 от 21.08.2025 г.
[Fibank q2 2025 cons BG.pdf](#)
22. Оповестяване на уведомления по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лица, заемащи ръководни функции в Дружеството (Янко Караколев и Антон Петров), относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти — КФН вх. № РГ-05-1085-43 от 05.09.2025 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/778/files/2025.09.05_pokupki.pdf
23. Оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството (Никола Бакалов), относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти — КФН вх. № РГ-05-1085-44 от 09.09.2025 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/782/files/2025.09.09_pokupka_NB.pdf
24. Оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството (Йордан Скорчев), относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти — КФН вх. № РГ-05-1085-45 от 11.09.2025 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/784/files/2025.09.11_pokupka_JS.pdf

25. Отчет за устойчивостта на Първа инвестиционна банка АД за 2024 на индивидуална основа, придружен от Доклад на независимия одитор „Форвис Мазарс“ – публикуван на 12.09.2025 г.
[Fibank Sustainability report 2024.pdf](#)
26. Оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството (Светозар Попов), относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти — КФН вх. № РГ-05-1085-46 от 12.09.2025 г.
https://www.fibank.bg/web/files/documents/786/files/2025.09.12_pokupka_SP.pdf
27. Оповестяване на уведомление по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лице, заемащо ръководна функция в Дружеството (Янко Караколев), относно извършена сделка с емитирани от Дружеството дългови инструменти — КФН вх. № РГ-05-1085-47 от 26.09.2025 г.
<https://www.fibank.bg/web/files/documents/790/files/2025.09.26%20pokupki.pdf>
28. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за 2024 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-48 от 30.09.2025 г.
[Fibank Reg 575 Annual disclosure 2024 BG.pdf](#)
29. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа за първото полугодие на 2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-49 от 30.09.2025 г.
[Fibank Reg 575 disclosure H12025 BG.pdf](#)
30. Индивидуален (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-50 от 30.10.2025 г.
[Fibank q3 2025 ind BG.pdf](#)
31. Свикване на извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД – КФН вх. № РГ-05-1085-53 от 03.11.2025 г.
[Fibank eGMS BG.pdf](#)
32. Консолидиран (неодитиран) финансов отчет на Първа инвестиционна банка АД към 30 септември 2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-57 от 28.11.2025 г.
[Fibank Q3 2025 cons BG.pdf](#)
33. Уведомления, предоставяне на протокол от извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, проведено на 05.12.2025 г. – КФН вх. № РГ-05-1085-58 от 09.12.2025 г.
[Fibank Minutes iGMS BG.pdf](#)
34. Уведомления по чл. 19 от Регламент (ЕС) № 596/2014 от лица, заемащи ръководна функция в Дружеството, относно записване на акции от увеличение на капитала по реда

на чл. 112, ал. 4 от ЗППЦК, съгласно решение на Общото събрание на акционерите, провело се на 05.12.2025г. – КФН вх. № РГ-05-1085-60 от 11.12.2025 г.

https://www.fibank.bg/web/files/documents/833/files/Fibank_pokupki.pdf

35. Оповестяване на информация от „Първа инвестиционна банка” АД съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/637 – КФН вх. № РГ-05-1085-61 от 23.12.2025 г.

[Fibank Pillar 3 quarterly disclosure 30092025_BG.pdf](#)

**ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31 декември 2025 г.
ПО ПРИЛОЖЕНИЕ 4
КЪМ НАРЕДБА №2**

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

1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

В периода от 1 януари 2025 до 31 декември 2025 не е имало промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

1.2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност.

В периода от 1 януари 2025 до 31 декември 2025 не е възникнало откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност

1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

Първа инвестиционна банка АД е публично дружество, част от чиято основна дейност е публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставянето на кредити или друго финансиране. В този смисъл за периода от 1 януари 2025 г. до 31 декември 2025 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

В периода от 1 януари 2025 до 31 декември 2025 не е вземано решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

1.5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната.

В периода от 1 януари 2025 до 31 декември 2025 не е имало промяна в одиторите на Първа инвестиционна банка АД.

1.6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

В периода от 1 януари 2025 до 31 декември 2025 не са образувани или прекратявани съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

1.7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.

На 08.08.2025 г. съгласно договор за покупко-продажба на безналични акции, между Банката и „Прайм Хелт” АД, Банката закупи и придоби от „Прайм Хелт” АД притежаваните от него 1 645 000 (един милион шестстотин четиридесет и пет хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка от капитала на "Фи Хелт Застраховане" АД с ЕИК 200103397.

С това акционерното участие на Банката в капитала на "Фи Хелт Застраховане" АД стана 92 %.

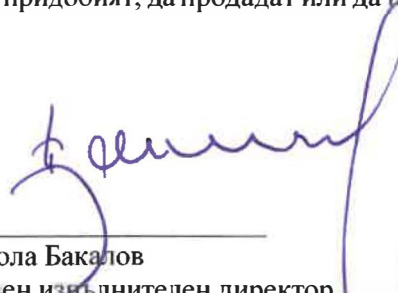
На 06.11.2025 г., Банката придоби останалите 8 % от акциите от капитала на "Фи Хелт Застраховане" АД с ЕИК 200103397 чрез договор за покупко-продажба на безналични акции с всеки един от акционерите, както следва:

- ✓ притежаваните от Евгени Кръстев Луканов 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД;
- ✓ притежаваните от Йордан Величков Скорчев 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД;
- ✓ притежаваните от Мая Любенова Георгиева 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД;
- ✓ притежаваните от Ренета Илиева-Матеева 100 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 2% от капитала на „Фи хелт застраховане“ АД,


с което акционерното участие на ПИБ АД в капитала на "Фи Хелт Застраховане" АД стана 100 %.


1.8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

В периода от 1 януари 2025 до 31 декември 2025 няма обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.


Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор
Председател на УС




Светозар Попов
Изпълнителен директор
Член на УС


Янко Караколев
Главен финансов директор
Член на УС

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.12.2025	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c0010

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		3 619 623
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V		567 120
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V		2 560 411
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	5	492 092
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9		57 273
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	10	0
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	15 090
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	42 183
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	34 331
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	34 331
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	0
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	2 484 730
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	4	0
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	2 484 730
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	11 190 251
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	4	754 916
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	4	10 435 335
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	10 252
0270	Материални активи			1 216 816
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	322 395
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	21, 42	894 421
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		30 643
0310	Репутация	параграф Б67, буква а) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		0
0320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	21, 42	30 643
0330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		32 647
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		32 647
0350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ		0
0360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V		485 943
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		19 162 509

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.12.2025	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

с0010

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	0
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	0
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	8	17 110 283
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	8	15 546 856
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	8	388 263
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	8	1 175 164
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.б.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	1 360
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	1 026
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(е), (з); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	9 12 43	334
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	43	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1		38 866
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12		479
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		38 387
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		108 811
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		17 259 320

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.12.2025	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.

BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c0010

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	149 085
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		149 085
0030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	250 017
0050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
0070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
0080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	29 496
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 е) от МСС 19		0
0122	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0320	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква г) 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		24 996
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		23 247
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		1 749
0165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, буква ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24Д, буква б) и в)		0
0170	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
0200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
0210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		1 287 242
0220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0
0230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		1 287 242
0240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	187 349
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	1 903 189
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		19 162 509

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Банка	FINV9150	Първа инвестиционна банка АД
Отчетна дата	31.12.2025	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил.

BGN

2. Отчет за приходите и разходите

c0010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	584 798
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		2 518
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		0
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7		0
0041	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2А		66 713
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		515 544
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		23
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	110 139
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		0
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7		21
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		108 404
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		912
0145	(Лихвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		802
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	3 829
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		302
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		593
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V		0
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V		2 934
0200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	246 478
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	63 383
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	11 310
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		127
0241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка в) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		11 183
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		0
0270	Други			0
0280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16	1 545
0287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V		-122 440
0290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V	16, 45	0
0300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	16	0
0310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21		26 331
0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.56		-5 524
0330	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	7 596
0340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	132 520
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	38 520
0355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			674 401
0360	(Административни разходи)			243 932
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	149 463

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				0010
0380	(Други административни разходи)		16	94 469
0385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48и от приложение V		22 235
0390	(Амортизация)	параграфи 102, 104 от МСС 1		28 272
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		22 294
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		5 978
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	-145
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(в), (а); МСФО 9.Б2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		-762
0450	(Други провизии)			617
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	169 545
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	22
0491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	169 523
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 г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv) и v) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
0590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
0600	Печалба или (-) загуба от 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		210 562
0620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		23 213
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		187 349
0640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5 част 2, параграф 56 от приложение V		0
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточки ii) и iv) от МСФО 5		0
0670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		187 349
0680	Които се отнасят до малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		0
0690	Относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		187 349