ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за финансовото състояние към 30.09.2026 г.

неодитиран *в хил. евро*

	30.9.2026	**31.12.2025**
АКТИВИ		
Парични средства и вземания от централни банки	987 052	1 850 684
Инвестиции в ценни книжа	3 162 198	1 705 873
Вземания от банки и финансови институции	215 619	310 514
Вземания от клиенти	5 335 314	5 026 114
Имоти и оборудване	161 591	164 847
Нематериални активи	20 324	15 896
Деривати държани за управление на риска	586	-
Текущи данъчни активи	7 237	16 692
Активи придобити като обезпечения	165 850	168 262
Инвестиционни имоти	476 223	457 310
Активи с право на ползване	39 490	40 446
Други активи	49 565	40 274
ОБЩО АКТИВИ	**10 621 049**	**9 796 912**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Задължения към банки	8 479	8 649
Задължения към други клиенти	8 189 361	7 921 975
Други привлечени средства	1 122 628	664 928
Подчинен срочен дълг	13 240	14 284
Хибриден дълг	131 533	132 898
Деривати държани за управление на риска	-	2
Отсрочени данъчни пасиви	20 754	19 627
Текущи данъчни пасиви	339	245
Лизингови задължения	38 324	39 567
Други пасиви	22 327	18 064
ОБЩО ПАСИВИ	**9 546 985**	**8 820 239**
Акционерен капитал	76 033	76 226
Премии от емисии на акции	127 832	127 832
Законови резерви	20 383	20 383
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(4 420)	894
Преоценъчен резерв на недвижимите имоти	5 524	2 301
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	15 997	11 886
Други резерви и неразпределена печалба	832 715	737 151
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	**1 074 064**	**976 673**
Неконтролиращо участие	-	-
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА	**1 074 064**	**976 673**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	**10 621 049**	**9 796 912**

NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Digitally signed by NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Date: 2026.10.20 12:22:25 +03'00'

Никола Бакалов

Главен изпълнителен директор

SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Digitally signed by SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Date: 2026.10.20 12:15:09 +03'00'

Светозар Попов

Изпълнителен директор

IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Digitally signed by IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Date: 2026.10.20 12:04:57 +03'00'

Янко Караколев

Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за девет месеца, приключващи на 30.09.2026 г.

неодитиран

в хил. евро

	девет месеца, приключващи на 30.09.2026 г.	**девет месеца, приключващи на 30.09.2025 г.**
Приходи от лихви	279 067	220 910
Разходи за лихви	(61 628)	(39 313)
Нетен лихвен доход	**217 439**	**181 597**
Приходи от такси и комисиони	89 196	93 820
Разходи за такси и комисиони	(26 167)	(24 283)
Нетен доход от такси и комисиони	**63 029**	**69 537**
Нетни приходи от търговски операции	7 709	10 077
Други нетни оперативни приходи / (разходи)	7 709	(38 458)
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ БАНКОВИ ОПЕРАЦИИ	**295 886**	**222 753**
Административни разходи	(111 077)	(100 449)
Други (разходи)/приходи, нетно	(2 066)	28 916
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА	**182 743**	**151 220**
Обезценка	(74 414)	(60 461)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	**108 329**	**90 759**
Разходи за данъци	(11 458)	(9 935)
ПЕЧАЛБА НА ГРУПАТА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	**96 871**	**80 824**
Други всеобхватни доходи за периода		
Позиции, които няма да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	3 223	-
Позиции които следва или могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба		
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	4 111	951
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	(5 314)	(308)
Общо други всеобхватни доходи	**2 020**	**643**
ОБЩО ВСЕОБХВАТНИ ДОХОДИ	**98 891**	**81 467**
Нетна печалба подлежаща на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	96 871	80 302
Неконтролиращо участие	-	522
Общо всеобхватни доходи подлежащи на разпределение между:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	98 891	80 945
Неконтролиращо участие	-	522
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност *(в евро)*	**0,65**	**0,54**

NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Digitally signed by NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Date: 2026.10.20 12:23:00 +03'00'
Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Digitally signed by SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Date: 2026.10.20 12:14:35 +03'00'
Светозар Попов
Изпълнителен директор

IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Digitally signed by IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Date: 2026.10.20 12:05:43 +03'00'
Янко Караколев
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за девет месеца, приключващи на 30.09.2026 г.

неодитиран

в хил. евро

	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 1.01.2025 г.	**76 226**	**127 832**	**642 256**	**1 599**	**2 301**	**10 899**	**20 383**	**3 116**	**884 612**
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за 2025 г.	-	-	96 233	-	-	-	-	495	96 728
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(705)	-	-	-	-	(705)
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	987	-	-	987
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(1 500)	-	-	-	-	-	(1 500)
Увеличение на инвестиция в дъщерно предприятие, свързано с увеличаване на дела в капитала на дъщерното предприятие	-	-	115	-	-	-	-	(3 611)	(3 496)
Ефект от първоначална консолидация на дъщерно предприятие	-	-	47	-	-	-	-	-	47
Салдо към 31.12.2025 г.	**76 226**	**127 832**	**737 151**	**894**	**2 301**	**11 886**	**20 383**	**-**	**976 673**
Ефект от първоначално приемане на евро	(193)	-	193	-	-	-	-	-	-
Изплатен дивидент от дъщерно дружество	-	-	(1 500)	-	-	-	-	-	(1 500)
Общо всеобхватни доходи за периода									
Нетна печалба за девет месеца, приключващи на 30.09.2026 г.	-	-	96 871	-	-	-	-	-	96 871
Други всеобхватни доходи за периода									
Преоценъчен резерв на инвестициите в ценни книжа	-	-	-	(5 314)	-	-	-	-	(5 314)
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	-	-	-	-	3 223	-	-	-	3 223
Резерв от преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	4 111	-	-	4 111
Салдо към 30.09.2026 г.	**76 033**	**127 832**	**832 715**	**(4 420)**	**5 524**	**15 997**	**20 383**	**-**	**1 074 064**

NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Digitally signed by NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Date: 2026.10.20 12:23:26 +03'00'

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Digitally signed by SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Date: 2026.10.20 12:15:32 +03'00'

Светозар Попов
Изпълнителен директор

IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Digitally signed by IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Date: 2026.10.20 12:06:06 +03'00'

Янко Караколев
Главен финансов директор

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

Консолидиран отчет за паричните потоци за девет месеца, приключващи на 30.09.2026 г.

неодитиран *в хил. евро*

	девет месеца, приключващи на 30.09.2026 г.	**девет месеца, приключващи на 30.09.2025 г.**
Нетен паричен поток от основна дейност		
Нетна печалба	96 871	80 824
Корекции за непарични операции		
Обезценка	74 414	60 461
Нетен лихвен доход	(217 439)	(181 597)
Амортизация на материални и нематериални дълготрайни активи	11 779	9 789
Начислени данъци	11 458	9 935
(Печалби) / загуби от продажба и отписване на материални и нематериални дълготрайни активи, нетно	(16)	310
(Печалби) от продажби и отписване на други активи, нетно	(1 498)	(2 138)
(Положителна) преоценка на инвестиционни имоти	(4 562)	(33 391)
	(28 993)	**(55 807)**
Промени в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) / намаление на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1 521)	18 076
Намаление / (увеличение) на финансовите активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	608 055	(34 949)
Намаление / (увеличение) на вземания от банки и финансови институции	1 507	(2 353)
(Увеличение) на вземания от клиенти	(392 416)	(606 435)
Нетно намаление на други активи	3 697	31 775
	219 322	**(593 886)**
Промени в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение / (намаление) на задължения към банки	703	(6 051)
Увеличение на задължения към други клиенти	264 721	131 751
Нетно увеличение / (намаление) на други пасиви	4 137	(19 447)
	269 561	**106 253**
Получени лихви	260 846	215 625
Платени лихви	(63 886)	(29 222)
Получени дивиденти	1 823	1 870
Платен данък върху печалбата, нетно	(12 170)	(21 029)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	**646 503**	**(376 196)**
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни материални и нематериални активи	(9 015)	(16 936)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи	23	25
Продажби на други активи	5 785	7 599
(Увеличение) / намаление на инвестиции	(2 058 550)	48 431
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	**(2 061 757)**	**39 119**
Финансиране		
Увеличение на други заемни средства	461 891	256 943
(Намаление) / увеличение на подчинени пасиви	(2 589)	393
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСИРАНЕ	**459 302**	**257 336**
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	**(955 952)**	**(79 741)**
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	**2 138 266**	**1 605 290**
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	**1 182 314**	**1 525 549**

NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Digitally signed by NIKOLA HRISTOV BAKALOV
Date: 2026.10.20 12:23:51 +03'00'

Никола Бакалов
Главен изпълнителен директор

SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Digitally signed by SVETOZAR ALEKSANDROV POPOV
Date: 2026.10.20 12:15:52 +03'00'

Светозар Попов
Изпълнителен директор

IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Digitally signed by IANKO ANGELOV KARAKOLEV
Date: 2026.10.20 12:06:34 +03'00'

Янко Караколев
Главен финансов директор