

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
/неодитиран/

	03/31/2024	12/31/2023
АКТИВИ		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	766,896	804,262
Кредити и аванси на банки	128,964	18,191
Кредити и аванси на клиенти	1,538,215	1,500,463
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,576	1,438
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	134,928	133,140
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4,538	4,472
Дългови инструменти по амортизирана стойност	184,393	200,891
Материални запаси	8,000	8,000
Активи за продажба	11,169	9,541
Инвестиционни имоти	84,879	91,769
Други активи	5,349	5,742
Дълготрайни материални и нематериални активи	12,656	13,165
Отсрочени данъчни активи	195	283
ОБЩО АКТИВИ	2,881,758	2,791,357
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	217	346
Депозити на клиенти	2,467,559	2,400,932
Текущи данъчни пасиви	2,952	1,162
Други пасиви	29,009	23,979
Дългови ценни книжа	29,737	29,370
Други привлечени средства	9,082	9,078
ОБЩО ПАСИВИ	2,538,556	2,464,867
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	280,237	264,022
Преоценъчни резерви	1,224	727
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	343,202	326,490
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2,881,758	2,791,357
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	179,164	180,749
Други задбалансови ангажменти	35,683	43,875
	214,847	224,624

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

ПРИХОДИ	03/31/2024	03/31/2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	30,970	21,214
Разходи за лихви	(3,780)	(1,026)
Нетен доход от лихви	27,190	20,188
Приходи от такси и комисиони	3,582	3,602
Разходи за такси и комисиони	(323)	(259)
Нетен доход от такси и комисиони	3,259	3,343
Нетен доход от валутна търговия	773	945
Приходи от дивиденди	3	2
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по СС в П/З	105	80
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	42	(114)
Други оперативни приходи	170	442
Други оперативни разходи	(831)	(451)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	-	(4)
Нетен оперативен доход преди обезценка	30,711	24,431
Обезценка на финансови активи	(1,097)	(2,729)
Разходи за персонал	(4,611)	(3,788)
Амортизация	(1,138)	(1,131)
Административни разходи	(5,820)	(4,866)
Печалба преди данъци	18,045	11,917
(Разходи) за данъци	(1,830)	(1,195)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	16,215	10,722
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък	59	(9)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	423	961
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	15	30
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	497	982
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	16,712	11,704

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

	03/31/2024	03/31/2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	16,215	10,722
Корекции за изравняване на нетния резултат с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разход за данъци	1,830	1,195
Амортизация	1,138	1,131
Обезценка на финансови активи	1,010	2,657
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	(105)	(80)
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	391	10
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	-	4
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление на блокирани парични средства	-	29,654
Увеличение в кредити на клиенти, нетно	(38,969)	(17,134)
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ	2	(2)
Намаление / (увеличение) на активите за продажба, нетно	4,058	(82)
Намаление на други активи	389	5,223
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	62,809	17,489
Увеличение на други пасиви	5,930	287
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	54,698	51,074
Платени данъци	(5)	(3)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	54,693	51,071
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	(115,350)	(121,428)
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	132,689	72,832
Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи	(303)	(78)
Продажба на дълготрайни активи	18	-
Продажби на инвестиционни имоти	1,693	3,875
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	18,747	(44,799)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Плащания по други привлечени средства	-	(6,014)
Плащания по договори за лизинг	(932)	(882)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(932)	(6,896)
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	901	(1,371)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	73,409	(1,995)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	818,723	879,928
Парични средства и еквиваленти в края на периода	892,132	877,933
<i>Платени лихви</i>	2,716	770
<i>Получени лихви</i>	26,042	19,647
<i>Получени дивиденди</i>	3	2

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2024 - 31.03.2024

Основен капитал	Премии по емисии	Резерв от фин.активи по ССДВД	Преоценъчен резерв на недвижими имоти		Неразпределена печалба и други резерви		Общо
			ССДВД	имоти	печалба и други резерви	Общо	
24,691	37,050	(2,560)	165	211,532	270,878		
-	-	-	-	55,628	55,628		
-	-	-	-	-	0		
-	-	343	-	-	343		
-	-	2,014	-	-	2,014		
-	-	96	-	-	96		
-	-	2,453	-	-	2,453		
-	-	2,453	-	55,628	58,081		
-	-	-	-	(2,469)	(2,469)		
-	-	669	-	(669)	-		
24,691	37,050	562	165	264,022	326,490		
-	-	-	-	16,215	16,215		
-	-	59	-	-	59		
-	-	423	-	-	423		
-	-	15	-	-	15		
-	-	497	-	-	497		
-	-	497	-	16,215	16,712		
24,691	37,050	1,059	165	280,237	343,202		

Собствен капитал на 31.12.2022

Печалба за годината

Промяна в справедливата стойност на имоти, нетно от данъци

Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД

Друг всеобхватен доход, нетно от данък

Общо всеобхватен доход за периода

Разпределен дивидент

Прехвърляне на преоценъчен резерв на капиталови инструменти по ССДВД при отписване

Собствен капитал на 31.12.2023

Печалба за периода

Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД

Друг всеобхватен доход, нетно от данък

Общо всеобхватен доход за периода

Собствен капитал на 31.03.2024

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



[Handwritten signature]