

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

	31.3.2023	31.12.2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	798 731	870 348
Кредити и аванси на банки	86 154	46 252
Кредити и аванси на клиенти	1 386 586	1 378 850
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1 250	1 192
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	105 375	82 421
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4 082	4 092
Дългови инструменти по амортизирана стойност	153 880	128 612
Материални запаси	13 751	15 454
Активи за продажба	17 942	24 028
Инвестиционни имоти	90 463	82 176
Други активи	5 796	9 313
Инвестиции в съвместни предприятия	221	225
Дълготрайни материални и нематериални активи	13 392	14 046
Отсрочени данъчни активи	110	283
ОБЩО АКТИВИ	2 677 733	2 657 292
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	55	76
Депозити на клиенти	2 318 790	2 304 855
Текущи данъчни пасиви	2 600	1 474
Други пасиви	32 044	32 693
Дългови ценни книжа	29 731	29 370
Други привлечени средства	11 931	17 946
ОБЩО ПАСИВИ	2 395 151	2 386 414
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24 691	24 691
Премии по емисии	37 050	37 050
Неразпределена печалба и други резерви	222 254	211 532
Преоценъчни резерви	-1 413	-2 395
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	282 582	270 878
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 677 733	2 657 292
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	157 813	142 862
Други задбалансови ангажменти	24 106	22 082
	181 919	164 944

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

	31.3.2023	31.3.2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
ПРИХОДИ		
Приходи от лихви	21 214	12 681
Разходи за лихви	(1 026)	(1 218)
Нетен доход от лихви	20 188	11 463
Приходи от такси и комисиони	3 602	3 869
Разходи за такси и комисиони	(259)	(211)
Нетен доход от такси и комисиони	3 343	3 658
Нетен доход от валутна търговия	945	767
Приходи от дивиденди	2	2
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по СС в П/З	80	18
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	-114	219
Други оперативни приходи	442	1 055
Други оперативни разходи	-451	-597
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	-4	-6
Нетен оперативен доход преди обезценка	24 431	16 579
Обезценка на финансови активи	-2 729	-1 557
Разходи за персонал	-3 788	-3 313
Амортизация	-1 131	-899
Административни разходи	-4 866	-4 560
Печалба преди данъци	11 917	6 250
(Разходи) за данъци	-1 195	-626
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10 722	5 624
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	-9	-2
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	961	-566
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	30	-27
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	982	-595
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	11 704	5 029

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

	31.3.2023 ХИЛ. ЛВ.	31.3.2022 ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10 722	5 624
Корекции за изравняване на нетния резултат с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разход за данъци	1 195	626
Амортизация	1 131	899
Обезценка на финансови активи	2 657	1 558
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	-80	-18
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	10	-81
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	4	6
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	29 654	-389
Увеличение в кредити на клиенти, нетно	-17 134	-7 049
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ	-2	-
Увеличение на активите за продажба, нетно	-82	-90
Намаление на други активи	5 223	13 754
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	17 489	274 284
Увеличение на други пасиви	287	3 585
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	51 074	292 709
Платени данъци	-3	-3
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	51 071	292 706
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	-121 428	-46 177
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	72 832	71 722
Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи	-78	-55
Продажби на инвестиционни имоти	3 875	3 337
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	-44 799	28 827
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Плащания по други привлечени средства	-6 014	-9 117
Плащания по договори за лизинг	-882	-565
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-6 896	-9 682
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	-1 371	1 232
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	-1 995	313 083
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	879 928	625 535
Парични средства и еквиваленти в края на годината	877 933	938 618

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2023 - 31.03.2023

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерв от фин.активи по ССДВД	Преоценъчен резерв на недвижими имоти	Неразпределена печалба и други резерви	Общо
<u>Собствен капитал на 31.12.2021</u>	24 691	37 050	394	4 602	164 529	231 266
Печалба за годината	-	-	-	-	42 147	42 147
Промяна в справедливата стойност на имоти, нетно от данъци	-	-	-	419	-	419
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	-1	-	-	-1
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	-2 926	-	-	-2 926
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	-27	-	-	-27
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	-2 954	419	-	-2 535
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-2 954	419	42 147	39 612
Прехвърляне на преоценъчен резерв на недвижими имоти при отписване	-	-	-	-4 856	4 856	-
<u>Собствен капитал на 31.12.2022</u>	24 691	37 050	-2 560	165	211 532	270 878
Печалба за годината	-	-	-	-	10 722	10 722
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	-9	-	-	-9
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	961	-	-	961
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	30	-	-	30
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	982	-	-	982
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	982	-	10 722	11 704
<u>Собствен капитал на 31.03.2023</u>	24 691	37 050	-1 578	165	222 254	282 582