

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	9/30/2022	12/31/2021
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	812,981	465,603
Кредити и аванси на банки	74,196	167,942
Кредити и аванси на клиенти	1,342,094	1,257,978
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,130	1,007
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	86,810	75,143
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4,089	4,093
Дългови инструменти по амортизирана стойност	104,672	72,412
Активи за продажба	23,757	17,486
Инвестиционни имоти	89,736	103,538
Други активи	5,902	11,284
Инвестиции в дъщерни дружества	3,050	3,050
Дълготрайни материални и нематериални активи	18,771	19,156
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>2,567,188</b>	<b>2,198,692</b>
<b>ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити на банки	314	185
Депозити на клиенти	2,272,648	1,912,693
Текущи данъчни пасиви	159	397
Други пасиви	30,150	26,755
Други привлечени средства	20,204	31,561
Отсрочени данъчни пасиви	297	184
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,323,772</b>	<b>1,971,775</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	180,451	160,180
Преоценъчни резерви	1,224	4,996
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>243,416</b>	<b>226,917</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>2,567,188</b>	<b>2,198,692</b>
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>		
Неусвоени ангажименти по кредити	127,364	105,204
Други задбалансови ангажименти	23,284	30,502
	<b>150,648</b>	<b>135,706</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД  
/неодитиран/

ПРИХОДИ	9/30/2022	9/30/2021
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	39,470	37,220
Разходи за лихви	(3,542)	(3,943)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>35,928</b>	<b>33,277</b>
Приходи от такси и комисиони	11,951	8,572
Разходи за такси и комисиони	(684)	(471)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>11,267</b>	<b>8,101</b>
Нетен доход от валутна търговия	2,805	1,913
Приходи от дивиденди	2,013	6
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата	1	35
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	926	267
Други оперативни приходи	2,698	2,125
Други оперативни разходи	(1,792)	(1,567)
<b>Нетен оперативен доход преди обезценка</b>	<b>53,846</b>	<b>44,157</b>
Обезценка на финансови активи	(6,502)	(8,372)
Разходи за персонал	(10,319)	(9,202)
Амортизация	(2,702)	(2,752)
Административни разходи	(12,012)	(11,136)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>22,311</b>	<b>12,695</b>
Разходи за данъци	(2,040)	(1,282)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>20,271</b>	<b>11,413</b>
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД</b>		
<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	(3)	107
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	(3,757)	(106)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	(12)	29
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>(3,772)</b>	<b>30</b>
<b>ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>16,499</b>	<b>11,443</b>
<b>Доходи на акция (в лева)</b>		
Основни доходи	0.82	0.46

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
/неодитиран/

	9/30/2022 ХИЛ. ЛВ.	9/30/2021 ХИЛ. ЛВ.
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>20,271</b>	<b>11,413</b>
<b>КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Разходи за данъци	2,040	1,282
Амортизация	2,702	2,752
Обезценка на финансови активи	6,577	8,335
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	232	(35)
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	(374)	(142)
<b>ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:</b>		
Увеличение на блокирани парични средства	(847)	-
Увеличение в кредити на клиенти	(93,384)	(89,682)
Намаление на активите за продажба, нетно	4,720	2,263
Намаление на други активи	5,375	7,243
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	338,815	212,464
Увеличение / (намаление) на други пасиви	2,340	(2,472)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>288,467</b>	<b>153,421</b>
Платени данъци	(1,747)	(1,365)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>286,720</b>	<b>152,056</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Покупки на финансови активи	(122,607)	(60,075)
Продажби и намаление на финансови активи	80,138	23,713
Покупки на дълготрайни активи	(774)	(229)
Продажби на дълготрайни активи	82	30
Продажби на инвестиционни имоти	13,813	1,849
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(29,348)</b>	<b>(34,712)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Плащания по други привлечени средства	(11,357)	(3,285)
Плащания по договори за лизинг	(1,699)	(1,696)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(13,056)</b>	<b>(4,981)</b>
<b>НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>7,902</b>	<b>3,231</b>
<b>НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>252,218</b>	<b>115,594</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	625,535	452,340
Парични средства и еквиваленти в края на периода	<b>877,753</b>	<b>567,934</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД**  
**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
за периода 01.01.2022 - 30.09.2022

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерв от фин.активи по ССДВД	Преоценъчен резерв на недвижими имоти	Неразпределена печалба и други резерви	Общо
<b><u>Собствен капитал на 31.12.2020</u></b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>309</b>	<b>4,602</b>	<b>142,817</b>	<b>209,469</b>
Печалба за годината	-	-	-	-	17,595	17,595
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	109	-	-	109
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(296)	-	-	(296)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	40	-	-	40
Рекласификация в печалбата - дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	-	-	-	0
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	(147)	-	-	(147)
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	<b>(147)</b>	-	<b>17,595</b>	<b>17,448</b>
Прехвърляне на преоценъчен резерв на капиталови инструменти по ССДВД при отписване	-	-	232	-	(232)	-
<b><u>Собствен капитал на 31.12.2021</u></b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>394</b>	<b>4,602</b>	<b>160,180</b>	<b>226,917</b>
Печалба за годината	-	-	-	-	20,271	20,271
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(3)	-	-	(3)
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(3,757)	-	-	(3,757)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	(12)	-	-	(12)
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	(3,772)	-	-	(3,772)
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	<b>(3,772)</b>	-	<b>20,271</b>	<b>16,499</b>
<b><u>Собствен капитал на 30.09.2022</u></b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>(3,378)</b>	<b>4,602</b>	<b>180,451</b>	<b>243,416</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

