

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
/неодитиран/

	03/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>АКТИВИ</b>		
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
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>2,677,733</b>	<b>2,657,292</b>
<b>ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
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
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,395,151</b>	<b>2,386,414</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
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)
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>282,582</b>	<b>270,878</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>2,677,733</b>	<b>2,657,292</b>
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>		
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:



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД  
/неодитиран/

ПРИХОДИ	03/31/2023	03/31/2022
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	21,214	12,681
Разходи за лихви	(1,026)	(1,218)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>20,188</b>	<b>11,463</b>
Приходи от такси и комисиони	3,602	3,869
Разходи за такси и комисиони	(259)	(211)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>3,343</b>	<b>3,658</b>
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)
<b>Нетен оперативен доход преди обезценка</b>	<b>24,431</b>	<b>16,579</b>
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)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>11,917</b>	<b>6,250</b>
(Разходи) за данъци	(1,195)	(626)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>10,722</b>	<b>5,624</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	(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)
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>982</b>	<b>(595)</b>
<b>ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>11,704</b>	<b>5,029</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
/неодитиран/

	03/31/2023 ХИЛ. ЛВ.	03/31/2022 ХИЛ. ЛВ.
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>10,722</b>	<b>5,624</b>
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
<b>ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:</b>		
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
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>51,074</b>	<b>292,709</b>
Платени данъци	(3)	(3)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>51,071</b>	<b>292,706</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	(121,428)	(46,177)
Постъпления от продадени/падежирани 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
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(44,799)</b>	<b>28,827</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>		
Плащания по други привлечени средства	(6,014)	(9,117)
Плащания по договори за лизинг	(882)	(565)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(6,896)</b>	<b>(9,682)</b>
<b>НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>(1,371)</b>	<b>1,232</b>
<b>НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>(1,995)</b>	<b>313,083</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	879,928	625,535
Парични средства и еквиваленти в края на годината	<b>877,933</b>	<b>938,618</b>

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
<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>164,529</b>	<b>231,266</b>
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)
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	<b>(2,954)</b>	<b>419</b>	<b>42,147</b>	<b>39,612</b>
Прехвърляне на преоценъчен резерв на недвижими имоти при отписване	-	-	-	(4,856)	4,856	-
<b><u>Собствен капитал на 31.12.2022</u></b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>(2,560)</b>	<b>165</b>	<b>211,532</b>	<b>270,878</b>
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
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	<b>982</b>	-	<b>10,722</b>	<b>11,704</b>
<b><u>Собствен капитал на 31.03.2023</u></b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>(1,578)</b>	<b>165</b>	<b>222,254</b>	<b>282,582</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

