

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	03/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
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	1,396,588	1,390,044
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
Активи в процес на развитие	1,394	1,457
Активи за продажба	17,942	24,028
Инвестиционни имоти	90,463	82,176
Други активи	4,123	8,146
Инвестиции в дъщерни дружества	3,050	3,050
Дълготрайни материални и нематериални активи	13,392	14,046
Отсрочени данъчни активи	80	253
ОБЩО АКТИВИ	2,676,504	2,656,117
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	56	76
Депозити на клиенти	2,323,217	2,308,903
Текущи данъчни пасиви	2,571	1,462
Други пасиви	29,381	30,314
Издадени дългови ценни книжа	29,731	29,370
Други привлечени средства	11,931	17,946
ОБЩО ПАСИВИ	2,396,887	2,388,071
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	219,289	208,700
Преоценъчни резерви	(1,413)	(2,395)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	279,617	268,046
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2,676,504	2,656,117
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажименти по кредити	159,656	143,465
Други задбалансови ангажименти	24,106	22,082
	183,762	165,547

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

/неодитиран/

ПРИХОДИ	03/31/2023	03/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	21,200	12,690
Разходи за лихви	(1,026)	(1,218)
Нетен доход от лихви	20,174	11,472
Приходи от такси и комисиони	3,603	3,869
Разходи за такси и комисиони	(259)	(211)
Нетен доход от такси и комисиони	3,344	3,658
Нетен доход от валутна търговия	945	767
Приходи от дивиденди	2	2
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата	80	18
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(114)	219
Други оперативни приходи	259	473
Други оперативни разходи	(451)	(597)
Нетен оперативен доход преди обезценка	24,239	16,012
Обезценка на финансови активи	(2,704)	(1,551)
Разходи за персонал	(3,786)	(3,309)
Амортизация	(1,131)	(899)
Административни разходи	(4,853)	(4,546)
Печалба преди данъци	11,765	5,707
Разходи за данъци	(1,176)	(570)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,589	5,137
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	(9)	(2)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по ССДВД, 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	11,571	4,542
Доходи на акция (в лева)		
Основни доходи	0.43	0.21

Главен изпълнителен директор

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
/неодитиран/

	03/31/2023	03/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,589	5,137
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за данъци	1,176	570
Амортизация	1,131	899
Обезценка на финансови активи	2,632	1,551
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	(80)	(18)
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	10	(81)
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	29,654	(389)
Увеличение в кредити на клиенти	(15,917)	(797)
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ	(2)	-
Увеличение на активите за продажба, нетно	(82)	(90)
Намаление на други активи	4,089	1,686
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	17,868	279,815
Увеличение на други пасиви	3	4,423
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/падежирани дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	72,832	71,722
Покупки на дълготрайни 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 периода	877,933	938,618

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
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	160,180	226,917
Печалба за годината	-	-	-	-	43,664	43,664
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	43,664	41,129
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	208,700	268,046
Печалба за годината	-	-	-	-	10,589	10,589
Промяна в справедливата стойност на имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	-	0
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	-	10,589	11,571
<u>Собствен капитал на 31.03.2023</u>	24,691	37,050	(1,578)	165	219,289	279,617

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

