

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
/неодитиран/

	06/30/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	599,521	870,348
Кредити и аванси на банки	18,046	46,252
Кредити и аванси на клиенти	1,429,467	1,378,850
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,335	1,192
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	155,235	82,421
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4,106	4,092
Дългови инструменти по амортизирана стойност	182,608	128,612
Материални запаси	3,809	15,454
Активи за продажба	24,750	24,028
Инвестиционни имоти	85,471	82,176
Други активи	5,356	9,313
Инвестиции в съвместни предприятия	197	225
Дълготрайни материални и нематериални активи	12,917	14,046
Отсрочени данъчни активи	161	283
ОБЩО АКТИВИ	2,522,979	2,657,292
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	159	76
Депозити на клиенти	2,162,677	2,304,855
Текущи данъчни пасиви	1,259	1,474
Други пасиви	24,677	32,693
Дългови ценни книжа	29,370	29,370
Други привлечени средства	10,498	17,946
ОБЩО ПАСИВИ	2,228,640	2,386,414
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	233,903	211,532
Преоценъчни резерви	(1,305)	(2,395)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	294,339	270,878
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2,522,979	2,657,292
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	153,498	142,862
Други задбалансови ангажменти	31,142	22,082
	184,640	164,944

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

ПРИХОДИ	06/30/2023	06/30/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	46,395	25,420
Разходи за лихви	(2,374)	(2,576)
Нетен доход от лихви	44,021	22,844
Приходи от такси и комисиони	7,409	7,998
Разходи за такси и комисиони	(503)	(421)
Нетен доход от такси и комисиони	6,906	7,577
Нетен доход от валутна търговия	1,829	2,031
Приходи от дивиденди	5	3
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по СС в П/З	164	(108)
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(129)	389
Други оперативни приходи	1,169	1,775
Други оперативни разходи	(1,377)	(1,063)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	(28)	(26)
Нетен оперативен доход преди обезценка	52,560	33,422
Обезценка на финансови активи	(5,840)	(4,312)
Разходи за персонал	(7,824)	(6,889)
Амортизация	(2,245)	(1,790)
Административни разходи	(9,095)	(8,224)
Печалба преди данъци	27,556	12,207
(Разходи) за данъци	(2,716)	(1,228)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	24,840	10,979
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	13	24
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	1,062	(2,504)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	15	(22)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	1,090	(2,502)
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	25,930	8,477

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
/неодитиран/

	06/30/2023 ХИЛ. ЛВ.	06/30/2022 ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	24,840	10,979
Корекции за изравняване на нетния резултат с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разход за данъци	2,716	1,228
Амортизация	2,245	1,790
Обезценка на финансови активи	5,835	4,358
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	323	108
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	2	(127)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	28	26
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	33,322	(1,050)
Увеличение в кредити на клиенти, нетно	(65,514)	(51,937)
(Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно	(196)	2,489
Намаление на други активи	15,606	12,685
(Намаление) / увеличение на депозитите от банки и клиенти	(138,889)	181,470
(Намаление) / увеличение на други пасиви	(9,482)	4,053
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	(129,164)	166,072
Платени данъци	(2,929)	(1,321)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(132,093)	164,751
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	(264,697)	(91,144)
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	137,222	73,753
Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи	(334)	(147)
Продажби на инвестиционни имоти	4,053	5,201
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(123,756)	(12,255)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ		
Плащания по други привлечени средства	(7,448)	(11,373)
Плащания по договори за лизинг	(1,783)	(1,131)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(9,231)	(12,504)
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	(639)	4,139
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	(265,719)	144,131
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	879,928	625,535
Парични средства и еквиваленти в края на годината	614,209	769,666

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2023 - 30.06.2023

	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
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Печалба за годината	-	-	-	-	24,840	24,840
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	13	-	-	13
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	1,062	-	-	1,062
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	15	-	-	15
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	1,090	-	-	1,090
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	1,090	-	24,840	25,930
<u>Собствен капитал на 30.06.2023</u>	24,691	37,050	(1,470)	165	233,903	294,339

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

