

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	06/30/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
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	1,430,265	1,390,044
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
Активи в процес на развитие	790	1,457
Активи за продажба	24,750	24,028
Инвестиционни имоти	85,471	82,176
Други активи	3,627	8,146
Инвестиции в дъщерни дружества	3,050	3,050
Дълготрайни материални и нематериални активи	12,917	14,046
Отсрочени данъчни активи	131	253
ОБЩО АКТИВИ	2,521,852	2,656,117
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	159	76
Депозити на клиенти	2,165,408	2,308,903
Текущи данъчни пасиви	1,212	1,462
Други пасиви	24,309	30,314
Издадени дългови ценни книжа	29,370	29,370
Други привлечени средства	10,498	17,946
ОБЩО ПАСИВИ	2,230,956	2,388,071
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	230,460	208,700
Преоценъчни резерви	(1,305)	(2,395)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	290,896	268,046
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2,521,852	2,656,117
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	153,593	143,465
Други задбалансови ангажменти	31,142	22,082
	184,735	165,547

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

ПРИХОДИ	06/30/2023	06/30/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	46,304	25,321
Разходи за лихви	(2,374)	(2,576)
Нетен доход от лихви	43,930	22,745
Приходи от такси и комисиони	7,410	8,002
Разходи за такси и комисиони	(503)	(421)
Нетен доход от такси и комисиони	6,907	7,581
Нетен доход от валутна търговия	1,829	2,031
Приходи от дивиденди	5	385
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата	164	(108)
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(129)	389
Други оперативни приходи	465	1,173
Други оперативни разходи	(1,377)	(1,063)
Нетен оперативен доход преди обезценка	51,794	33,133
Обезценка на финансови активи	(5,776)	(4,306)
Разходи за персонал	(7,822)	(6,881)
Амортизация	(2,245)	(1,790)
Административни разходи	(9,068)	(8,198)
Печалба преди данъци	26,883	11,958
Разходи за данъци	(2,654)	(1,166)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	24,229	10,792
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	13	24
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по ССДВД, 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	25,319	8,290
Доходи на акции (в лева)		
Основни доходи	0.98	0.44

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

	06/30/2023 ХИЛ. ЛВ.	06/30/2022 ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	24,229	10,792
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ		
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за данъци	2,654	1,166
Амортизация	2,245	1,790
Обезценка на финансови активи	5,771	4,352
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	323	108
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	2	(127)
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	33,322	(1,050)
Увеличение в кредити на клиенти	(55,053)	(38,667)
(Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно	(196)	2,489
Намаление на други активи	5,189	1,471
(Намаление) / увеличение на депозитите от банки и клиенти	(140,206)	179,916
(Намаление) / увеличение на други пасиви	(7,471)	3,808
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ		
ДАНЪЦИ	(129,191)	166,048
Платени данъци	(2,902)	(1,297)
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 активи	(334)	(147)
Продажби на инвестиционни имоти	4,053	5,201
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(123,756)	(12,255)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Плащания по други привлечени средства	(7,448)	(11,373)
Плащания по договори за лизинг	(1,783)	(1,131)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА 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 периода	614,209	769,666

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
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	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
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Печалба за периода до 30.06.2023 г.	-	-	-	-	24,229	24,229
Промяна в справедливата стойност на имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	-	0
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	-	24,229	25,319
<u>Собствен капитал на 30.06.2023</u>	24,691	37,050	(1,470)	165	230,460	290,896

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

