

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2023 г.
/неодитиран/

Счетоводна политика

Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на Българо-Американска кредитна банка /БАКБ/ и дъщерните ѝ дружества като една отчетна единица. Счетоводната политика на Групата е разработена в съответствие с българското Законодателство, регламентиращо счетоводната и банковата дейност, в това число Закона за счетоводство, Закона за кредитните институции, Наредби и Указания на БНБ и е оповестена в одитирания консолидиран годишен финансов отчет за 2022 г.

През 2023 г. Групата прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитирания годишен финансов отчет за 2022 г., като е отчела измененията на МСФО, приети от ЕС и влизащи в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г., така както са посочени в пояснителните приложения към годишния консолидиран финансов отчет за 2022 г.

Неодитираният консолидиран финансов отчет към 30 септември 2023 г. е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане”.

Подбрани обяснителни бележки

Парични средства в брой и по сметки в БНБ

| | <u>30-09-2023</u> | <u>31-12-2022</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Парични средства в брой | 13,881 | 12,529 |
| Средства по сметки в БНБ | <u>477,206</u> | <u>857,819</u> |
| <i>Парични средства в брой и по сметки в БНБ</i> | <u><u>491,087</u></u> | <u><u>870,348</u></u> |

Към 30 септември 2023 г. средствата по сметки в БНБ включват и сумата от 4,598 хил. лв. (2022 г: 3,548 хил. лв.), която представлява участие в гаранционния механизъм на системата, обработваща платежни операции, свързани с карти - БОРИКА.

Парични средства и парични еквиваленти представени в отчета за паричните потоци

За нуждите на отчета на паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните позиции:

| | <u>30-09-2023</u> | <u>31-12-2022</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Парични средства в брой и по сметки в БНБ | 491,087 | 870,348 |
| Кредити и аванси на банки с падеж до 3 месеца | 19,011 | 46,261 |
| Средства блокирани като обезпечение | <u>(3,372)</u> | <u>(36,681)</u> |
| Парични средства и парични еквиваленти | <u><u>506,726</u></u> | <u><u>879,928</u></u> |

Паричните средства, предоставени на други банки по договори за обратни репо сделки се включват в паричните еквиваленти, когато се държат с цел управление на краткосрочната парична ликвидност. Средствата блокирани по сметки при други банки, обезпечават поети от Групата финансови ангажменти по издадени гаранции и акредитиви, както и плащания към картови оператори. Средствата обезпечавачи плащания към картови оператори се определят в зависимост от обема на осъществените трансакции за определен период и имат характер на гаранция, която би била използвана за покриване на направени плащания, в случай на неизпълнение от страна на Групата.

Кредити и аванси на банки

| | <u>30-09-2023</u> | <u>31-12-2022</u> |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Текущи сметки в банки | 8,253 | 9,580 |
| Депозити в банки | 7,386 | - |
| Блокирани средства по сметки | 3,372 | 36,681 |
| <i>Кредити и аванси на банки</i> | <u>19,011</u> | <u>46,261</u> |
| Минус: Коректив за кредитни загуби | <u>(1)</u> | <u>(9)</u> |
| Кредити и аванси на банки, нетно | <u><u>19,010</u></u> | <u><u>46,252</u></u> |

Кредити и аванси на клиенти

Информация за размера и състоянието на кредитния портфейл към 30 септември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е представена в следващите таблици:

| | <u>30-09-2023</u> | <u>31-12-2022</u> |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредити на клиенти | 1,514,859 | 1,438,940 |
| Минус: Коректив за кредитни загуби | <u>(67,045)</u> | <u>(60,090)</u> |
| Нетна сума на кредити на клиенти | <u><u>1,447,814</u></u> | <u><u>1,378,850</u></u> |

| <u>Тип клиент</u> | <u>30-09-2023</u> | <u>31-12-2022</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Физически лица | 401,398 | 335,847 |
| Корпоративни клиенти | <u>1,113,461</u> | <u>1,103,093</u> |
| Кредити и аванси на клиенти | 1,514,859 | 1,438,940 |
| <i>Минус: Коректив за кредитни загуби</i> | | |
| - на колективна база | (8,217) | (7,178) |
| - на индивидуална база | <u>(58,828)</u> | <u>(52,912)</u> |
| Нетна сума на кредити на клиенти | <u><u>1,447,814</u></u> | <u><u>1,378,850</u></u> |

Групата класифицира всичките си кредити на клиенти като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, тъй като счита, че отговарят на изискванията на МСФО 9, а именно:

- Да бъдат управлявани в рамките на бизнес модел, чиято цел е събиране на паричните потоци от финансовите активи
- Договорните условия по финансовите активи да предвиждат получаване на парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва.

Кредитите се включват в отчета за финансовото състояние към момента на отпускане на средствата на кредитополучателя. Неусвоените суми по договорени кредити се отчитат като задбалансов ангажмент.

Групата прилага политика за провизиране на кредити и вземания, която е базирана на модела на очакваните кредитни загуби, така както е оповестено в счетоводната политика в одитирания консолидиран годишен финансов отчет за 2022 г. В процеса на определяне на очакваните кредитни загуби, кредити и аванси се класифицират в три фази, в зависимост от рисковите си характеристики и степента на кредитен риск.

Информация за класификацията на кредити и аванси към 30 септември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е представена в таблиците по-долу.

| <i>Амортизирана стойност към 30.09.2023 г.</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 1.Кредити без просрочие и обезценка | | | | |
| 1.1.Индивидуално оценени | 731,705 | 32,527 | - | 764,232 |
| <i>Висок клас</i> | 86,997 | 160 | - | 87,157 |
| <i>Среден клас</i> | 644,087 | 8,330 | - | 652,417 |
| <i>Нисък клас</i> | 621 | 24,037 | - | 24,658 |
| 1.2.Колективно оценени | 442,273 | 757 | - | 443,030 |
| 2.Просрочени, но необезценени кредити | | | | |
| 2.1.Индивидуално оценени | 71,023 | 60,105 | - | 131,128 |
| 2.2.Колективно оценени | 15,631 | 6,692 | - | 22,323 |
| 3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени | - | - | 147,799 | 147,799 |
| 3.2.Обезценени кредити-колективно оценени | - | - | 6,347 | 6,347 |
| ОБЩО | 1,260,632 | 100,081 | 154,146 | 1,514,859 |

| <i>Амортизирана стойност към 31.12.2022 г.</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 1.Кредити без просрочие и обезценка | | | | |
| 1.1.Индивидуално оценени | 733,097 | 32,084 | - | 765,181 |
| <i>Висок клас</i> | 108,127 | 184 | - | 108,311 |
| <i>Среден клас</i> | 622,391 | 10,536 | - | 632,927 |
| <i>Нисък клас</i> | 2,579 | 21,364 | - | 23,943 |
| 1.2.Колективно оценени | 379,086 | 2,716 | - | 381,802 |
| 2.Просрочени, но необезценени кредити | | | | |
| 2.1.Индивидуално оценени | 44,796 | 77,103 | - | 121,899 |
| 2.2.Колективно оценени | 10,393 | 5,001 | - | 15,394 |
| 3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени | - | - | 149,682 | 149,682 |
| 3.2.Обезценени кредити-колективно оценени | - | - | 4,982 | 4,982 |
| ОБЩО | 1,167,372 | 116,904 | 154,664 | 1,438,940 |

Информация за промяна в класификацията на кредити и аванси към 30 септември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е представена в таблиците по-долу.

| <i>Промяна в амортизираната стойност - 2023</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Стойност на 1 януари 2023 | 1,167,372 | 116,904 | 154,664 | 1,438,940 |
| Увеличени експозиции | 295,034 | 1,845 | 3,007 | 299,886 |
| Изплатени експозиции | (199,941) | (5,935) | (18,086) | (223,962) |
| Преминаване към фаза 1 | 34,363 | (34,078) | (285) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (32,495) | 34,629 | (2,134) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (3,701) | (13,284) | 16,985 | - |
| Отписани суми | - | - | (5) | (5) |
| Стойност на 30 септември 2023 | 1,260,632 | 100,081 | 154,146 | 1,514,859 |

| <i>Промяна в амортизираната стойност - 2022</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Стойност на 1 януари 2022 | 1,049,481 | 87,352 | 177,111 | 1,313,944 |
| Увеличени експозиции | 394,035 | 6,307 | 3,974 | 404,316 |
| Изплатени експозиции | (234,099) | (15,650) | (17,408) | (267,157) |
| Преминаване към фаза 1 | 13,461 | (12,976) | (485) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (51,587) | 69,753 | (18,166) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (3,919) | (17,882) | 21,801 | - |
| Отписани суми | - | - | (12,163) | (12,163) |
| Стойност на 31 декември 2022 | 1,167,372 | 116,904 | 154,664 | 1,438,940 |

| <u>Промяна на коректива за обезценка през 2023</u> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Стойност на 1 януари 2023 | 5,276 | 2,687 | 52,127 | 60,090 |
| Увеличени експозиции | 2,443 | 593 | 7,691 | 10,727 |
| Изплатени експозиции | (1,851) | (526) | (1,390) | (3,767) |
| Преминаване към фаза 1 | 1,017 | (985) | (32) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (163) | 228 | (65) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (135) | (577) | 712 | - |
| Отписани суми | - | - | (5) | (5) |
| Стойност на 30 септември 2023 | <u>6,587</u> | <u>1,420</u> | <u>59,038</u> | <u>67,045</u> |

| <u>Промяна на коректива за обезценка през 2022</u> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Стойност на 1 януари 2022 | 5,352 | 1,503 | 60,358 | 67,213 |
| Увеличени експозиции | 2,912 | 1,292 | 7,077 | 11,281 |
| Изплатени експозиции | (2,796) | (804) | (2,641) | (6,241) |
| Преминаване към фаза 1 | 302 | (152) | (150) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (396) | 1,110 | (714) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (98) | (262) | 360 | - |
| Отписани суми | - | - | (12,163) | (12,163) |
| Стойност на 31 декември 2022 | <u>5,276</u> | <u>2,687</u> | <u>52,127</u> | <u>60,090</u> |

Позицията „Кредити и аванси на клиенти“ включва и вземания по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 15,808 хил. лева към 30 септември 2023 г. (2022: 18,004 хил. лева), както следва:

2023

| | До 1 г. | От 1 до 5г. | Над 5 г. | Общо |
|--|--------------|---------------|------------|---------------|
| Брутна инвестиция в лизингови договори | 5,349 | 12,280 | 409 | 18,038 |
| Нереализиран финансов доход | (940) | (1,249) | (41) | (2,230) |
| Нетна стойност на лизингови плащания | <u>4,409</u> | <u>11,031</u> | <u>368</u> | <u>15,808</u> |

2022

| | До 1 г. | От 1 до 5г. | Над 5 г. | Общо |
|--|--------------|---------------|------------|---------------|
| Брутна инвестиция в лизингови договори | 4,892 | 15,014 | 459 | 20,365 |
| Нереализиран финансов доход | (854) | (1,460) | (47) | (2,361) |
| Нетна стойност на лизингови плащания | <u>4,038</u> | <u>13,554</u> | <u>412</u> | <u>18,004</u> |

Във връзка с изискванията на МСФО 9, Банката прилага модел за определяне на P1T PD, който по същество представлява създаване на макроикономически прогнози (резултат от 3 макроикономически сценария - консервативен/ базов/ оптимистичен) и свързване на макроикономическите прогнози с ключовите параметри на банката /прогнозна вероятност от неизпълнение с 12 месечен хоризонт, прогнозна вероятност от неизпълнение за целия живот на инструмента). Отразява се влиянието на два макроикономически параметъра – промяна в БВП (за фирмени експозиции) и коефициент за безработица (за сегмент на дребно).

При определяне на макроикономическите сценарии, Групата използва актуални прогнози за България от външни източници като Европейската комисия, МВФ, БНБ, МФ и др. На тази база са симулирани три сценария – оптимистичен, базов и консервативен, които се използват за определяне на ефекта, съответно стойност на P1T PD. На база на последните актуални прогнози за развитието на икономиката на страната и пазара на труда, Групата е разработила макроикономически сценарии към 31 декември 2022г.

Данни за приложените сценарии са представени в таблицата по-долу.

| Параметър | Сценарии | Тегло | 2022 | 2023 | 2024 | Следващи години |
|-------------------------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-----------------|
| Ръст на БВП в % | Оптимистичен | 25% | 3.90% | 3.00% | 4.10% | 4.00% |
| | Базов | 50% | 3.20% | 1.30% | 3.30% | 3.50% |
| | Консервативен | 25% | 2.80% | 0.10% | 2.80% | 2.80% |
| Коефициент на безработица в % | Оптимистичен | 25% | 4.50% | 4.20% | 4.20% | 4.20% |
| | Базов | 50% | 4.70% | 4.50% | 4.50% | 4.50% |
| | Консервативен | 25% | 5.20% | 5.20% | 5.20% | 5.30% |

Войната в Украйна, последвалите нарушения във веригите на доставки и шокове върху пазарите на основни суровини, увеличаването на разходите за издръжка на домакинствата в резултат от високата инфлация, допринасят за високата несигурност в прогнозите, което „завишава“ изискванията към разработените модели.

На този етап като най-подходящ подход за прилагане на разширени / задълбочени оценки свързани с кредитно качество и обезценки, се очертава комплексното отразяване на:

- тримесечните прогнози за развитието на икономиките – използване на предвижданията в хоризонт до 1 г. от външни източници;
- наблюдението и анализа на засегнатостта на отделните отрасли и оценяване/пренасяне на потенциалния ефект върху подпортфейл и/или избрани експозиции;
- индивидуалните преценки за съществени по размер експозиции въз основа на текуща финансова информация, промени в задлъжнялост, степен на влияние на кризата върху бизнеса, доставчици и клиенти.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

В тази позиция се отчитат притежаваните от Групата акции на Visa Inc., които се оценяват по справедлива стойност с отразяване на промените в печалбата или загубата за периода.

Групата придоби тези акции като резултат от членството на БАКБ във VISA Europe, която стана собственост на VISA Inc. През 2016 г., процесът по продажба на 100% от акционерния капитал на VISA Europe на VISA Inc. бе финализиран, като всеки от членовете на VISA Europe получи съответно пропорционално възнаграждение. Съгласно условията по сделката, част от възнаграждението за членовете на VISA Europe бе предоставено под формата на определен брой привилегирани конвертируеми акции, клас С от капитала на Visa Inc. Придобитите от Групата 560 броя привилегирани акции серия С подлежат на поетапно задължително конвертиране в обикновени акции клас А (или привилегирани акции серия А, където е приложимо) в рамките на 12 годишен период, по определен коефициент, който подлежи на преразглеждане и корекция във времето при определени условия. Новоиздадените акции клас А, не са обект на рестрикции и могат да бъдат свободно прехвърляни.

Справедливата стойност на инвестицията във VISA Inc. към 30 септември 2023 г. и 31 декември 2022 г., е както следва:

| <i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в П/З</i> | <u>30-09-2023</u> | <u>31-12-2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Привилегирани конвертируеми акции клас С | 604 | 543 |
| Привилегирани акции серия А | 722 | 649 |
| Общо | <u>1,326</u> | <u>1,192</u> |

Моделът за оценка на справедливата стойност на привилегированите конвертируеми акции клас С от капитала на Visa Inc се базира на информация за индикативното конверсионно съотношение спрямо обикновени акции клас А на Visa Inc, информация за борсовата пазарна стойност на обикновените акции клас А и отчита липсата на ликвидност, поради съществуването на ограничение за реализиране на инвестицията в период до 12 години, след финализиране на сделката. Моделът за оценка на справедливата стойност на привилегированите акции серия А от капитала на Visa Inc се базира на фиксирано конверсионно съотношение спрямо обикновени акции клас А на Visa Inc и информация за борсовата пазарна стойност на обикновените акции клас А. За разлика от акциите клас С, тези от серия А не са обект на ограничение за търговия, поради което моделът не включва дисконт за липса на ликвидност

Финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата

По отношение на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, Групата прилага изискванията на МСФО 9 и ги класифицира на база бизнес модела, в който ръководството ги управлява и характеристиките на договорните парични потоци по инструмента, в една от следните категории:

- Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД
- Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД
- Дългови инструменти по амортизирана стойност.

В следващите таблици е представена информацията относно инвестициите в ценни книжа към 30 септември 2023 г. и 31 декември 2022 г.:

| | 30-09-2023 | 31-12-2022 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД</i> | | |
| Български държавни облигации в евро | 13,387 | 38,344 |
| Български държавни облигации в лева | 30,429 | 34,342 |
| Чуждестранни държавни облигации в евро | 33,967 | - |
| Чуждестранни държавни облигации в щ.д. | 36,423 | - |
| Корпоративни облигации в евро | 7,342 | 7,720 |
| Корпоративни облигации в лева | 9,322 | 2,015 |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД | 130,870 | 82,421 |
| <i>в т.ч. обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i> | | |
| Български държавни облигации в лева | 12,946 | 11,892 |
| Български държавни облигации в евро | - | - |
| Общо | 12,946 | 11,892 |
| | 30-09-2023 | 31-12-2022 |
| <i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД</i> | | |
| Акции в български дружества за платежни услуги | 3,108 | 2,934 |
| Акции от капитала на Тикси АД | 978 | 978 |
| Акции в БФБ | 189 | 180 |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД | 4,275 | 4,092 |
| | 30-09-2023 | 31-12-2022 |
| <i>Дългови инструменти по амортизирана стойност</i> | | |
| Български държавни облигации в евро | 18,875 | 39,058 |
| Български държавни облигации в лева | 14,544 | 13,677 |
| Чуждестранни държавни облигации в евро | 75,090 | 39,063 |
| Чуждестранни държавни облигации в щ.д. | 63,982 | 36,878 |
| Корпоративни облигации в евро | 2,024 | - |
| Минус: Коректив за кредитни загуби | (126) | (64) |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност | 174,389 | 128,612 |
| <i>в т.ч. обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i> | | |
| Български държавни облигации в евро | 18,875 | 23,605 |
| Български държавни облигации в лева | 13,723 | - |
| Общо | 32,598 | 23,605 |

Нереализираните печалби и загуби от преоценката на дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, се отчитат като резерв директно в капитала, нетно от данъци. В периода, в който активът бъде отписан, резултатът от преоценката се включва в печалбата или загубата за периода. Лихвените приходи от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД се признават текущо в печалбата или загубата, като за периода от 01.01.2023 г. – 30.09.2023 г. са в размер на 2,996 хиляди лева.

Инвестициите в дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в ДВД са предмет на критериите за обезценка, съгласно МСФО 9. Корективът за кредитна загуба по такива книжа не намалява стойността им в отчета за финансовото състояние, където те се представят по справедлива стойност.

Сумата на натрупания коректив за кредитни загуби по такива инструменти се признава в ДВД като част от капиталовия резерв, а разходите за обезценка се отчита в печалбата или загубата за периода. При отписване на такъв финансов актив, корективът за кредитни загуби се рекласифицира в печалбата или загубата в периода на отписване. Към 30 септември 2023 г. всички дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД са класифицирани във фаза 1, като за тях е отчетен коректив за кредитни загуби в размер на 89 хил.лева.

Групата е избрала да отчита част от инвестициите си в капиталови инструменти като финансови активи по справедлива стойност в ДВД, поради факта, че тези инвестиции не се държат с цел търговия. Промяната в справедливата стойност се отчита директно като резерв в капитала, който не подлежи на рекласификация в печалбата или загубата при отписване. Капиталовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в ДВД не са предмет на обезценка и Групата не отчита коректив за очаквани кредитни загуби по тях. Определянето на справедливата стойност на инвестициите в капиталови ценни книжа се базира на оценъчни модели, използващи директна и индиректна пазарна информация.

За оценка на инвестицията в акции на БФБ се използват пазарни котировки към датата на отчета.

Към 31 декември 2022 г. Групата отчита инвестиции в акции на две дружества – Файър АД и Пейнетикс АД, чиято дейност е свързана основно с предоставяне на различни видове платежни услуги и иновативни технологични и дигитални решения за осъществяването им. През месец август 2023 г. Общото събрание на акционерите на Пейнетикс АД взе решение за увеличение на капитала на дружеството. БАКБ участва в това увеличение чрез непарична вноски като замени притежаваните от нея акции от капитала на Файър АД срещу новоиздадените акции на Пейнетикс АД. Извършеното увеличение на капитала на дружеството „Пейнетикс“ АД е вписано в Търговския регистър на 28 август 2023г.

Към 30 септември 2023 г., поради липса на директна пазарна информация, за оценка на справедливата стойност на инвестицията в капитала на Пейнетикс АД е използван метода на дисконтираните парични потоци, при който очакваните бъдещи парични потоци от дейността на дружеството са дисконтирани до тяхната настояща стойност. Бъдещите парични потоци са изчислени на база на актуализирания 10-годишен финансов план на компанията, а като дисконтов фактор е използвана средно претеглената цена на капитала (WACC), изчислена към 30 септември 2023 г. в размер на 20.33%.

За оценката на инвестицията в капитала на „Тикси“ АД също е използван метода на дисконтираните парични потоци, при който очакваните бъдещи парични потоци от дейността на дружеството са дисконтирани до тяхната настояща стойност. Бъдещите парични потоци са изчислени на база на актуализирания 5-годишен бизнесплан на компанията, а като дисконтов фактор е използвана средно претеглената цена на капитала (WACC), изчислена към 31 декември 2022 г. в размер на 22.5%.

Инвестиции в дългови ценни книжа с фиксирани плащания и определен матуритет, които Групата има положителното намерение и възможност да задържи до падежа, се отчитат по амортизирана стойност. Амортизираната стойност се изчислява на база ефективен лихвен процент, който включва дисконта или премията по сделката, както и присъщите ѝ разходи. Амортизацията по ефективен лихвен процент се отчита като лихвен доход в отчета за всеобхватния доход за периода. Лихвените приходи от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, за периода от 01.01.2023 г. – 30.09.2023 г. са в размер на 2,970 хиляди лева.

Инвестициите в дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност са предмет на критериите за обезценка, съгласно МСФО 9. Корективът за кредитна загуба по такива книжа намалява стойността им в отчета за финансовото състояние, а разходите за обезценка се отчитат в печалбата или загубата за периода. Към 30 септември 2023 г. дълговите инструменти по амортизирана стойност са класифицирани във фаза 1, като за тях е отчетен коректив за кредитни загуби в размер на 126 хил.лева.

Както е оповестено в таблицата по-горе, към 30 септември 2023 г. част от инвестициите в държавни ценни книжа са заложени във връзка със закононото изискване банките да обезпечават с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки.

Държавни ценни книжа, продадени по споразумения за обратно откупуване (репо сделки) продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние, по начина по който са класифицирани. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти, според контрагента по сделката. Разликата между стойността при продажба и при обратната покупка се начислява за периода на договора

и се представя като лихвен разход в отчета за доходите. Към 30 септември 2023 г. Групата няма сключени договори по репо сделки.

Придобити обезпечения

В процеса на оперативната си дейност и при определени обстоятелства Групата придобива недвижими имоти вследствие на предприети съдебни процедури срещу нередовни длъжници по кредити. Придобитите активи се класифицират като държани за продажба или като инвестиционни имоти в зависимост от намеренията на ръководството и от възможността за скорошна реализация.

Инвестиционни имоти са недвижими имоти – земи и/или сгради, държани предимно за получаване на приходи от наем и/или за увеличение на стойността на капитала, или и за двете, които не се използват в оперативната дейност. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително преките разходи по сделката. За последващото им отчитане Групата прилага модела на справедливата стойност. В съответствие с МСС 40 *Инвестиционни имоти* този модел предвижда, след първоначалното им признаване, инвестиционните имоти да бъдат оценявани и отчитани по справедлива стойност, без да бъде начислявана амортизация. Печалбата или загубата, възникваща от промяна в справедливата стойност се включва в печалбата или загубата за периода, в който възниква. Определянето на справедливата стойност се извършва в съответствие с МСФО 13 *Оценяване по справедлива стойност*, като МСС 40 поставя и някои допълнителни изисквания по отношение определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти.

През отчетния период Групата е продала недвижими имоти, класифицирани като инвестиционни с балансова стойност в размер на 5,134 хил.лева. Имоти на стойност 12,193 хил.лева, отчитани до момента като активи за продажба, са прекласифицирани като инвестиционни, а имоти на стойност 4,335 хил.лв. са прекласифицирани от инвестиционни като активи за продажба във връзка със сключен предварителен договор за продажбата им. Балансовата стойност на инвестиционните имоти към 30 септември 2023 г. е в размер на 84,413 хил. лева. (2022: 82,176 хил. лева).

Недвижими имоти и други дълготрайни активи, придобити от реализация на обезпечение по съдебни кредити или закупени с изричното намерение да бъдат продадени в кратки срокове след покупката, се класифицират като активи за продажба и се отразяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

Към 30 септември 2023 г. балансовата стойност на активите за продажба е 25,121 хил.лева (2022: 24,028 хил.лева), като през периода са придобити нови активи в размер на 9,305 хил.лева и са продадени имоти с балансова стойност 354 хил.лева. Придобиването на имоти на стойност 8,989 хил. лева е извършено за сметка директно намаление на кредитния портфейл. Активи на стойност 12,193 хил.лева са прекласифицирани като инвестиционни имоти, а активи на стойност 4,335 хил.лв. са прекласифицирани от инвестиционни като активи за продажба във връзка със сключен предварителен договор за продажбата им.

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи се признават първоначално по цена на придобиване, включително разходите по сделката. За последващото им отчитане се прилагат два алтернативни модела – модел на цена на придобиване и преоценъчен модел. По отношение на недвижимите имоти, използвани в дейността като офиси, Групата прилага преоценъчен модел, а за всички останали дълготрайни активи – модела на цената на придобиване.

От началото на отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи в сравнение с тези, прилагани към 31 декември 2022г.

За осъществяване на оперативната си дейност Групата сключва договори за наем на офис сгради и офис помещения. Във връзка с тези договори към 30 септември 2023 г. Групата признава активи за правото на ползване с балансова стойност от 8,286 хил.лева (2022: 9,812 хил.лева). Тези активи са представени като дълготрайни материални активи в отчета за финансовото състояние. От началото на 2023 г. по тях е признат разход за амортизация в размер на 2,438 хил.лева. В случай, че договорът бъде прекратен

предсрочно, остатъчната стойност на актива с право на ползване се отписва за сметка на отчетените задължения по договора за лизинг, като възникнали разлики се признават директно в печалбата или загубата за периода. Групата прилага възможността за освобождаване по отношение на краткосрочните си договори за наем и продължава да ги отчита като оперативен лизинг със съответния разход за наем, отчитан в печалбата или загубата за срока на договора.

Към 30 септември 2023 г. балансовата стойност на дълготрайните материални активи е 10,495 хил. лева (2022: 12,237 хил. лева), а на дълготрайните нематериални активи - 1,647 хил. лева (2022: 1,809 хил. лева).

Дружества от Групата и съвместни предприятия

Към 30 септември 2023 г. Банката има две дъщерни дружества, подлежащи на консолидация – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло.

БАКБ Файненс ЕАД е дъщерно дружество на БАКБ, предоставящо финансови услуги и има спомагателни функции за Банката. Чрез това дъщерно дружество БАКБ осъществява лизингови сделки, както и сделки по търговско и потребителско кредитиране, като за целта се използват собствени средства на дружеството, а при необходимост и финансиране от Банката. От 2015г. БАКБ Файненс ЕАД е регистрирано като финансова институция по реда и при условията на Наредба №26 на БНБ.

БАКБ Трейд ЕАД е 100% собственост на БАКБ. Дружеството е регистрирано през 2013 г. с предмет на дейност финансово-консултантска и търговско-консултантска дейност.

При изготвяне на консолидираните си отчети Групата прилага изискванията на приложимите счетоводни стандарти. Към датата на придобиване дъщерните дружества се отчитат по метода на покупката, съгласно *МСФО 3 Бизнес комбинации*. Репутацията, възникваща в резултат на бизнескомбинации, се отразява в консолидирания отчет за финансовото състояние и не се амортизира, а само може да се обезценява по реда на *МСС 36 Обезценка на активи* при наличие на индикации за това. В процеса на консолидация се елиминират резултатите и салдата по вътрешно-групови сделки и разчети.

Съвместно предприятие е дружество, в което две или повече страни имат съвместен контрол. Съвместно контролиран актив е съвместно предприятие, в което страните притежаващи съвместен контрол върху дейността, имат право върху нетните му активи. Съвместен контрол е уреденото посредством договор споделяне на контрола върху дадено съвместно предприятие, при което решенията във връзка със съответните дейности изискват единодушното съгласие на страните със съвместен контрол, т.е. нито една страна не може да контролира дружеството самостоятелно.

Групата отчита като съвместно предприятие инвестиционния фонд „АЙ ДИ ЕС Фонд“ АД, който бе създаден през 2019 г. с основна цел подпомагане на компании с добри бизнес идеи, които се стремят да реализират пълния си потенциал на пазара. Фондът предоставя подкрепа под формата на инструменти за дългово финансиране, гаранции, стандартно финансиране, придобиване на дялове с възможност за обратно изкупуване и други. АЙ ДИ ЕС Фонд е акционерно дружество регистрирано в България. Учредители на фонда са дъщерното дружество на БАКБ „БАКБ Файненс“ ЕАД и най-големият акционер в БАКБ - „СИЕСАЙЕФ“ АД, които притежават по 50% от регистрирания капитал. Към 30 септември 2023 г. регистрираният и внесен капитал на АЙ ДИ ЕС Фонд АД е в размер на един милион лева, разпределен в 1 000 000 броя поименни и неделими акции с право на глас и номинална стойност от 1 лев всяка. В съответствие с разпоредбите на МСФО 11, инвестицията се определя като съвместно контролиран актив и се представя в консолидираните отчети на Групата по метода на собствения капитал. Първоначално инвестицията е отчетена по цена на придобиване, а впоследствие е коригирана в съответствие с настъпилите промени в дела на инвеститора в нетните активи на дружеството след придобиването.

Към 30 септември 2023 г. АЙ ДИ ЕС Фонд има две финансови инвестиции. Фондът притежава 75% от капитала на дружеството ОРК консулт ООД, чийто основен предмет на дейност е търговия с хранителни продукти. Дружеството е дъщерно дружество и отчетите му се консолидират в тези на АЙ ДИ ЕС Фонд. Фондът притежава и 44% от капитала на дружеството Витал концепт ООД с основна дейност - производство и разпространение на хранителни добавки и друга търговска дейност. Тази инвестиция е определена като асоциирано дружество за АЙ ДИ ЕС Фонд и се отчита по метода на собствения капитал.

Депозити на клиенти

В таблиците е представена информация за депозитите на клиенти към 30 септември 2023 г. и 31 декември 2022 г.

| Вид валута | 30-09-2023 | | | 31-12-2022 | | |
|--------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити |
| Лев | 874,077 | 290,278 | 1,164,355 | 1,131,832 | 248,745 | 1,380,577 |
| Евро | 413,063 | 292,894 | 705,957 | 379,790 | 369,425 | 749,215 |
| Щатски долар | 60,879 | 89,820 | 150,699 | 93,118 | 81,945 | 175,063 |
| Общо | <u>1,348,019</u> | <u>672,992</u> | <u>2,021,011</u> | <u>1,604,740</u> | <u>700,115</u> | <u>2,304,855</u> |

| Вид клиент | 30-09-2023 | | | 31-12-2022 | | |
|----------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити |
| Небанкови ФИ | 69,784 | 8,349 | 78,133 | 74,659 | 8,768 | 83,427 |
| Корпоративни клиенти | 1,022,573 | 163,214 | 1,185,787 | 1,292,019 | 136,093 | 1,428,112 |
| Физически лица | 255,662 | 501,429 | 757,091 | 238,062 | 555,254 | 793,316 |
| Общо | <u>1,348,019</u> | <u>672,992</u> | <u>2,021,011</u> | <u>1,604,740</u> | <u>700,115</u> | <u>2,304,855</u> |

Издадени дългови ценни книжа

На 23 декември 2022 г. БАКБ издаде емисия необезпечени облигации в размер на 15 млн. евро. Облигациите са емитирани в изпълнение на изискванията за собствен капитал и приемливи задължения, в съответствие с изискванията на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Облигациите са обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми. Емисията е със срок от седем години, с фиксирана лихва, платима на 6-месечни периоди и главница, която ще бъде изплатена еднократно на падежа. Към 30 юни 2023 г. емисията бе регистрирана за търговия на БФБ.

Към 30 септември 2023 г. задълженията на БАКБ по издадени дългови ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 29,737 хил. лева (2022: 29,370 хил. лева).

Други привлечени средства

Групата отчита като Други привлечени средства задълженията си по договори за краткосрочно и дългосрочно финансиране, различни от задължения по депозитни договори.

Привлечените средства се признават първоначално по "себестойност", т.е. справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. В последствие, привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в отчета за доходите по метода на ефективната лихва за срока на пасива.

От юли 2015 г. Групата има споразумение с Българска банка за развитие (ББР) за участие в партньорска програма на ББР „Напред“ за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес. Основна цел на програмата е финансиране на българския бизнес при изгодни условия, за подпомагане развитието на икономиката, разкриване на нови работни места и реализиране на инвестиции в области с висока безработица. В рамките на споразумението Групата разполага с кредитна линия в размер на 35 милиона лева за финансиране на проекти, съответстващи на целите на програмата. През ноември 2018 г. Групата подписа друго споразумение с ББР, което е първото споразумение на ББР по програма „COSME+“ за подкрепа на малкия и среден бизнес в страната. Програма COSME+ се осъществява с подкрепата на Европейски фонд за стратегически инвестиции. Целта на програмата е да осигури лесен достъп до дългосрочно и евтино финансиране за МСП при облекчени изисквания по отношение на обезпечението по кредитите. С гарантирания по програма COSME+ ресурс, предоставен от ББР, Групата ще отпусна

инвестиционни и оборотни кредити, и банкови гаранции. В рамките на споразумението Групата получи финансиране в размер на 10 милиона евро за срок от 10 години.

Към 30 септември 2023 г. отчетените дългосрочно привлечени средства са в размер на 10,501 хил. лева (2022: 17,946 хил. лева) и отразяват задълженията към ББР, включително начислени лихви.

Собствен капитал

През отчетния период няма промяна в регистрирания основен капитал на БАКБ АД. След регистрацията на Българска фондова борса–София през април 2006г., акционерното участие в Банката е разпределено между вариращ брой местни и чуждестранни инвеститори. Към 30 септември 2023 г. най-голям акционер, притежаващ 45.67% от регистрирания акционерен капитал на Банката е „СИЕСАЙЕФ” АД.

Общото събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД, проведено на 23 май 2023 г., взе решение за разпределяне под формата на дивидент на част от печалбата на „Българо-американска кредитна банка“ АД за 2022 г., след данъчно облагане, в размер на 2 469 131, 30 лв., или брутен дивидент в размер на 0.10 лева на една акция. През месец юли 2023 г. дивидентът бе изплатен на акционерите.

Сделки със свързани лица

Съгласно изискванията на МСС 24 *Оповестяване на свързани лица*, лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения.

Групата счита за свързани лица членовете на ръководните й органи, както и дружества, които те притежават, управляват или в които имат значително влияние. Групата сключва сделки със свързани лица, извършвайки обичайните си банкови операции. Тези сделки включват основно предоставяне на кредити и приемане на депозити.

От началото на отчетния период са осъществявани сделки със следните свързани лица в процеса на оперативната банкова дейност:

| <u>Свързано лице</u> | <u>Вид свързаност</u> |
|---|--|
| „СИЕСАЙЕФ” АД. | Акционер, упражняващ значително влияние върху дейността на БАКБ |
| Други свързани дружества Ключов ръководен персонал | Дружества, контролирани или значително повлияни от СИЕСАЙЕФ или от някой от членовете на ключовия ръководен персонал Членове на УС и НС на БАКБ |

Информация за сделките със свързани лица към 30 септември 2023 г. и съответните приходи и разходи за периода, е представена в следващата таблица:

| | <u>Салдо към 30 септември 2023 г.</u> | <u>Нетни приходи/ (разходи), породени от сделки със свързани лица</u> |
|---|---|---|
| Кредити и аванси на клиенти | 3,547 | 328 |
| Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД | 4,128 | 4 |
| Депозити на клиенти-ключов ръководен персонал | 22,032 | (53) |
| Депозити на клиенти-други свързани лица | 40,889 | 78 |
| Други оперативни приходи | - | 50 |
| Административни разходи – услуги | - | (1,301) |
| Задбалансови ангажименти | | |
| Неусвоени кредитни ангажименти | 60 | |
| Гаранции и акредитиви | 4 | |

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за отчетния период на всяко от дружествата в Групата. През 2023 г. размерът на корпоративния данък не е променен и остава 10%. Разходите за корпоративен данък се начисляват на текуща база.

Другите данъци, които не са пряко свързани с дохода за периода, се отчитат в оперативните разходи.

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

