

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
/неодитиран/

	09/30/2023	12/31/2022
	хил. лв.	хил. лв.
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	491,087	870,348
Кредити и аванси на банки	19,010	46,252
Кредити и аванси на клиенти	1,447,814	1,378,850
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,326	1,192
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	130,870	82,421
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4,275	4,092
Дългови инструменти по амортизирана стойност	174,389	128,612
Материални запаси	3,019	15,454
Активи за продажба	25,121	24,028
Инвестиционни имоти	84,413	82,176
Други активи	6,194	9,313
Инвестиции в съвместни предприятия	194	225
Дълготрайни материални и нематериални активи	12,142	14,046
Отсрочени данъчни активи	179	283
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>2,400,033</b>	<b>2,657,292</b>
<b>ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити на банки	74	76
Депозити на клиенти	2,021,011	2,304,855
Текущи данъчни пасиви	1,905	1,474
Други пасиви	26,220	32,693
Дългови ценни книжа	29,737	29,370
Други привлечени средства	10,501	17,946
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,089,448</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	249,294	211,532
Преоценъчни резерви	(450)	(2,395)
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>310,585</b>	<b>270,878</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>2,400,033</b>	<b>2,657,292</b>
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>		
Неусвоени ангажimenti по кредити	177,562	142,862
Други задбалансови ангажimenti	29,393	22,082
	<b>206,955</b>	<b>164,944</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД  
/неодитиран/

ПРИХОДИ	09/30/2023	09/30/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	72,804	39,616
Разходи за лихви	(4,103)	(3,542)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>68,701</b>	<b>36,074</b>
Приходи от такси и комисиони	11,284	11,947
Разходи за такси и комисиони	(885)	(684)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>10,399</b>	<b>11,263</b>
Нетен доход от валутна търговия	2,626	2,805
Приходи от дивиденди	28	13
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по СС в П/З	121	1
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(12)	926
Други оперативни приходи	1,438	3,300
Други оперативни разходи	(1,776)	(1,792)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	(31)	(35)
<b>Нетен оперативен доход преди обезценка</b>	<b>81,494</b>	<b>52,555</b>
Обезценка на финансови активи	(7,420)	(6,498)
Разходи за персонал	(11,896)	(10,330)
Амортизация	(3,355)	(2,702)
Административни разходи	(13,384)	(12,051)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>45,439</b>	<b>20,974</b>
(Разходи) за данъци	(4,539)	(2,105)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>40,900</b>	<b>18,869</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	164	(3)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	1,083	(3,757)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	29	(12)
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>1,276</b>	<b>(3,772)</b>
<b>ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>42,176</b>	<b>15,097</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
/неодитиран/

	09/30/2023 ХИЛ. ЛВ.	09/30/2022 ХИЛ. ЛВ.
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>40,900</b>	<b>18,869</b>
Корекции за изравняване на нетния резултат с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разход за данъци	4,539	2,105
Амортизация	3,355	2,702
Обезценка на финансови активи	7,360	6,573
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	366	232
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	(48)	(374)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	31	35
<b>ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:</b>		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	33,308	(847)
Увеличение в кредити на клиенти, нетно	(84,952)	(93,568)
(Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно	68	4,720
Намаление на други активи	15,544	6,270
(Намаление) / увеличение на депозитите от банки и клиенти	(284,862)	338,676
(Намаление) / увеличение на други пасиви	(4,358)	3,109
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>(268,749)</b>	<b>288,502</b>
Платени данъци	(4,143)	(1,782)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(272,892)</b>	<b>286,720</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	(363,220)	(122,607)
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	270,811	80,138
Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи	(542)	(774)
Продажба на дълготрайни активи	17	82
Продажби на инвестиционни имоти	5,139	13,813
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(87,795)</b>	<b>(29,348)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Плащания по други привлечени средства	(7,448)	(11,357)
Плащания по договори за лизинг	(2,689)	(1,699)
Платен дивидент	(2,469)	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(12,606)</b>	<b>(13,056)</b>
<b>НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>91</b>	<b>7,902</b>
<b>НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>(373,202)</b>	<b>252,218</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	<b>879,928</b>	<b>625,535</b>
Парични средства и еквиваленти в края на годината	<b>506,726</b>	<b>877,753</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 - 30.09.2023

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерв от фин.активи по ССДВД	Преоценъчен резерв на недвижими имоти	Неразпределена печалба и други резерви	Общо
<b>Собствен капитал на 31.12.2021</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>Собствен капитал на 31.12.2022</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 периода до 30.09.2023 г.	-	-	-	-	40,900	40,900
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	164	-	-	164
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	1,083	-	-	1,083
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	29	-	-	29
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	1,276	-	-	1,276
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	<b>1,276</b>	-	<b>40,900</b>	<b>42,176</b>
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Прехвърляне на преоценъчен резерв на капиталови инструменти по ССДВД при отписване	-	-	669	-	(669)	-
<b>Собствен капитал на 30.09.2023</b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>(615)</b>	<b>165</b>	<b>249,294</b>	<b>310,585</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

