

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

Счетоводна политика

Счетоводната политика на Банката 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 годишен финансов отчет за 2022 г.

През 2023 г. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитирания годишен финансов отчет за 2022 г., като е отчетела 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 одитирания годишен финансов отчет за 2022 г.

Неодитираният 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	477,206	857,819
<i>Парични средства в брой и по сметки в БНБ</i>	<u>491,087</u>	<u>870,348</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 на БАКБ 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>506,726</u>	<u>879,928</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 Банката финансови ангажименти 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 транзакции за определен период и имат характер на гаранция, която би била използвана за покриване на направени плащания, в случай на неизпълнение от страна на Банката.

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	<u>3,372</u>	<u>36,681</u>
<i>Кредити и аванси на банки</i>	19,011	46,261
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	1,515,491	1,449,979
Минус: Коректив за кредитни загуби	<u>(66,817)</u>	<u>(59,935)</u>
Нетна сума на кредити на клиенти	<u><u>1,448,674</u></u>	<u><u>1,390,044</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>1,114,093</u>	<u>1,114,132</u>
Кредити и аванси на клиенти	1,515,491	1,449,979
<i>Минус: Коректив за кредитни загуби</i>		
- на колективна база	(8,213)	(7,175)
- на индивидуална база	<u>(58,604)</u>	<u>(52,760)</u>
Нетна сума на кредити на клиенти	<u><u>1,448,674</u></u>	<u><u>1,390,044</u></u>

БАКБ 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 ангажимент.

Банката 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 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.

<u>Амортизирана стойност към 30.09.2023 г.</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
1.Кредити без просрочие и обезценка				
1.1.Индивидуално оценени	735,976	31,823	-	767,799
<i>Висок клас</i>	91,268	160	-	91,428
<i>Среден клас</i>	644,087	7,626	-	651,713
<i>Нисък клас</i>	621	24,037	-	24,658
1.2.Колективно оценени	442,177	757	-	442,934
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	-	-	144,960	144,960
3.2.Обезценени кредити-колективно оценени	-	-	6,347	6,347
ОБЩО	<u>1,264,807</u>	<u>99,377</u>	<u>151,307</u>	<u>1,515,491</u>

<u>Амортизирана стойност към 31.12.2022 г.</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
1.Кредити без просрочие и обезценка				
1.1.Индивидуално оценени	747,798	31,342	-	779,140
<i>Висок клас</i>	122,828	184	-	123,012
<i>Среден клас</i>	622,391	9,794	-	632,185
<i>Нисък клас</i>	2,579	21,364	-	23,943
1.2.Колективно оценени	379,005	2,716	-	381,721
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	-	-	146,843	146,843
3.2.Обезценени кредити-колективно оценени	-	-	4,982	4,982
ОБЩО	<u>1,181,992</u>	<u>116,162</u>	<u>151,825</u>	<u>1,449,979</u>

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.

<u>Промяна в амортизираната стойност през 2023</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
Стойност на 1 януари 2023	1,181,992	116,162	151,825	1,449,979
Увеличени експозиции	295,575	1,845	3,007	300,427
Изплатени експозиции	(210,927)	(5,897)	(18,086)	(234,910)
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	<u>1,264,807</u>	<u>99,377</u>	<u>151,307</u>	<u>1,515,491</u>

<u>Промяна в амортизираната стойност през 2022</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
Стойност на 1 януари 2022	1,064,299	87,352	173,464	1,325,115
Увеличени експозиции	394,103	6,307	3,974	404,384
Изплатени експозиции	(234,365)	(15,584)	(17,408)	(267,357)
Преминаване към фаза 1	13,461	(12,976)	(485)	-
Преминаване към фаза 2	(51,587)	68,945	(17,358)	-
Преминаване към фаза 3	(3,919)	(17,882)	21,801	-
Отписани суми	-	-	(12,163)	(12,163)
Стойност на 31 декември 2022	<u>1,181,992</u>	<u>116,162</u>	<u>151,825</u>	<u>1,449,979</u>

<u>Промяна на коректива за обезценка през 2023</u>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2023	5,281	2,687	51,967	59,935
Увеличени експозиции	2,442	593	7,622	10,657
Изплатени експозиции	(1,854)	(526)	(1,390)	(3,770)
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>6,588</u>	<u>1,420</u>	<u>58,809</u>	<u>66,817</u>

<u>Промяна на коректива за обезценка през 2022</u>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2022	5,356	1,503	60,278	67,137
Увеличени експозиции	2,912	1,292	6,997	11,201
Изплатени експозиции	(2,795)	(804)	(2,641)	(6,240)
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>5,281</u>	<u>2,687</u>	<u>51,967</u>	<u>59,935</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 Банката 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, Банката е разработила макроикономически сценарии към 31 декември 2022г.

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 Банката акции на Visa Inc., които се оценяват по справедлива стойност с отразяване на промените в печалбата или загубата за периода. БАКБ придоби тези акции като резултат от членството си 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 БАКБ 560 броя привилегирани конвертируеми 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, БАКБ 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 таблиците е представена информацията относно инвестициите в ценни книжа към 30 септември 2023 г. и 31 декември 2022 г.:

	<u>30-09-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<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	<u>130,870</u>	<u>82,421</u>
<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	<u>12,946</u>	<u>11,892</u>

	<u>30-09-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД		
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	<u>4,275</u>	<u>4,092</u>

	<u>30-09-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Дългови инструменти по амортизирана стойност		
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	<u>(126)</u>	<u>(64)</u>
Дългови инструменти по амортизирана стойност	<u>174,389</u>	<u>128,612</u>
<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	<u>13,723</u>	<u>-</u>
Общо	<u>32,598</u>	<u>23,605</u>

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.

БАКБ 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 Банката 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. БАКБ 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 вноска 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 2023 г.

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 Банката 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 заложили във връзка със закономото 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. БАКБ няма сключени договори по репо сделки.

Придобити обезпечения

В процеса на оперативната си дейност и при определени обстоятелства Банката 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 скоростна 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 на Банката. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително преките разходи по сделката. За последващото им отчитане БАКБ 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 Банката 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, БАКБ 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 2022 г.

За осъществяване на оперативната си дейност БАКБ сключва договори за наем на офис сгради и офис помещения. Във връзка с тези договори към 30 септември 2023 г. БАКБ 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. Банката 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).

Инвестиции в дъщерни предприятия

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни дружества са отчетени по цена на придобиване, намалени с разходите за обезценка, съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти.

Към 30 септември 2023 г. Банката има две дъщерни дружества – 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.

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	875,850	290,278	1,166,128	1,135,342	248,745	1,384,087
Евро	413,663	292,894	706,557	380,328	369,425	749,753
Щатски долар	60,879	89,820	150,699	93,118	81,945	175,063
Общо	<u>1,350,392</u>	<u>672,992</u>	<u>2,023,384</u>	<u>1,608,788</u>	<u>700,115</u>	<u>2,308,903</u>

Вид клиент	30-09-2023			31-12-2022		
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити
Небанкови ФИ	71,664	8,349	80,013	76,308	8,768	85,076
Корпоративни клиенти	1,023,066	163,214	1,186,280	1,294,418	136,093	1,430,511
Физически лица	<u>255,662</u>	<u>501,429</u>	<u>757,091</u>	<u>238,062</u>	<u>555,254</u>	<u>793,316</u>
Общо	<u>1,350,392</u>	<u>672,992</u>	<u>2,023,384</u>	<u>1,608,788</u>	<u>700,115</u>	<u>2,308,903</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

Банката 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. БАКБ 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 БАКБ разполага с кредитна линия в размер на 35 милиона лева за финансиране на проекти, съответстващи на целите на програмата.

През ноември 2018 г. БАКБ 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 за индиректно финансиране на МСП с гаранционно улеснение и контра-гаранция. Целта на програмата е да осигури лесен достъп до финансиране за МСП през различните етапи на техния жизнен цикъл: създаване, разширяване или трансфер на дейността. С гарантирания по програма COSME+ ресурс, предоставен от ББР, БАКБ отпуска инвестиционни и оборотни кредити, и банкови гаранции. В рамките на споразумението БАКБ 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.

Банката счита за свързани лица членовете на ръководните й органи, както и дружества, които те притежават, управляват или в които имат значително влияние. Банката 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
БАКБ Файненс ЕАД	Дъщерно дружество
БАКБ Трейд ЕАД	Дъщерно дружество
Други свързани дружества	Дружества, контролирани или значително повлияни от СИЕСАЙЕФ или от някой от членовете на ключовия ръководен персонал
Ключов 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:

	Салдо към 30 септември 2023 г.	Нетни приходи/ (разходи), породени от сделки със свързани лица
Кредити и аванси на клиенти	7,812	651
Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД	4,128	4
Депозити на клиенти-ключов ръководен персонал	22,032	(53)
Депозити на клиенти-други свързани лица	43,262	83
Други оперативни приходи	-	50
Административни разходи – услуги	-	(1,301)
<i>Задбалансови ангажименти</i>		
Неусвоени кредитни ангажименти	105	
Гаранции и акредитиви	4	

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за периода. През 2023 г. номиналният размер 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:

