

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	09/30/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
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	1,448,674	1,390,044
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
Активи в процес на развитие	-	1,457
Активи за продажба	25,121	24,028
Инвестиционни имоти	84,413	82,176
Други активи	3,926	8,146
Инвестиции в дъщерни дружества	3,050	3,050
Дълготрайни материални и нематериални активи	12,142	14,046
Отсрочени данъчни активи	149	253
ОБЩО АКТИВИ	2,398,432	2,656,117
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	74	76
Депозити на клиенти	2,023,384	2,308,903
Текущи данъчни пасиви	1,861	1,462
Други пасиви	25,824	30,314
Издадени дългови ценни книжа	29,737	29,370
Други привлечени средства	10,501	17,946
ОБЩО ПАСИВИ	2,091,381	2,388,071
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	245,760	208,700
Преоценъчни резерви	(450)	(2,395)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	307,051	268,046
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2,398,432	2,656,117
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажименти по кредити	177,607	143,465
Други задбалансови ангажименти	29,393	22,082
	207,000	165,547

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

ПРИХОДИ	09/30/2023	09/30/2022
	<u>ХИЛ. ЛВ.</u>	<u>ХИЛ. ЛВ.</u>
Приходи от лихви	72,588	39,470
Разходи за лихви	(4,103)	(3,542)
Нетен доход от лихви	68,485	35,928
Приходи от такси и комисиони	11,289	11,951
Разходи за такси и комисиони	(885)	(684)
Нетен доход от такси и комисиони	10,404	11,267
Нетен доход от валутна търговия	2,626	2,805
Приходи от дивиденди	28	2,013
Печалба/(загуба) от финансови активи отчетани по справедлива стойност през печалбата и загубата	121	1
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(12)	926
Други оперативни приходи	729	2,698
Други оперативни разходи	(1,776)	(1,792)
Нетен оперативен доход преди обезценка	80,605	53,846
Обезценка на финансови активи	(7,346)	(6,502)
Разходи за персонал	(11,892)	(10,319)
Амортизация	(3,355)	(2,702)
Административни разходи	(13,347)	(12,012)
Печалба преди данъци	44,665	22,311
Разходи за данъци	(4,467)	(2,040)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	40,198	20,271
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	164	(3)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	1,083	(3,757)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	29	(12)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	1,276	(3,772)
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	41,474	16,499
Доходи на акция (в лева)		
<i>Основни доходи</i>	1.63	0.82

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
/неодитиран/

	09/30/2023	09/30/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	40,198	20,271
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за данъци	4,467	2,040
Амортизация	3,355	2,702
Обезценка на финансови активи	7,286	6,577
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	366	232
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	(48)	(374)
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	33,308	(847)
Увеличение в кредити на клиенти	(74,545)	(93,384)
Намаление на активите за продажба, нетно	68	4,720
Намаление на други активи	5,667	5,375
(Намаление) / увеличение на депозитите от банки и клиенти	(286,538)	338,815
(Намаление) / увеличение на други пасиви	(2,374)	2,340
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	(268,790)	288,467
Платени данъци	(4,102)	(1,747)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(272,892)	286,720
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
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 активи	(542)	(774)
Продажби на дълготрайни активи	17	82
Продажби на инвестиционни имоти	5,139	13,813
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(87,795)	(29,348)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Плащания по други привлечени средства	(7,448)	(11,357)
Плащания по договори за лизинг	(2,689)	(1,699)
Платен дивидент	(2,469)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(12,606)	(13,056)
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	91	7,902
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	(373,202)	252,218
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	879,928	625,535
Парични средства и еквиваленти в края на периода	506,726	877,753

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
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
<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
Печалба за периода до 30.09.2023 г.	-	-	-	-	40,198	40,198
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
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	1,276	-	40,198	41,474
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Прехвърляне на преоценъчен резерв на капиталови инструменти по ССДВД при отписване	-	-	669	-	(669)	-
<u>Собствен капитал на 30.09.2023</u>	24,691	37,050	(615)	165	245,760	307,051

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

