

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

	12/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	804,262	870,348
Кредити и аванси на банки	18,191	46,252
Кредити и аванси на клиенти	1,500,463	1,378,850
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,438	1,192
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	133,140	82,421
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4,472	4,092
Дългови инструменти по амортизирана стойност	200,891	128,612
Материални запаси	8,000	15,454
Активи за продажба	9,541	24,028
Инвестиционни имоти	91,769	82,176
Други активи	5,742	9,313
Инвестиции в съвместни предприятия	-	225
Дълготрайни материални и нематериални активи	13,165	14,046
Отсрочени данъчни активи	283	283
ОБЩО АКТИВИ	2,791,357	2,657,292
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	346	76
Депозити на клиенти	2,400,932	2,304,855
Текущи данъчни пасиви	1,162	1,474
Други пасиви	23,979	32,693
Дългови ценни книжа	29,370	29,370
Други привлечени средства	9,078	17,946
ОБЩО ПАСИВИ	2,464,867	2,386,414
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	264,022	211,532
Преоценъчни резерви	727	(2,395)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	326,490	270,878
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2,791,357	2,657,292
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	180,749	142,862
Други задбалансови ангажменти	43,875	22,082
	224,624	164,944

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



[Handwritten signatures in blue ink over the stamp and below it]

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

ПРИХОДИ	12/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	100,054	56,227
Разходи за лихви	(6,571)	(4,069)
Нетен доход от лихви	93,483	52,158
Приходи от такси и комисиони	14,849	15,735
Разходи за такси и комисиони	(1,178)	(883)
Нетен доход от такси и комисиони	13,671	14,852
Нетен доход от валутна търговия	3,587	3,694
Приходи от дивиденди	31	21
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по СС в П/З	288	160
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(99)	631
Други оперативни приходи	1,750	18,028
Други оперативни разходи	(3,045)	(3,143)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	(125)	(44)
Нетен оперативен доход преди обезценка	109,541	86,357
Обезценка на финансови активи	(8,413)	(5,552)
(Обезценка) / преоценка на капиталови инвестиции	(100)	-
Обезценка на нефинансови активи	(173)	(13)
Разходи за персонал	(16,542)	(14,355)
Амортизация	(4,478)	(3,695)
Административни разходи	(17,996)	(15,915)
Печалба преди данъци	61,839	46,827
(Разходи) за данъци	(6,211)	(4,680)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	55,628	42,147
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промяна в справедливите стойности на имоти, нетно от данък	-	419
Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък	343	(1)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	2,014	(2,926)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	96	(27)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	2,453	(2,535)
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	58,081	39,612

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



Handwritten signature in blue ink.

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
/неодитиран/

	12/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	55,628	42,147
Корекции за изравняване на нетния резултат с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разход за данъци	6,211	4,680
Амортизация	4,478	3,695
Обезценка на финансови активи	8,281	5,552
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	1,197	742
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	147	(146)
Дял на загубата от инвестициите в съвместни предприятия	125	44
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	32,950	(28,436)
Увеличение в кредити на клиенти, нетно	(139,796)	(146,052)
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ	(10)	45
Намаление на активите за продажба, нетно	6,796	11,712
Намаление на други активи	11,014	1,667
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	101,730	386,015
(Намаление) / увеличение на други пасиви	(6,973)	2,458
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЫЦИ	81,778	284,123
Платени данъци	(6,785)	(3,799)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	74,993	280,324
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	(532,708)	(144,162)
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	408,385	80,138
Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи	(1,730)	(1,229)
Продажба на дълготрайни активи	17	82
Продажби на инвестиционни имоти	5,542	20,454
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(120,494)	(44,717)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от издадени облигации	-	29,370
Плащания по други привлечени средства	(8,868)	(13,615)
Плащания по договори за лизинг	(3,612)	(2,350)
Платен дивидент	(2,469)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(14,949)	13,405
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	(755)	5,381
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	(61,205)	254,393
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	879,928	625,535
Парични средства и еквиваленти в края на годината	818,723	879,928
<i>Платени лихви</i>	5,151	4,818
<i>Получени лихви</i>	95,927	54,551
<i>Получени дивиденди</i>	31	21

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2023 - 31.12.2023

	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	164,529	231,266
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)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	(2,954)	419	42,147	39,612
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	211,532	270,878
Печалба за годината	-	-	-	-	55,628	55,628
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	343	-	-	343
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	2,014	-	-	2,014
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	96	-	-	96
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	2,453	-	-	2,453
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	2,453	-	55,628	58,081
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Прехвърляне на преоценъчен резерв на капиталови инструменти по ССДВД при отписване	-	-	669	-	(669)	-
<u>Собствен капитал на 31.12.2023</u>	24,691	37,050	562	165	264,022	326,490

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

