

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	12/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
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	1,506,154	1,390,044
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
Активи в процес на развитие	-	1,457
Активи за продажба	9,541	24,028
Инвестиционни имоти	91,769	82,176
Други активи	3,864	8,146
Инвестиции в дъщерни дружества	3,050	3,050
Дълготрайни материални и нематериални активи	13,165	14,046
Отсрочени данъчни активи	239	253
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>2,790,176</b>	<b>2,656,117</b>
<b>ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити на банки	346	76
Депозити на клиенти	2,404,243	2,308,903
Текущи данъчни пасиви	1,137	1,462
Други пасиви	23,073	30,314
Издадени дългови ценни книжа	29,370	29,370
Други привлечени средства	9,078	17,946
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,467,247</b>	<b>2,388,071</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	260,461	208,700
Преоценъчни резерви	727	(2,395)
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>322,929</b>	<b>268,046</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>2,790,176</b>	<b>2,656,117</b>
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>		
Неусвоени ангажименти по кредити	181,049	143,465
Други задбалансови ангажименти	43,875	22,082
	<b>224,924</b>	<b>165,547</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



## ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

/неодитиран/

ПРИХОДИ	12/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	99,658	56,129
Разходи за лихви	(6,571)	(4,069)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>93,087</b>	<b>52,060</b>
Приходи от такси и комисиони	14,850	15,740
Разходи за такси и комисиони	(1,178)	(883)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>13,672</b>	<b>14,857</b>
Нетен доход от валутна търговия	3,587	3,694
Приходи от дивиденди	31	2,021
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата	288	160
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(99)	631
Други оперативни приходи	891	17,422
Други оперативни разходи	(3,045)	(3,143)
<b>Нетен оперативен доход преди обезценка</b>	<b>108,412</b>	<b>87,702</b>
Обезценка на финансови активи	(8,247)	(5,474)
Обезценка на нефинансови активи	(173)	(13)
Разходи за персонал	(16,537)	(14,339)
Амортизация	(4,478)	(3,695)
Административни разходи	(17,948)	(15,864)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>61,029</b>	<b>48,317</b>
Разходи за данъци	(6,130)	(4,653)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>54,899</b>	<b>43,664</b>
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД</b>		
<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 ССДВД, нетно от данък	343	(1)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	2,014	(2,926)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	96	(27)
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>2,453</b>	<b>(2,535)</b>
<b>ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>57,352</b>	<b>41,129</b>
<b>Доходи на акция (в лева)</b>		
<i>Основни доходи</i>	2.22	1.77

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
/неодитиран/

	12/31/2023	12/31/2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>54,899</b>	<b>43,664</b>
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за данъци	6,130	4,653
Амортизация	4,478	3,695
Обезценка на финансови активи	8,115	5,474
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	1,097	742
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	147	(146)
<b>ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:</b>		
Намаление / (увеличение) на блокирани парични средства	32,950	(28,436)
Увеличение в кредити на клиенти	(134,126)	(145,921)
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ	(10)	45
Намаление на активите за продажба, нетно	6,796	11,712
Намаление на други активи	5,727	1,059
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	100,993	385,899
(Намаление) / увеличение на други пасиви	(5,501)	1,631
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>81,695</b>	<b>284,071</b>
Платени данъци	(6,702)	(3,747)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>74,993</b>	<b>280,324</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
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 активи	(1,730)	(1,229)
Продажби на дълготрайни активи	17	82
Продажби на инвестиционни имоти	5,542	20,454
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(120,494)</b>	<b>(44,717)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
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)	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(14,949)</b>	<b>13,405</b>
<b>НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>(755)</b>	<b>5,381</b>
<b>НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>(61,205)</b>	<b>254,393</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	879,928	625,535
<b>Парични средства и еквиваленти в края на периода</b>	<b>818,723</b>	<b>879,928</b>
<i>Платени лихви</i>	5,151	4,818
<i>Получени лихви</i>	95,339	54,451
<i>Получени дивиденсти</i>	31	2,021

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД**  
**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ 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
<b>Собствен капитал на 31.12.2021</b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>394</b>	<b>4,602</b>	<b>160,180</b>	<b>226,917</b>
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)
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,954)</b>	<b>419</b>	<b>43,664</b>	<b>41,129</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>208,700</b>	<b>268,046</b>
Печалба за годината	-	-	-	-	54,899	54,899
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
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,453</b>	<b>-</b>	<b>54,899</b>	<b>57,352</b>
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Прехвърляне на преоценъчен резерв на капиталови инструменти по ССДВД при отписване	-	-	669	-	(669)	-
<b>Собствен капитал на 31.12.2023</b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>562</b>	<b>165</b>	<b>260,461</b>	<b>322,929</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

The image shows three handwritten signatures in blue ink. To the right of the signatures is a circular blue stamp of the bank, containing the text 'БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД' and 'ПЕРНИК'.