

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

| | 03/31/2026 EUR'000 | 12/31/2025 EUR'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства в брой и по сметки в БНБ | 448,722 | 231,496 |
| Кредити и аванси на банки | 34,585 | 36,050 |
| Кредити и аванси на клиенти | 1,149,033 | 960,896 |
| Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата | 1,283 | 1,042 |
| Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД | 126,291 | 85,581 |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД | 2,727 | 2,434 |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност | 97,388 | 84,738 |
| Материални запаси | 3,352 | 6,238 |
| Активи за продажба | 4,126 | - |
| Инвестиционни имоти | 34,803 | 32,368 |
| Други активи | 11,950 | 4,197 |
| Инвестиции в съвместни предприятия | - | - |
| Дълготрайни материални и нематериални активи | 7,738 | 5,716 |
| Авансово платени данъци | 7,053 | 5,538 |
| Отсрочени данъчни активи | 156 | 165 |
| ОБЩО АКТИВИ | 1,929,207 | 1,456,459 |
| ПАСИВИ И КАПИТАЛ | | |
| ПАСИВИ | | |
| Депозити на банки | 1,049 | 79 |
| Депозити на клиенти | 1,666,293 | 1,205,137 |
| Текущи данъчни пасиви | 312 | 2 |
| Други пасиви | 19,676 | 17,180 |
| Дългови ценни книжа | 31,194 | 30,706 |
| Други привлечени средства | 3,103 | 2,102 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 40 | - |
| ОБЩО ПАСИВИ | 1,721,667 | 1,255,206 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Основен капитал | 12,592 | 12,624 |
| Премии по емисии | 18,944 | 18,944 |
| Неразпределена печалба и други резерви | 175,000 | 168,142 |
| Преоценъчни резерви | 1,004 | 1,543 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 207,540 | 201,253 |
| ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 1,929,207 | 1,456,459 |
| ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ | | |
| Неусвоени ангажimenti по кредити | 112,754 | 91,237 |
| Други задбалансови ангажimenti | 95,519 | 73,756 |
| | 208,273 | 164,993 |

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

| ПРИХОДИ | 03/31/2026 EUR'000 | 03/31/2025 EUR'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Приходи от лихви по ЕЛП | 15,881 | 13,976 |
| Разходи за лихви по ЕЛП | (2,263) | (2,686) |
| Нетен доход от лихви | 13,618 | 11,290 |
| Приходи от такси и комисиони | 3,143 | 2,169 |
| Разходи за такси и комисиони | (303) | (248) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 2,840 | 1,921 |
| Нетен доход от валутна търговия | 341 | 555 |
| Приходи от дивиденди | 2 | 2 |
| Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по ССПЗ | (55) | 110 |
| Печалба от финансови активи отчитани по ССДВД | 57 | - |
| Печалба от финансови активи по амортизирана стойност | 38 | - |
| Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики | (6) | 19 |
| Други оперативни приходи | 355 | 174 |
| Други оперативни разходи | (228) | (184) |
| Печалба призната при бизнес комбинация | 3,535 | - |
| Нетен оперативен доход преди обезценка | 20,497 | 13,887 |
| Обезценка на финансови активи | (3,913) | (865) |
| Разходи за персонал | (4,423) | (2,584) |
| Амортизация | (857) | (642) |
| Административни разходи | (4,102) | (2,711) |
| Печалба преди данъци | 7,202 | 7,085 |
| (Разходи) за данъци | (376) | (706) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 6,826 | 6,379 |
| ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД | | |
| <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 | 89 | (1) |
| <i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i> | | |
| Промени в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, Рекласификация в отчета за доходите | (624) | 192 |
| | (4) | - |
| ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА | (539) | 191 |
| ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА | 6,287 | 6,570 |

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

| | 03/31/2026 EUR'000 | 03/31/2025 EUR'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 6,826 | 6,379 |
| Корекции за изравняване на нетния резултат с нетния паричен поток от оперативна дейност | | |
| Разход за данъци | 376 | 706 |
| Амортизация | 858 | 642 |
| Обезценка на финансови активи | 3,878 | 797 |
| Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата | (4,919) | (110) |
| Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи | 53 | 8 |
| ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ: | | |
| Намаление на блокирани парични средства | 110 | 481 |
| Увеличение в кредити на клиенти, нетно | (84,404) | (26,792) |
| Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ | (127) | (5) |
| (Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно | (126) | 90 |
| Намаление на други активи | 1,266 | 2,108 |
| Увеличение на депозитите от банки и клиенти | 238,064 | 137,405 |
| Увеличение на други пасиви | 1,258 | 2,038 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ | 163,113 | 123,747 |
| Платени данъци | - | - |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | 163,113 | 123,747 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД | (67,459) | (35,715) |
| Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД | 53,004 | 26,562 |
| Постъпления от бизнес комбинация | 68,223 | - |
| Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи | (268) | (62) |
| Продажба на дълготрайни активи | 2 | - |
| Продажби на инвестиционни имоти | 348 | 257 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | 53,850 | (8,958) |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ | | |
| Плащания по договори за лизинг | (637) | (508) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | (637) | (508) |
| НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ | (457) | (1,339) |
| НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ | 215,869 | 112,942 |
| Парични средства и еквиваленти в началото на годината | 265,538 | 293,577 |
| Парични средства и еквиваленти в края на периода | 481,407 | 406,519 |
| <i>Платени лихви</i> | 1,944 | 2,068 |
| <i>Получени лихви</i> | 15,436 | 14,911 |
| <i>Получени дивиденди</i> | 41 | 2 |

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода **01.01.2026 - 31.03.2026**

| EUR'000 | Основен капитал | Премии по емисии | Резерв от фин.активи по ССДВД | Преоценъчен резерв на недвижими имоти | Неразпределена печалба и други резерви | | Общо |
|---------------|-----------------|------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--|-----|------|
| | | | | | 1,036 | 139 | |
| 12,624 | 18,944 | 1,036 | 139 | 149,871 | 182,614 | | |
| - | - | - | - | 18,271 | 18,271 | | |
| - | - | 62 | - | - | 62 | | |
| - | - | 350 | - | - | 350 | | |
| - | - | (44) | - | - | (44) | | |
| - | - | 368 | - | - | 368 | | |
| - | - | 368 | - | 18,271 | 18,639 | | |
| - | - | - | - | 0 | 0 | | |
| 12,624 | 18,944 | 1,404 | 139 | 168,142 | 201,253 | | |
| - | - | - | - | 6,826 | 6,826 | | |
| - | - | 89 | - | - | 89 | | |
| - | - | (624) | - | - | (624) | | |
| - | - | (4) | - | - | (4) | | |
| - | - | (539) | - | - | (539) | | |
| - | - | (539) | - | - | (539) | | |
| 12,624 | 18,944 | 865 | 139 | 174,968 | 207,540 | | |

Собствен капитал на 31.12.2024

Печалба за годината

Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Рекласификация в печалбата - дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Друг всеобхватен доход, нетно от данък

Общо всеобхватен доход за периода

Разпределен дивидент

Собствен капитал на 31.12.2025

Печалба за периода

Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Рекласификация в печалбата - дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък

Друг всеобхватен доход, нетно от данък

Общо всеобхватен доход за периода

Собствен капитал на 31.03.2026



Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: