

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 март 2026 г.
/неодитиран/

Счетоводна политика

Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на Българо-Американска кредитна банка /БАКБ/ и дъщерните ѝ дружества като една отчетна единица. Счетоводната политика на Групата 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 консолидиран годишен финансов отчет за 2025 г.

На 12 януари 2026 г. БАКБ придоби 100 % от капитала на Токуда Банк ЕАД. Дружеството се определя като дъщерно дружество.

Предстои процес по вливане на Токуда Банк ЕАД в БАКБ АД. Придобиването е отчетено като бизнес комбинация по метода на придобиване, като от датата на придобиване отчетите на Токуда Банк ЕАД се консолидират по метода на пълна консолидация. Към датата на изготвяне на настоящия отчет, определянето на справедливите стойности по *МСФО 3 Бизнес комбинации* е в процес на изготвяне и надеждна количествена оценка на въздействието не може да бъде представена. За целите на бизнес комбинацията са използвани предварителни стойности, които ще бъдат коригирани в рамките на периода на оценяване, съгласно разпоредбите на приложимите МСФО. Ръководството не очаква неблагоприятно въздействие върху капиталовата адекватност и ликвидността на Банката. Основна цел на бизнес комбинацията е разширяване на пазарните позиции на БАКБ. Разширяването на пазарните позиции, включително чрез придобиване на друга банкова институция, се определя от БАКБ като ключово за поддържане на устойчив бизнес модел, основан на стабилни приходи / възвращаемост и при оптимални и във висока степен управляеми разходи, включително чрез реализиране на обективните ефекти от „икономия“ на мащабите, съответно за надеждно изпълнение на стратегическите цели и стабилно развитие в дългосрочен план.

През 2026 г. Групата прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитирания годишен консолидиран финансов отчет за 2025 г., като е отчела измененията на МСФО, приети от ЕС и влизащи в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2025 г., така както са посочени в пояснителните приложения към годишния консолидиран финансов отчет за 2025 г.

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото стана официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен като 1.95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута на Групата, която съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти е отразена проспективно в отчетния период, започващ на 1 януари 2026 г. Групата не отчита съществени ефекти от превалутиране на началните салда към 1 януари 2026 г. в евро и от процеса по промяна във функционалната валута.

Настоящият консолидиран неодитиран междинен финансов отчет към 31 март 2026 г. е изготвен в новата функционална валута – евро. Всички суми са в хиляди евро, освен ако не е указано друго. Съпоставимите данни за предходния отчетен период са превалутирани в евро по фиксирания курс, определен със ЗВЕРБ.

Неодитираният консолидиран финансов отчет към 31 март 2026 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>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Парични средства в брой	14,729	11,503
Средства по сметки в БНБ	433,993	219,993
<i>Парични средства в брой и по сметки в БНБ</i>	<u>448,722</u>	<u>231,496</u>

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>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	448,722	231,496
Кредити и аванси на банки с падеж до 3 месеца	34,586	36,054
Средства блокирани като обезпечение	(1,901)	(2,012)
Парични средства и парични еквиваленти	<u>481,407</u>	<u>265,538</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 Групата 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 Групата.

Кредити и аванси на банки

	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Текущи сметки в банки	8,135	6,394
Депозити в банки	24,551	27,648
Блокирани средства по сметки	1,901	2,012
<i>Кредити и аванси на банки</i>	34,587	36,054
Минус: Коректив за кредитни загуби	(2)	(4)
Кредити и аванси на банки, нетно	<u>34,585</u>	<u>36,050</u>

Кредити и аванси на клиенти

Информация за размера и състоянието на кредитния портфейл към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г. е представена в следващите таблици:

	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Кредити на клиенти	1,196,961	1,002,959
Минус: Коректив за кредитни загуби	(47,928)	(42,063)
Нетна сума на кредити на клиенти	<u>1,149,033</u>	<u>960,896</u>

<u>Тип клиент</u>	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Физически лица	353,360	309,246
Корпоративни клиенти	843,601	693,713
Кредити и аванси на клиенти	1,196,961	1,002,959
<i>Минус: Коректив за кредитни загуби</i>		
- на колективна база	(4,010)	(3,230)
- на индивидуална база	(43,918)	(38,833)
Нетна сума на кредити на клиенти	<u>1,149,033</u>	<u>960,896</u>

Групата 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.

Групата 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 консолидиран годишен финансов отчет за 2025 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 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г. е представена в таблиците по-долу.

<u>Амортизирана стойност към 31-03-2026 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	473,426	52,261	-	525,687
<i>Висок клас</i>	63,500	-	-	63,500
<i>Среден клас</i>	409,926	39,915	-	449,841
<i>Нисък клас</i>	-	12,346	-	12,346
1.2.Колективно оценени	433,270	14,608	-	447,878
2.Просрочени, но необезценени кредити				
2.1.Индивидуално оценени	37,672	44,833	-	82,505
2.2.Колективно оценени	15,002	10,960	-	25,962
3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени	-	-	112,363	112,363
3.2.Обезценени кредити-колективно оценени	-	-	2,566	2,566
ОБЩО	<u>959,370</u>	<u>122,662</u>	<u>114,929</u>	<u>1,196,961</u>

<u>Амортизирана стойност към 31-12-2025 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	441,135	14,876	-	456,011
<i>Висок клас</i>	57,311	-	-	57,311
<i>Среден клас</i>	383,824	14,789	-	398,613
<i>Нисък клас</i>	0	87	-	87
1.2.Колективно оценени	319,165	294	-	319,459
2.Просрочени, но необезценени кредити				
2.1.Индивидуално оценени	80,231	28,902	-	109,133
2.2.Колективно оценени	11,488	6,926	-	18,414
3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени	-	-	97,578	97,578
3.2.Обезценени кредити-колективно оценени	-	-	2,364	2,364
ОБЩО	<u>852,019</u>	<u>50,998</u>	<u>99,942</u>	<u>1,002,959</u>

Информация за промяна в класификацията на кредити и аванси към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г. е представена в таблиците по-долу.

<i>Промяна в амортизираната стойност през 2026</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2026	852,019	50,998	99,942	1,002,959
Увеличени експозиции	238,828	29,024	11,407	279,259
Изплатени експозиции	(73,357)	(2,420)	(9,438)	(85,215)
Преминаване към фаза 1	4,041	(4,036)	(5)	-
Преминаване към фаза 2	(62,104)	62,140	(36)	-
Преминаване към фаза 3	(57)	(13,044)	13,101	-
Отписани суми	-	-	(42)	(42)
Стойност на 31 март 2026	959,370	122,662	114,929	1,196,961

<i>Промяна в амортизираната стойност през 2025</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2025	761,232	57,123	85,203	903,558
Увеличени експозиции	333,743	1,546	4,644	339,933
Изплатени експозиции	(206,927)	(12,737)	(17,653)	(237,317)
Преминаване към фаза 1	5,195	(5,127)	(68)	-
Преминаване към фаза 2	(30,407)	30,800	(393)	-
Преминаване към фаза 3	(10,817)	(20,607)	31,424	-
Отписани суми	-	-	(3,215)	(3,215)
Стойност на 31 декември 2025	852,019	50,998	99,942	1,002,959

<i>Промяна на коректива за обезценка през 2026</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2026	2,965	800	38,298	42,063
Увеличени експозиции	328	2,247	4,732	7,307
Изплатени експозиции	(538)	(324)	(538)	(1,400)
Преминаване към фаза 1	83	(81)	(2)	-
Преминаване към фаза 2	(782)	815	(33)	-
Преминаване към фаза 3	(4)	(192)	196	-
Отписани суми	-	-	(42)	(42)
Стойност на 31 март 2026	2,052	3,265	42,611	47,928

<i>Промяна на коректива за обезценка през 2025</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2025	3,270	522	30,912	34,704
Увеличени експозиции	1,306	634	11,358	13,298
Изплатени експозиции	(1,490)	(219)	(1,015)	(2,724)
Преминаване към фаза 1	141	(87)	(54)	-
Преминаване към фаза 2	(165)	217	(52)	-
Преминаване към фаза 3	(97)	(267)	364	-
Отписани суми	-	-	(3,215)	(3,215)
Стойност на 31 декември 2025	2,965	800	38,298	42,063

Позицията „Кредити и аванси на клиенти“ включва и вземания по договори за финансов лизинг, както следва:

<i>2026</i>	До 1 г.	От 1 до 5г.	Над 5 г.	Общо
Брутна инвестиция в лизингови договори	3,098	3,098	3,767	9,963
Нереализиран финансов доход	(336)	(691)	(490)	(1,517)
Нетна стойност на лизингови плащания	2,762	2,407	3,277	8,446

<i>2025</i>	До 1 г.	От 1 до 5г.	Над 5 г.	Общо
Брутна инвестиция в лизингови договори	2,517	1,770	371	4,658
Нереализиран финансов доход	(197)	(137)	(49)	(383)
Нетна стойност на лизингови плащания	2,320	1,633	322	4,275

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). Отражава 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, Групата 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, Групата е разработила макроикономически сценарии към 31 декември 2025 г.

Данни за приложените сценарии са представени в таблицата по-долу.

Параметър	Сценарии	Тегло	2025	2026	2027	Следващи години
Ръст на БВП в %	Оптимистичен	25%	3.20%	3.09%	3.00%	2.74%
	Базов	50%	3.10%	2.90%	2.64%	2.57%
	Консервативен	25%	2.90%	2.58%	2.10%	2.40%
Коефициент на безработица в %	Оптимистичен	25%	3.40%	3.40%	3.30%	3.30%
	Базов	50%	3.50%	3.50%	3.50%	3.40%
	Консервативен	25%	3.80%	3.70%	3.70%	3.60%

Геополитическите събития са ключов фактор за глобалното икономическо представяне и през 2026 г. и продължават да бъдат основен източник на нестабилност на финансовите пазари и на световните търговски потоци. Военният конфликт в Близкия изток предизвиква прекъсване на доставките на горива през Ормузкия проток, което причинява значителни колебания на международните пазари, включително ръст на цените на петрола и природния газ и е допълнителен източник на инфлация.

Освен рисковете от смущения във веригите за доставка на основни суровини и висока несигурност за развитието на световната икономика във връзка с геополитическите конфликти и търговското напрежение, породено от митническата политика на САЩ и военните конфликти, все по-осезаеми стават рисковете, произтичащи от екстремни метеорологични явления. Ефектите от изменението на климата се отразяват най-съществено на локално ниво, но водят и до по-широкомащабни икономически отражения. Това от своя страна повишава изискванията към моделите за оценка на риска. На този етап, като най-подходящ подход за прилагане на 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, с допълнителни данни за енергийна ефективност (на финансирани проекти и/или приети обезпечения) и анализ на изложеност на климатични и екологични рискове.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

В тази позиция се отчитат основно притежаваните от Групата 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, серия С от капитала на Visa Inc. Придобитите от БАКБ 560 броя привилегирани акции серия С подлежат на поэтапно 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.

Обикновените акции клас А и клас С, респективно сери А не са обект на рестрикции и могат да бъдат свободно прехвърляни.

Справедливата стойност на инвестицията във VISA Inc. към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г., е както следва:

<i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в П/З</i>	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Обикновени акции клас А	710	808
Обикновени акции клас С	131	150
Привилегирани конвертируеми акции серия С	74	84
Общо	<u>915</u>	<u>1,042</u>

Моделът за оценка на справедливата стойност на привилегированите конвертируеми акции серия С 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 обикновените акции клас С и на привилегированите акции серия А 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 серия С, тези от клас С и серия А не са обект на ограничение за търговия, поради което моделът не включва дисконт за липса на ликвидност.

Към 31 март 2026 г., Групата отчита и други търгуеми акции по справедлива стойност през печалбата или загубата, в размер на 368 хил. евро, които бяха придобити в резултат на осъществената през януари 2026 г. покупка на 100% от капитала на Токуда банк АД. Тяхната справедлива стойност е определена на база пазарни котировки към датата на отчета.

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, Групата 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 следващите таблици е представена информацията относно инвестициите в ценни книжа към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г.:

	31-03-2026	31-12-2025
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД		
Български държавни облигации в евро	78,249	12,584
Български държавни облигации в лева	-	41,850
Чуждестранни държавни облигации в евро	4,011	-
Чуждестранни държавни облигации в щ. д.	34,406	25,515
Корпоративни облигации в евро	9,625	5,632
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	126,291	85,581
<i>в т.ч. обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i>		
Български държавни облигации в лева	-	14,623
Български държавни облигации в евро	43,330	4,117
Общо	43,330	18,740
	31-03-2026	31-12-2025
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД		
Акции в българско дружество за платежни услуги	1,858	1,664
Акции от капитала на Тикси АД	500	500
Акции в БФБ	322	223
Други	47	47
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД	2,727	2,434
	31-03-2026	31-12-2025
Дългови инструменти по амортизирана стойност		
Български държавни облигации в евро	11,864	5,128
Български държавни облигации в лева	-	3,775
Чуждестранни държавни облигации в евро	38,688	38,705
Чуждестранни държавни облигации в щ. д.	44,900	30,177
Корпоративни облигации в евро	2,018	7,031
Минус: Коректив за кредитни загуби	(82)	(78)
Дългови инструменти по амортизирана стойност	97,388	84,738
<i>в т.ч. обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i>		
Български държавни облигации в евро	7,779	2,051
Български държавни облигации в лева	-	3,775
Чуждестранни държавни облигации в евро	-	9,226
Общо	7,779	15,052

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 01-01-2026 г. до 31-03-2026 г. са в размер на 1,005 хиляди евро. 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 31 март 2026 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 181 хил. евро.

Групата 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 Групата 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 март 2026 г. Групата отчита инвестиция в акции на Пейнетикс АД, чиято дейност е свързана основно с предоставяне на различни видове платежни услуги и иновативни технологични и дигитални решения за осъществяването им. 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 31 декември 2025 г. в размер на 28.05%.

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 2025 г. в размер на 22.4%.

Инвестиции в дългови ценни книжа с фиксирани плащания и определен матуритет, които Групата 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 01-01-2026 г. до 31-03-2026 г. са в размер на 795 хиляди евро.

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 31 март 2026 г. дълговите инструменти по амортизирана стойност са класифицирани във фаза 1, като за тях е отчетен коректив за кредитни загуби в размер на 82 хил. евро.

Както е оповестено в таблицата по-горе, към 31 март 2026 г. част от инвестициите в държавни ценни книжа са заложили във връзка със закононото 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 31 март 2026 г. Групата няма сключени договори по репо сделки.

Придобити обезпечения

В процеса на оперативната си дейност и при определени обстоятелства Групата 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 скорошна 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. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително преките разходи по сделката. За последващото им отчитане Групата 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 Групата е продала недвижими имоти, класифицирани като инвестиционни с балансова стойност в размер на 401 хил. евро. Към 31 март 2026 г., Групата отчита нови инвестиционни имоти, в размер на 2,836 хил. евро, които бяха придобити в резултат на осъществената през януари 2026 г. покупка на 100% от капитала на Токуда банк АД.

Балансовата стойност на инвестиционните имоти към 31 март 2026 г. е в размер на 34,803 хил. евро. (2025: 32,368 хил. евро).

Недвижими имоти и други дълготрайни активи, придобити от реализация на обезпечение по съдебни кредити или закупени с изричното намерение да бъдат реализирани 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.

През отчетния период Групата е придобила недвижими имоти, класифицирани като активи за продажба. Балансовата стойност на активите за продажба към 31 март 2026 г. е в размер на 4,126 хил. евро. (2025: няма).

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, Групата 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 2025 г.

За осъществяване на оперативната си дейност Групата сключва договори за наем на офис сгради и офис помещения. Във връзка с тези договори към 31 март 2026 г. Групата признава активи за правото на ползване с балансова стойност от 3,738 хил. евро (2025: 2,855 хил. евро). Тези активи са представени като дълготрайни материални активи в отчета за финансовото състояние. От началото на 2026 г. по тях е признат разход за амортизация в размер на 563 хил. евро. 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. Групата 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 31 март 2026 г. балансовата стойност на дълготрайните материални активи е 6,052 хил. евро (2025: 4,752 хил. евро), а на дълготрайните нематериални активи - 1,686 хил. евро (2025: 964 хил. евро). Към 31 март 2026 г., Групата отчита нови дълготрайни активи, с балансова стойност 2,378 хил. евро, които бяха придобити в резултат на осъществената през януари 2026 г. покупка на 100% от капитала на Токуда банк АД.

Дружества от Групата и съвместни предприятия

Към 31 март 2026 г. Банката има три дъщерни дружества, подлежащи на консолидация – БАКБ Файненс ЕАД, БАКБ Трейд ЕАД и Токуда банк АД, 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.

На 12 януари 2026 г. БАКБ придоби 100 % от капитала на Токуда Банк ЕАД. Предстои процес по вливане на Токуда Банк ЕАД в БАКБ АД, който се очаква да приключи в рамките на настоящата 2026г.

При изготвяне на консолидираните си отчети Групата прилага изискванията на приложимите счетоводни стандарти. Към датата на придобиване дъщерните дружества се отчитат по метода на покупката, съгласно *МСФО 3 Бизнес комбинации*. Репутацията, възникваща в резултат на бизнес комбинации, се отразява в консолидирания отчет за финансовото състояние и не се амортизира, а само може да се обезценява по реда на *МСС 36 Обезценка на активи* при наличие на индикации за това. В процеса на консолидация се елиминират резултатите и салдата по вътрешно-групови сделки и разчети.

Съвместно предприятие е дружество, в което две или повече страни имат съвместен контрол. Съвместно контролиран актив е съвместно предприятие, в което страните притежаващи съвместен контрол върху дейността, имат право върху нетните му активи. Съвместен контрол е уреденото посредством договор споделяне на контрола върху дадено съвместно предприятие, при което решенията във връзка със съответните дейности изискват единодушното съгласие на страните със съвместен контрол, т.е. нито една страна не може да контролира дружеството самостоятелно.

Групата отчита като съвместно предприятие инвестиционния фонд - АЙ ДИ ЕС Фонд АД, създаден през 2019 г. като съвместна инвестиция на дъщерното дружество „БАКБ Файненс“ ЕАД и най-големия акционер в БАКБ - „СИЕСАЙЕФ“ АД.

Първоначално, инвестицията е отчетена по цена на придобиване, а впоследствие е коригирана в съответствие с настъпилите промени в дела на инвеститора в нетните активи на дружеството след придобиването ѝ, както и с установената обезценка.

Към 31 декември 2023 г. Ръководството, след направен анализ на състоянието на инвестициите на АЙ ДИ ЕС Фонд АД и резултатите от дейността, и с оглед ограничените възможности за положително развитие, взе решение да пристъпи към освобождаване от инвестициите и съвместно с другия акционер да изготви план за доброволна ликвидация на дружеството АЙ ДИ ЕС Фонд АД. Като резултат от това решение, балансовата стойност на инвестицията е намалена до нула. През 2024 г. е изготвен план за доброволна ликвидация. На 15 октомври 2024 г. в Търговския регистър е вписан стартът на процедурата по доброволна ликвидация на АЙ ДИ ЕС Фонд АД. Към 31 март 2026 г. планът е в процес на изпълнение като Дружеството не извършва оперативна дейност.

Депозити на клиенти

В таблиците е представена информация за депозитите на клиенти към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г.

Вид валута	31-03-2026			31-12-2025		
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити
Лев	-	-	-	465,251	158,013	623,264
Евро	1,115,799	439,867	1,555,666	304,530	190,299	494,829
Щатски долар	46,688	62,328	109,016	39,263	47,781	87,044
Други валути	491	1,120	1,611	-	-	-
Общо	<u>1,162,978</u>	<u>503,315</u>	<u>1,666,293</u>	<u>809,044</u>	<u>396,093</u>	<u>1,205,137</u>

Вид клиент	31-03-2026			31-12-2025		
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити
Небанкови ФИ	79,625	5,605	85,230	87,349	5,591	92,940
Корпоративни клиенти	778,343	61,003	839,346	506,560	53,888	560,448
Физически лица	305,010	436,707	741,717	215,135	336,614	551,749
Общо	<u>1,162,978</u>	<u>503,315</u>	<u>1,666,293</u>	<u>809,044</u>	<u>396,093</u>	<u>1,205,137</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. През юни 2023г. емисията бе регистрирана за търговия на БФБ.

На 3 юни 2024 г. БАКБ издаде нова емисия обикновени, лихвоносни, безналични, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми, подчинени облигации, структурирани да отговарят на изискванията за капитал от втори ред на БАКБ, съгласно чл. 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Емисията облигации е с обща номинална и емисионна стойност в размер на 15 000 000 евро. Срокът на емисията е 120 месеца, а падежът на главницата съответно е 3 юни 2034 г. Облигациите са лихвоносни, при фиксиран годишен лихвен процент от 8.0%, като лихвата се заплаща на годишни купонни плащания. Новата емисията е допусната до търговия на регулиран пазар. Началната дата на въвеждането за търговия на Виенската фондова борса (Wiener Boerse) е 21 юни 2024 г.

Към 31 март 2026 г. задълженията на Групата по издадени дългови ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 31,194 хил. евро (2025: 30,706 хил. евро).

Други привлечени средства

Групата 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.

През ноември 2018 г. Групата подписа 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 31 март 2026 г. отчетените задължения към ББР, включително начислени лихви, са в размер на 2,102 хил. евро (2025: 2,102 хил. евро).

Към 31 март 2026 г., Групата отчита и нови задължения в размер на 1,001 хил. евро, които възникват в резултат на осъществената през януари 2026 г. покупка на 100% от капитала на Токуда банк АД и отразяват задължение по подчинен срочен дълг към предходния собственик на Токуда банк АД.

Собствен капитал

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото стана официална валута и законно платежно средство в България. Към 1 януари 2026 г., регистрираният капитал на БАКБ е в размер на 24,691 хиляди лева, разпределен в 24,691,313 броя обикновени безналични акции, с право на глас и всяка с номинална стойност от 1 лев. С въвеждането на еврото като официална валута, номиналната стойност на една акция в лева се преизчислява в евро по правилата на закона и новата стойност на акцията се умножава по броя акции, за да се получи еквивалента на регистрирания капитал в евро.

Към 31 март 2026 г. регистрираният капитал на БАКБ е представен от 24,691,313 броя обикновени безналични акции, с право на глас и всяка с номинална стойност от 0.51 евро или обща стойност в размер на 12,592,569.63 евро. Съгласно приложимите счетоводни стандарти, разликите от преизчисляване на регистрирания капитал в размер на 31,898.24 евро е отнесена към неразпределена печалба от предходни години.

След регистрацията на Българска фондова борса–София през април 2006г., акционерното участие в Банката е разпределено между вариращ брой местни и чуждестранни инвеститори. Към 31 март 2026 г. най-голям акционер, притежаващ 45.67% от регистрирания акционерен капитал на Банката е „СИЕСАЙЕФ“ АД.

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.

Групата счита за свързани лица членовете на ръководните й органи, както и дружества, които те притежават, управляват или в които имат значително влияние. Групата 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
Други свързани дружества Ключов ръководен персонал	Дружества, контролирани или значително повлияни от СИЕСАЙЕФ или от някой от членовете на ключовия ръководен персонал Членове на УС и НС на БАКБ

Информация за сделките със свързани лица към 31 март 2026 г. и съответните приходи и разходи за периода, е представена в следващата таблица:

	Салдо към 31 март 2026 г.	Нетни приходи/ (разходи), породени от сделки със свързани лица
Кредити и аванси на клиенти	849	16
Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД	6,343	(11)
Депозити на клиенти-ключов ръководен персонал	8,969	(56)
Депозити на клиенти-други свързани лица	35,969	(5)
Други оперативни приходи	-	5
Административни разходи – услуги	-	(254)
Задбалансови ангажменти		
Неусвоени кредитни ангажменти	90	
Гаранции и акредитиви	348	

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за отчетния период на всяко от дружествата в Групата. През 2026 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.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



(Handwritten signatures in blue ink)