

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	03/31/2026	12/31/2025
	EUR'000	EUR'000
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	388,731	231,496
Кредити и аванси на банки	32,096	36,050
Кредити и аванси на клиенти	1,009,869	965,882
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	915	1,042
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	98,499	85,581
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	2,533	2,434
Дългови инструменти по амортизирана стойност	84,303	84,738
Активи за продажба	4,126	-
Инвестиционни имоти	31,967	32,368
Други активи	4,837	2,905
Инвестиции в дъщерни дружества	31,645	1,559
Дълготрайни материални и нематериални активи	5,360	5,716
Авансово платени данъци	5,535	5,535
Отсрочени данъчни активи	118	127
ОБЩО АКТИВИ	1,700,534	1,455,433
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	1,025	79
Депозити на клиенти	1,446,471	1,207,089
Текущи данъчни пасиви	302	-
Други пасиви	17,441	16,305
Издадени дългови ценни книжа	31,194	30,706
Други привлечени средства	2,102	2,102
ОБЩО ПАСИВИ	1,498,535	1,256,281
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	12,592	12,624
Премии по емисии	18,944	18,944
Неразпределена печалба и други резерви	169,286	166,041
Преоценъчни резерви	1,177	1,543
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	201,999	199,152
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,700,534	1,455,433
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажименти по кредити	96,162	91,668
Други задбалансови ангажименти	94,233	73,756
	190,395	165,424

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

ПРИХОДИ	03/31/2026 EUR'000	03/31/2025 EUR'000
Приходи от лихви по ЕЛП	13,742	13,902
Разходи за лихви по ЕЛП	(1,993)	(2,686)
Нетен доход от лихви	11,749	11,216
Приходи от такси и комисиони	2,669	2,170
Разходи за такси и комисиони	(261)	(249)
Нетен доход от такси и комисиони	2,408	1,921
Нетен доход от валутна търговия	303	555
Приходи от дивиденди	2	2
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по ССПЗ	(151)	110
Печалба при отписване на финансови активи по ССДВД	4	-
Печалба при отписване на финансови активи по амортизирана	38	-
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	(3)	19
Други оперативни приходи	87	110
Други оперативни разходи	(157)	(184)
Нетен оперативен доход преди обезценка	14,280	13,749
Обезценка на финансови активи	(3,329)	(864)
Разходи за персонал	(3,199)	(2,583)
Амортизация	(646)	(642)
Административни разходи	(3,530)	(2,705)
Печалба преди данъци	3,576	6,955
Разходи за данъци	(363)	(700)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	3,213	6,255
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	89	(1)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промени в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	(451)	192
Рекласификация в отчета за доходите	(4)	-
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	(366)	191
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	2,847	6,446
Доходи на акция (в лева)		
<i>Основни доходи</i>	0.13	0.25

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

	03/31/2026 EUR'000	03/31/2025 EUR'000
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	3,213	6,255
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за данъци	363	700
Амортизация	646	642
Обезценка на финансови активи	3,284	796
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	(1,332)	(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	(51,088)	(23,475)
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ	(24)	(5)
(Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно	(126)	90
(Увеличение) / намаление на други активи	(1,932)	80
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	240,328	136,238
Увеличение на други пасиви	1,770	2,047
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	195,265	123,747
Платени данъци	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	195,265	123,747
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	(53,210)	(35,715)
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	42,050	26,562
Инвестиции в дъщерни дружества	(30,085)	-
Покупки на дълготрайни активи	(11)	(62)
Продажби на инвестиционни имоти	348	257
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(40,908)	(8,958)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Плащания по договори за лизинг	(511)	(508)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(511)	(508)
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ		
	(457)	(1,339)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	153,389	112,942
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	265,538	293,577
Парични средства и еквиваленти в края на периода	418,927	406,519
<i>Платени лихви</i>	<i>1,728</i>	<i>2,068</i>
<i>Получени лихви</i>	<i>13,454</i>	<i>14,850</i>
<i>Получени дивиденди</i>	<i>41</i>	<i>2</i>

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



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

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерв от фин.активи по ССДВД	Процентъчен резерв на недвижими имоти	Неразпределена печалба и други резерви	Общо
Собствен капитал на 31.12.2024	12,624	18,944	1,036	139	147,816	180,559
Печалба за годината	-	-	-	-	18,225	18,225
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	62	-	-	62
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	350	-	-	350
Рекласификация в печалбата - дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(44)	-	-	(44)
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	368	-	-	368
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	368	-	18,225	18,593
Собствен капитал на 31.12.2025	12,624	18,944	1,404	139	166,041	199,152
Печалба за периода	-	-	-	-	3,213	3,213
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	89	-	-	89
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(451)	-	-	(451)
Рекласификация в печалбата - дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	(4)	-	-	(4)
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	(366)	-	-	(366)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	(366)	-	3,213	2,847
Корекция на регистриран капитал от промяна на отчетната валута от лев към евро	(32)	-	-	-	32	-
Собствен капитал на 31.03.2026	12,592	18,944	1,038	139	169,286	201,999

EUR'000



Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

(Handwritten signatures)