

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

**Счетоводна политика**

Счетоводната политика на Банката 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 годишен финансов отчет за 2025 г.

През 2025 г. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитирания годишен финансов отчет за 2025 г., като е отчетла 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 одитирания годишен 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 Банката, която съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти е отразена проспективно в отчетния период, започващ на 1 януари 2026 г. Банката 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 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 фиксиран курс, определен със ЗВЕРБ.

Неодитираният 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	9,631	11,503
Средства по сметки в БНБ	379,100	219,993
<i>Парични средства в брой и по сметки в БНБ</i>	<u>388,731</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	388,731	231,496
Кредити и аванси на банки с падеж до 3 месеца	32,097	36,054
Средства блокирани като обезпечение	<u>(1,901)</u>	<u>(2,012)</u>
Парични средства и парични еквиваленти	<u><u>418,927</u></u>	<u><u>265,538</u></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 Банката финансови ангажменти 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 Банката.

Кредити и аванси на банки

	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Текущи сметки в банки	6,279	6,394
Депозити в банки	23,917	27,648
Блокирани средства по сметки	<u>1,901</u>	<u>2,012</u>
Кредити и аванси на банки	32,097	36,054
Минус: Коректив за кредитни загуби	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>
Кредити и аванси на банки, нетно	<u><u>32,096</u></u>	<u><u>36,050</u></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	1,055,149	1,007,842
Минус: Коректив за кредитни загуби	<u>(45,280)</u>	<u>(41,960)</u>
Нетна сума на кредити на клиенти	<u><u>1,009,869</u></u>	<u><u>965,882</u></u>

Тип клиент

	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Физически лица	324,222	309,246
Корпоративни клиенти	<u>730,927</u>	<u>698,596</u>
Кредити и аванси на клиенти	1,055,149	1,007,842
Минус: Коректив за кредитни загуби		
- на колективна база	(3,245)	(3,230)
- на индивидуална база	<u>(42,035)</u>	<u>(38,730)</u>
Нетна сума на кредити на клиенти	<u><u>1,009,869</u></u>	<u><u>965,882</u></u>

БАКБ 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.

Банката 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 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	476,546	40,555	-	517,101
<i>Висок клас</i>	67,416	-	-	67,416
<i>Среден клас</i>	409,130	39,915	-	449,045
<i>Нисък клас</i>	-	640	-	640
1.2.Колективно оценени	330,358	4,357	-	334,715
2.Просрочени, но необезценени кредити				
2.1.Индивидуално оценени	37,672	44,833	-	82,505
2.2.Колективно оценени	11,738	5,577	-	17,315
3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени	-	-	100,947	100,947
3.2.Обезценени кредити-колективно оценени	-	-	2,566	2,566
<b>ОБЩО</b>	<b>856,314</b>	<b>95,322</b>	<b>103,513</b>	<b>1,055,149</b>

<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	448,025	14,876	-	462,901
<i>Висок клас</i>	64,457	-	-	64,457
<i>Среден клас</i>	383,568	14,789	-	398,357
<i>Нисък клас</i>	-	87	-	87
1.2.Колективно оценени	319,164	294	-	319,458
2.Просрочени, но необезценени кредити				
2.1.Индивидуално оценени	79,677	28,902	-	108,579
2.2.Колективно оценени	11,488	6,926	-	18,414
3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени	-	-	96,126	96,126
3.2.Обезценени кредити-колективно оценени	-	-	2,364	2,364
<b>ОБЩО</b>	<b>858,354</b>	<b>50,998</b>	<b>98,490</b>	<b>1,007,842</b>

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	858,354	50,998	98,490	1,007,842
Увеличени експозиции	127,268	1,357	584	129,209
Изплатени експозиции	(71,387)	(1,914)	(8,559)	(81,860)
Преминаване към фаза 1	4,038	(4,036)	(2)	-
Преминаване към фаза 2	(61,902)	61,938	(36)	-
Преминаване към фаза 3	(57)	(13,021)	13,078	-
Отписани суми	-	-	(42)	(42)
Стойност на 31 март 2026	<b>856,314</b>	<b>95,322</b>	<b>103,513</b>	<b>1,055,149</b>

<i>Промяна в амортизираната стойност през 2025</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2025	764,591	57,123	83,752	905,466
Увеличени експозиции	336,719	1,546	4,644	342,909
Изплатени експозиции	(206,927)	(12,737)	(17,654)	(237,318)
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	<b>858,354</b>	<b>50,998</b>	<b>98,490</b>	<b>1,007,842</b>

<i>Промяна на коректива за обезценка през 2026</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2026	2,944	800	38,216	41,960
Увеличени експозиции	229	1,909	2,513	4,651
Изплатени експозиции	(520)	(297)	(472)	(1,289)
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	<b>1,950</b>	<b>2,954</b>	<b>40,376</b>	<b>45,280</b>

<i>Промяна на коректива за обезценка през 2025</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	ОБЩО
Стойност на 1 януари 2025	3,272	522	30,815	34,609
Увеличени експозиции	1,283	634	11,357	13,274
Изплатени експозиции	(1,490)	(219)	(999)	(2,708)
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	<b>2,944</b>	<b>800</b>	<b>38,216</b>	<b>41,960</b>

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 Банката 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, Банката е разработила нови макроикономически сценарии към 31 декември 2025 г.

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 предизвика 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 притежаваните от Банката 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 поетапно 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>	31-03-2026	31-12-2025
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.

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, БАКБ 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 таблиците е представена информацията относно инвестициите в ценни книжа към 31 март 2026 г. и 31 декември 2025 г.:

<i>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД</i>	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
Български държавни облигации в евро	70,954	12,584
Български държавни облигации в лева	-	41,850
Чуждестранни държавни облигации в щ. д.	26,035	25,515
Корпоративни облигации в евро	1,510	5,632
<b>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД</b>	<b>98,499</b>	<b>85,581</b>
<i>в т.ч. обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i>		
Български държавни облигации в лева	-	14,623
Български държавни облигации в евро	40,729	4,117
<b>Общо</b>	<b>40,729</b>	<b>18,740</b>
	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
<i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД</i>		
Акции в българско дружество за платежни услуги	1,664	1,664
Акции от капитала на Тикси АД	500	500
Акции в БФБ	322	223
Други	47	47
<b>Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД</b>	<b>2,533</b>	<b>2,434</b>
	<u>31-03-2026</u>	<u>31-12-2025</u>
<i>Дългови инструменти по амортизирана стойност</i>		
Български държавни облигации в евро	8,786	5,128
Български държавни облигации в лева	-	3,775
Чуждестранни държавни облигации в евро	33,958	38,705
Чуждестранни държавни облигации в щ. д.	39,615	30,177
Корпоративни облигации в евро	2,018	7,031
Минус: Коректив за кредитни загуби	(74)	(78)
<b>Дългови инструменти по амортизирана стойност</b>	<b>84,303</b>	<b>84,738</b>
<i>в т.ч. обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i>		
Български държавни облигации в евро	5,772	2,051
Български държавни облигации в лева	-	3,775
Чуждестранни държавни облигации в евро	-	9,226
<b>Общо</b>	<b>5,772</b>	<b>15,052</b>

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 759 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 155 хил. евро.

БАКБ 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 Банката 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. БАКБ 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 Банката 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 684 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 74 хил. евро.

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. БАКБ няма сключени договори по репо сделки.

### Придобити обезпечения

В процеса на оперативната си дейност и при определени обстоятелства Банката 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 на Банката. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително преките разходи по сделката. За последващото им отчитане БАКБ 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 Банката е продала недвижими имоти, класифицирани като инвестиционни с балансова стойност в размер на 401 хил. евро. Балансовата стойност на инвестиционните имоти към 31 март 2026 г. е в размер на 31,967 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 Банката 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, БАКБ 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 2025г.

За осъществяване на оперативната си дейност БАКБ сключва договори за наем на офис сгради и офис помещения. Във връзка с тези договори към 31 март 2026 г. БАКБ признава активи за правото на ползване с балансова стойност от 2,711 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 422 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. Банката 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 4,492 хил. евро (2025: 4,752 хил. евро), а на дълготрайните нематериални активи - 868 хил. евро (2025: 964 хил. евро).

### Инвестиции в дъщерни предприятия

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни дружества са отчетени по цена на придобиване, намалени с разходите за обезценка, съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти.

Към 31 март 2026 г. Банката има три дъщерни дружества – 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. Дружеството се определя като дъщерно дружество. В индивидуалния финансов отчет към 31 март 2026 г., инвестицията е отчетена по цена на придобиване.

Предстои процес по вливане на Токуда Банк ЕАД в БАКБ АД. Към датата на одобряване на отчетите, определянето на справедливите стойности по МСФО 3 е в процес на изготвяне и надеждна количествена оценка на въздействието не може да бъде представена. 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. Ръководството не очаква неблагоприятно въздействие върху капиталовата адекватност и ликвидността на Банката. Основна цел на бизнескомбинацията 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.

В контекст на горното Стратегическите цели (средносрочните цели) свързани с реализираното придобиване на Токуда банк АД включват:

- разширяване на депозитната база и клиентите на БАКБ и подобряване устойчивостта на модела на финансиране чрез наличните в Токуда банк АД привлечени средства от физически лица;
- подобряване пазарните позиции на БАКБ – постигане на устойчиво място в топ 10 в банковата система по основни банкови направления (активи, депозити) и разширяване на пазарния дял до 2,5 – 3,5%;
- разширяване на офисната мрежа (или развитие на съществуващите офиси на БАКБ) при наличие на ефективни точки на продажба с установени добри позиции в съответен регион;
- възможност за подкрепа или надграждане на професионалната експертиза в БАКБ чрез интеграция на експертния екип на Токуда банк АД;
- диверсифициране на кредитния портфейл по размер и отрасъл чрез включване (прехвърляне) на кредитите на Токуда банк АД в баланса на БАКБ;
- подобряване на ефективността от операциите („икономия“ от мащаба , оптимизация на разходите)
- оптимизация и развитие на ИТ решения съотносими към продукти, отчетност и вътрешни процеси.

### Депозити на клиенти

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

Вид валута	31-03-2026			31-12-2025		
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити
Лев	-	-	-	467,203	158,013	625,216
Евро	997,688	355,792	1,353,480	304,530	190,299	494,829
Щатски долар	41,735	51,256	92,991	39,263	47,781	87,044
Общо	<u>1,039,423</u>	<u>407,048</u>	<u>1,446,471</u>	<u>810,996</u>	<u>396,093</u>	<u>1,207,089</u>

  

Вид клиент	31-03-2026			31-12-2025		
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити
Небанкови ФИ	79,173	5,605	84,778	88,044	5,591	93,635
Корпоративни клиенти	741,918	56,155	798,073	507,817	53,888	561,705
Физически лица	218,332	345,288	563,620	215,135	336,614	551,749
Общо	<u>1,039,423</u>	<u>407,048</u>	<u>1,446,471</u>	<u>810,996</u>	<u>396,093</u>	<u>1,207,089</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 БАКБ по издадени дългови ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 31,194 хил. евро (2025: 30,706 хил. евро).

### Други привлечени средства

Банката 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. БАКБ подписа споразумение с ББР, което е първото споразумение на ББР по програмата „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 дългосрочно привлечени средства са в размер на 2,102 хил. евро (2025: 2,102 хил. евро) и отразяват задълженията към ББР, включително начислени лихви.

#### 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.

Банката счита за свързани лица членовете на ръководните й органи, както и дружества, които те притежават, управляват или в които имат значително влияние. Банката 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
БАКБ Файненс ЕАД	Дъщерно дружество
БАКБ Трейд ЕАД	Дъщерно дружество
Други свързани дружества	Дружества, контролирани или значително повлияни от СИЕСАЙЕФ или от някой от членовете на ключовия ръководен персонал
Ключов 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), от сделки със свързани лица
Кредити и аванси на клиенти	4,765	37
Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД	6,343	(11)
Депозити на клиенти-ключов ръководен персонал	8,969	(56)
Депозити на клиенти-други свързани лица	37,129	(5)
Други оперативни приходи	-	5
Административни разходи – услуги	-	(254)
<i>Задбалансови ангажименти</i>		
Неусвоени кредитни ангажименти	4,004	
Гаранции и акредитиви	170	

#### Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за периода. 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:

