

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	03/31/2024	12/31/2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	766,896	804,262
Кредити и аванси на банки	128,964	18,191
Кредити и аванси на клиенти	1,544,301	1,506,154
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,576	1,438
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	134,928	133,140
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	4,538	4,472
Дългови инструменти по амортизирана стойност	184,393	200,891
Активи за продажба	11,169	9,541
Инвестиционни имоти	84,879	91,769
Други активи	3,257	3,864
Инвестиции в дъщерни дружества	3,050	3,050
Дълготрайни материални и нематериални активи	12,656	13,165
Отсрочени данъчни активи	151	239
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>2,880,758</b>	<b>2,790,176</b>
<b>ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити на банки	217	346
Депозити на клиенти	2,471,008	2,404,243
Текущи данъчни пасиви	2,919	1,137
Други пасиви	28,037	23,073
Издадени дългови ценни книжа	29,737	29,370
Други привлечени средства	9,082	9,078
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,541,000</b>	<b>2,467,247</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Неразпределена печалба и други резерви	276,793	260,461
Преоценъчни резерви	1,224	727
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>339,758</b>	<b>322,929</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>2,880,758</b>	<b>2,790,176</b>
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>		
Неусвоени ангажименти по кредити	179,264	181,049
Други задбалансови ангажименти	35,683	43,875
	<b>214,947</b>	<b>224,924</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



Handwritten signatures in blue ink over the stamp and text area.

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД  
/неодитиран/

ПРИХОДИ	03/31/2024	03/31/2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	31,062	21,200
Разходи за лихви	(3,780)	(1,026)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>27,282</b>	<b>20,174</b>
Приходи от такси и комисиони	3,583	3,603
Разходи за такси и комисиони	(323)	(259)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>3,260</b>	<b>3,344</b>
Нетен доход от валутна търговия	773	945
Приходи от дивиденди	3	2
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата	105	80
Нетна печалба/(загуба) от валутни разлики	42	(114)
Други оперативни приходи	166	259
Други оперативни разходи	(831)	(451)
<b>Нетен оперативен доход преди обезценка</b>	<b>30,800</b>	<b>24,239</b>
Обезценка на финансови активи	(1,097)	(2,704)
Разходи за персонал	(4,610)	(3,786)
Амортизация	(1,138)	(1,131)
Административни разходи	(5,807)	(4,853)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>18,148</b>	<b>11,765</b>
Разходи за данъци	(1,816)	(1,176)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>16,332</b>	<b>10,589</b>
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД</b>		
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	59	(9)
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	423	961
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	15	30
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>497</b>	<b>982</b>
<b>ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>16,829</b>	<b>11,571</b>
<b>Доходи на акция (в лева)</b>		
Основни доходи	0.66	0.43

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
/неодитиран/

	03/31/2024	03/31/2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>16,332</b>	<b>10,589</b>
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за данъци	1,816	1,176
Амортизация	1,138	1,131
Обезценка на финансови активи	1,010	2,632
Други непарични суми, отчетени в печалбата или загубата	(105)	(80)
Резултат от отписване на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	391	10
<b>ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:</b>		
Намаление на блокирани парични средства	-	29,654
Увеличение в кредити на клиенти	(39,365)	(15,917)
Нетна промяна на финансови активи по ССПЗ	2	(2)
Намаление / (увеличение) на активите за продажба, нетно	4,058	(82)
Намаление на други активи	605	4,089
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	62,947	17,868
Увеличение на други пасиви	5,864	3
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>54,693</b>	<b>51,071</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Покупки на дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	(115,350)	(121,428)
Постъпления от продадени/падежирали дългови инструменти по амортизирана стойност и финансови активи по ССДВД	132,689	72,832
Покупки на дълготрайни активи	(303)	(78)
Продажби на дълготрайни активи	18	-
Продажби на инвестиционни имоти	1,693	3,875
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>18,747</b>	<b>(44,799)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Плащания по други привлечени средства	-	(6,014)
Плащания по договори за лизинг	(932)	(882)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(932)</b>	<b>(6,896)</b>
<b>НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>901</b>	<b>(1,371)</b>
<b>НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>73,409</b>	<b>(1,995)</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	818,723	879,928
<b>Парични средства и еквиваленти в края на периода</b>	<b>892,132</b>	<b>877,933</b>
<i>Платени лихви</i>	2,716	770
<i>Плодучени лихви</i>	26,120	19,632
<i>Получени дивиденди</i>	3	2

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД**  
**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
за периода **01.01.2024 - 31.03.2024**

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерв от фин.активи по ССДВД	Процентен резерв на недвижими имоти	Неразпределена печалба и други резерви	Общо
<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>2,453</b>	-	<b>54,899</b>	<b>57,352</b>
Разпределен дивидент	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)
Прехвърляне на преоценен 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>
Печалба за периода	-	-	-	-	16,332	16,332
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	59	-	-	59
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по ССДВД, нетно от данък	-	-	423	-	-	423
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти по ССДВД	-	-	15	-	-	15
Друг всеобхватен доход, нетно от данък	-	-	497	-	-	497
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>	-	-	<b>497</b>	-	<b>16,332</b>	<b>16,829</b>
<b>Собствен капитал на 31.03.2024</b>	<b>24,691</b>	<b>37,050</b>	<b>1,059</b>	<b>165</b>	<b>276,793</b>	<b>339,758</b>

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



*[Handwritten signature]*