БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

АКТИВИ	12/31/2016 хил. лв.	12/31/2015 хил. лв.
Парични средства в каса и по сметки в БНБ	99,581	142,368
Кредити и аванси на банки	58,905	77,530
Кредити и аванси на клиенти	679,393	575,066
Финансови активи на разположение за продажба	71,890	73,885
Финансови активи държани до падеж	20,772	-
Активи за препродажба	57,478	86,705
Инвестиционни имоти	66,358	44,601
Други активи	3,681	4,005
Дълготрайни материални и нематериални активи	10,042	10,267
Инвестиции в дъщерни дружества	3,050	3,050
Отсрочени данъчни активи	117	60
ОБЩО АКТИВИ	**1,071,267**	**1,017,537**
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	13,279	11,323
Депозити на клиенти	844,417	809,344
Други пасиви	4,587	6,133
Издадени дългови ценни книжа	7,298	8,776
Други привлечени средства	35,049	20,017
ОБЩО ПАСИВИ	904,630	855,593
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Резерви и неразпределена печалба	92,544	91,730
Печалба за текущата година	6,019	814
Преоценъчни резерви	6,333	7,659
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	166,637	161,944
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	**1,071,267**	**1,017,537**
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажименти по кредити	41,287	29,016
Други задбалансови ангажименти	29,873	46,296
	71,160	75,312

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ СОФИЯ

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

/неодитиран/

ПРИХОДИ	12/31/2016 хил. лв.	12/31/2015 хил. лв.
Приходи от лихви	38,098	37,117
Разходи за лихви	(11,377)	(18,404)
Нетен доход от лихви	**26,721**	**18,713**
Приходи от такси и комисиони	5,612	5,150
Разходи за такси и комисиони	(354)	(271)
Нетен доход от такси и комисиони	**5,258**	**4,879**
Печалба (загуба) от валутна търговия	1,486	1,944
Печалба (загуба) от активи на разположение за продажба	5,001	39
Нетни валутни разлики	129	0
Други оперативни приходи	851	1,134
Други оперативни разходи	(1,441)	(1,240)
Нетен оперативен доход преди обезценка	**38,005**	**25,469**
Административни разходи	(21,351)	(19,270)
Амортизация	(2,426)	(2,427)
Обезценка на финансови активи	(8,176)	(3,230)
Възстановена/(отчетена) обезценка на нефинансови активи	33	(174)
Печалба преди данъци	**6,085**	**368**
(Разходи за) / приходи от данъци	(66)	446
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	**6,019**	**814**
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
Нетна печалба (загуба) от финансови активи на разположение за продажба	(1,412)	3,159
Промяна в справедливите стойности на имоти, нетно от данъци	86	-
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	**4,693**	**3,973**
Доходи на акция (в лева)		
Основни доходи	*0.24*	*0.03*

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
ул. „Елисавета" 1, София, България

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	12/31/2016 хил. лв.	12/31/2015 хил. лв.
РЕЗУЛТАТ ЗА ПЕРИОДА	**6,019**	**814**
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за /(приходи) от данъци	66	(446)
Обезценка на финансови активи	8,023	3,160
(Възстановена) / отчетена обезценка на нефинансови активи	(33)	174
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	(4,545)	(39)
(Печалба) от реализация на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	(278)	(457)
Амортизация	2,426	2,427
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Промяна на мин.задължителен резерв при БНБ и други блокирани средства	(357)	(18,464)
Нетна промяна в кредити на клиенти	(114,122)	(101,861)
Намаление / (увеличение) на активите за продажба, нетно	7,355	(6,017)
Намаление на други активи	325	104
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	34,000	172,692
(Намаление) / увеличение на други пасиви	(1,571)	3,906
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	**(62,692)**	**55,993**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на финансови активи	(40,622)	(60,353)
Продажба и намаление на финансови активи	24,912	19,553
Придобиване на дълготрайни активи	(1,203)	(646)
Придобиване на инвестиционни имоти	-	(199)
Продажба на инвестиционни имоти	2,571	1,974
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	**(14,342)**	**(39,671)**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Получени други привлечени средства	15,032	24,747
Изплатени други привлечени средства	-	(11,309)
Изплатени средства по издадени дългови ценни книжа	(1,478)	(1,081)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	**13,554**	**12,357**
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	1,699	6,233
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	**(61,781)**	**34,912**
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	145,075	110,163
Парични средства и еквиваленти в края на периода	83,294	145,075

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ, СОФИЯ

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2016 - 31.12.2016

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерви и неразпределена печалба	Резултат за периода	Преоценъчен резерв	Общо
Собствен капитал на 31.12.2014	**24,691**	**37,050**	**100,897**	**(9,167)**	**4,500**	**157,971**
Прехвърляне към общи резерви	-	-	(9,167)	9,167	-	-
Всеобхватен доход	-	-	-	**814**	**3,159**	**3,973**
Печалба за периода	-	-	-	814	-	**814**
Друг всеобхватен доход, в т.ч.						
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-	-	-	-	(39)	**(39)**
Нетно изменение в справедливите стойности на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	3,198	**3,198**
Собствен капитал на 31.12.2015	**24,691**	**37,050**	**91,730**	**814**	**7,659**	**161,944**
Прехвърляне към резерви и неразпределена печалба	-	-	814	(814)	-	-
Всеобхватен доход	-	-	-	**6,019**	**(1,326)**	**4,693**
Печалба за периода	-	-	-	6,019	-	**6,019**
Друг всеобхватен доход, в т.ч.						
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-	-	-	-	(4,090)	**(4,090)**
Нетно изменение в справедливите стойности на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	2,678	**2,678**
Промяна в справедливите стойности на имоти, нетно от данъци	-	-	-	-	86	**86**
Собствен капитал на 31.12.2016	**24,691**	**37,050**	**92,544**	**6,019**	**6,333**	**166,637**

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД • РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ СОФИЯ •