

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

	31.03.2018	31.12.2017
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	191 241	179 170
Кредити и аванси на банки	61 370	68 742
Кредити и аванси на клиенти	790 874	766 119
Финансови активи на разположение за продажба	-	54 852
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	51 300	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД	1 456	-
Активи за препродажба	25 874	54 899
Инвестиционни имоти	95 515	72 630
Други активи	13 029	13 878
Финансови активи държани до падеж	-	20 522
Дългови инструменти по амортизирана стойност	20 547	-
Дълготрайни материални и нематериални активи	9 269	9 464
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1 260 475</b>	<b>1 240 276</b>
<b>ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити на банки	16 000	21 090
Депозити на клиенти	1 023 117	999 465
Други пасиви	9 590	4 991
Издадени дългови ценни книжа	4 300	5 427
Други привлечени средства	30 924	30 925
Отсрочени данъчни пасиви	83	60
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>1 084 014</b>	<b>1 061 958</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Основен капитал	24 691	24 691
Премии по емисии	37 050	37 050
Резерви и неразпределена печалба	104 756	102 054
Печалба за текущата година	3 400	7 884
Преоценъчни резерви	6 564	6 639
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>176 461</b>	<b>178 318</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>1 260 475</b>	<b>1 240 276</b>
<b>ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ</b>		
Неусвоени ангажменти по кредити	54 226	44 064
Други задбалансови ангажменти	33 642	31 990
	<b>87 868</b>	<b>76 054</b>



Изпълнителен директор

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

/неодитиран/

ПРИХОДИ	31.03.2018	31.03.2017
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	10 158	9 466
Разходи за лихви	-2 244	-2 559
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>7 914</b>	<b>6 907</b>
Приходи от такси и комисиони	1 656	1 397
Разходи за такси и комисиони	-119	-87
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>1 537</b>	<b>1 310</b>
Приходи от дивиденди	2	-
Нетен доход от валутна търговия	592	399
Печалба от активи на разположение за продажба	-	733
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност в ДВД	5	-
Нетни валутни разлики	-50	-6
Други оперативни приходи	471	502
Други оперативни разходи	-353	-216
<b>Нетен оперативен доход преди обезценка</b>	<b>10 118</b>	<b>9 629</b>
Административни разходи	-5 942	-5 202
Амортизация	-303	-375
Обезценка на финансови активи	-445	-1 214
Преоценка /(обезценка) на нефинансови активи	15	-
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>3 443</b>	<b>2 838</b>
(Разходи за) / приходи от данъци	-43	-64
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>3 400</b>	<b>2 774</b>
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД</b>		
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък	30	-
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Нетна печалба (загуба) от финансови активи на разположение за продажба	-	-498
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	-206	-
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	-14	-
Рекласификация в отчета за доходите	-4	-
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>-194</b>	<b>-498</b>
<b>ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>3 206</b>	<b>2 276</b>

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

/неодитиран/

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	31.03.2018 ХИЛ. ЛВ.	31.03.2017 ХИЛ. ЛВ.
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>3 400</b>	<b>2 774</b>
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за /(приходи) от данъци	43	64
Обезценка на финансови активи (Преоценка) / обезценка на нефинансови активи	449	1 200
Преоценен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-15	-
Преоценен резерв на дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, отнесен в резултата за периода	-	-733
Резултат от реализация на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	-5	-
Амортизация	149	-169
Промяна на минимален резерв и други блокирани средства	303	375
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Промяна на минимален резерв и други блокирани средства	-3 033	-1 734
Нетна промяна в кредити на клиенти (Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно	-31 855	-18 755
(Увеличение) / намаление на други активи	-7	3 875
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	5 717	2 570
Увеличение / (намаление) на други пасиви	21 074	58 437
Увеличение / (намаление) на други пасиви	4 595	-1 316
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>815</b>	<b>46 588</b>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на финансови активи	-2 371	-
Продажба и намаление на финансови активи	4 186	14 519
Пряма на коректив за очаквани кредитни загуби от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	7	-
Придобиване на дълготрайни активи	-128	-35
Продажба на дълготрайни активи	2	-
Придобиване на инвестиционни имоти	-214	-
Продажба на инвестиционни имоти	1 523	1 275
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>3 005</b>	<b>15 759</b>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Изплатени други привлечени средства	-1	-2
Изплатени средства по издадени дългови ценни книжа	-1 128	-951
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>-1 129</b>	<b>-953</b>
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	-1 005	-255
<b>НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ</b>	<b>1 686</b>	<b>61 139</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	161 630	83 294
Парични средства и еквиваленти в края на периода	163 316	144 433

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
за периода 01.01.2018 - 31.03.2018  
в хиляди лева

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерви и неразпределена печалба	Резултат за периода	Преоценъчен резерв	Общо
<b>Собствен капитал на 31.12.2016</b>	<b>24 691</b>	<b>37 050</b>	<b>96 063</b>	<b>5 991</b>	<b>6 355</b>	<b>170 150</b>
Прехвърляне към общи резерви	-	-	5 991	-5 991	-	-
<b>Всеобхватен доход</b>	-	-	-	<b>7 884</b>	<b>284</b>	<b>8 168</b>
Печалба за периода	-	-	-	7 884	-	7 884
<b>Друг всеобхватен доход, в т.ч.</b>						
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-	-	-	-	-660	-660
Нетно изменение в справедливите стойности на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	944	944
<b>Собствен капитал на 31.12.2017</b>	<b>24 691</b>	<b>37 050</b>	<b>102 054</b>	<b>7 884</b>	<b>6 639</b>	<b>178 318</b>
Ефект от прилагане на МСФО 9	-	-	-5 182	-	119	-5 063
<b>Собствен капитал на 01.01.2018, коригиран</b>	<b>24 691</b>	<b>37 050</b>	<b>96 872</b>	<b>7 884</b>	<b>6 758</b>	<b>173 255</b>
Прехвърляне към общи резерви	-	-	7 884	-7 884	-	-
<b>Всеобхватен доход</b>	-	-	-	<b>3 400</b>	<b>-194</b>	<b>3 206</b>
Печалба за периода	-	-	-	3 400	-	3 400
<b>Друг всеобхватен доход, в т.ч.</b>						
<i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък</i>						
Промяна в справедливата стойност					30	
<i>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък</i>						
Промяна в справедливата стойност	-	-	-	-	-206	-206
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	-	-	-	-	-14	-14
Рекласификация в отчета за доходите	-	-	-	-	-4	-4
<b>Собствен капитал на 31.12.2017</b>	<b>24 691</b>	<b>37 050</b>	<b>104 756</b>	<b>3 400</b>	<b>6 564</b>	<b>176 461</b>

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

