

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

	6/30/2018	12/31/2017
АКТИВИ		
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	156,724	179,170
Кредити и аванси на банки	133,589	68,742
Кредити и аванси на клиенти	818,499	766,119
Финансови активи на разположение за продажба	-	54,852
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	50,134	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД	1,573	-
Активи за препродажба	31,254	54,899
Инвестиционни имоти	95,408	72,630
Други активи	15,005	13,878
Финансови активи държани до падеж	-	20,522
Дългови инструменти по амортизирана стойност	20,621	-
Дълготрайни материални и нематериални активи	9,280	9,464
ОБЩО АКТИВИ	1,332,087	1,240,276
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	8,200	21,090
Депозити на клиенти	1,086,482	999,465
Други пасиви	24,577	4,991
Издадени дългови ценни книжа	4,343	5,427
Други привлечени средства	28,861	30,925
Отсрочени данъчни пасиви	96	60
ОБЩО ПАСИВИ	1,152,559	1,061,958
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
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	6,655	7,884
Преоценъчни резерви	6,376	6,639
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	179,528	178,318
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,332,087	1,240,276
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	45,602	44,064
Други задбалансови ангажменти	36,853	31,990
	82,455	76,054

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

/неодитиран/

ПРИХОДИ	6/30/2018	6/30/2017
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	20,758	19,108
Разходи за лихви	(3,998)	(5,213)
Нетен доход от лихви	16,760	13,895
Приходи от такси и комисиони	3,406	2,772
Разходи за такси и комисиони	(303)	(193)
Нетен доход от такси и комисиони	3,103	2,579
Приходи от дивиденди	5	6
Нетен доход от валутна търговия	1,276	826
Печалба от активи на разположение за продажба	-	733
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност в ДВД	161	-
Нетни валутни разлики	(31)	(87)
Други оперативни приходи	974	1,003
Други оперативни разходи	(765)	(611)
Нетен оперативен доход преди обезценка	21,483	18,344
Административни разходи	(12,610)	(11,124)
Амортизация	(596)	(740)
Обезценка на финансови активи	(1,518)	(1,854)
Обезценка на нефинансови активи	(26)	-
Печалба преди данъци	6,733	4,626
(Разходи за) / приходи от данъци	(78)	(36)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	6,655	4,590
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<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	97	-
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Нетна печалба (загуба) от финансови активи на разположение за продажба	-	(192)
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	(318)	-
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	(16)	-
Рекласификация в отчета за доходите	(145)	-
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	(382)	(192)
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	6,273	4,398



Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
/несодитиран/

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	6/30/2018 ХИЛ. ЛВ.	6/30/2017 ХИЛ. ЛВ.
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	6,655	4,590
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за /(приходи) от данъци	78	36
Обезценка на финансови активи (Преоценка) / обезценка на нефинансови активи	1,620 11	1,830 -
Преоценен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-	(733)
Преоценен резерв на дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, отнесен в резултата за периода	(161)	-
Резултат от реализация на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	36	(597)
Амортизация	596	740
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Промяна на минимален резерв и други блокирани средства	(26,144)	(8,893)
Нетна промяна в кредити на клиенти (Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно (Увеличение) / намаление на други активи	(63,527) 634 3,741	(35,272) 7,372 210
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	71,103	140,111
Увеличение / (намаление) на други пасиви	19,541	(1,324)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАЊЦИ	14,183	108,070
Платени данъци	-	(5)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	14,183	108,065
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на финансови активи	(5,627)	(9,853)
Продажба и намаление на финансови активи	8,404	13,902
Придобиване на дълготрайни активи	(435)	(174)
Продажба на дълготрайни активи	28	-
Придобиване на инвестиционни имоти	(214)	-
Продажба на инвестиционни имоти	1,653	1,446
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	3,809	5,321
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Изплатени други привлечени средства	(2,072)	(2,065)
Изплатени средства по издадени дългови ценни книжа	(1,076)	(886)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,148)	(2,951)
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	1,436	(1,691)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	16,280	108,744
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	161,630	83,294
Парични средства и еквиваленти в края на периода	<u>177,910</u>	<u>192,038</u>

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода **01.01.2018 - 30.06.2018**

в хиляди лева

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерви и		Проецентиен резерв	Общо
			неразпределен а печалба	Резултат за периода		
Собствен капитал на 31.12.2016	24,691	37,050	96,063	5,991	6,355	170,150
Прехвърляне към общи резерви	-	-	5,991	(5,991)	-	-
Всехватен доход	-	-	-	7,884	284	8,168
Печалба за периода	-	-	-	7,884	-	7,884
Друг всеобхватен доход, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
Процентен 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
Собствен капитал на 31.12.2017	24,691	37,050	102,054	7,884	6,639	178,318
Ефект от прилагане на МСФО 9	-	-	(5,182)	-	119	(5,063)
Собствен капитал на 01.01.2018, коригиран	24,691	37,050	96,872	7,884	6,758	173,255
Прехвърляне към общи резерви	-	-	7,884	(7,884)	-	-
Всехватен доход	-	-	-	6,655	(382)	6,273
Печалба за периода	-	-	-	6,655	-	6,655
Друг всеобхватен доход, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък					97	
Промяна в справедливата стойност	-	-	-	-	(318)	(318)
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък	-	-	-	-	(16)	(16)
Промяна в справедливата стойност	-	-	-	-	(145)	(145)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	-	-	-	-	-	-
Рекласификация в отчета за доходите	-	-	-	-	-	-
Собствен капитал на 30.06.2018	24,691	37,050	104,756	6,655	6,376	179,528



Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: