

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

БАЛАНС
/неодитиран/

АКТИВИ	12/31/2009 ХИЛ. ЛВ.	12/31/2008 ХИЛ. ЛВ.
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	25,473	48,403
Кредити и аванси на банки	110,246	70,451
Кредити и аванси на клиенти	710,923	715,512
Обезценка на кредити и аванси	(62,640)	(45,063)
Нетни кредити и аванси на клиенти	648,283	670,449
Финансови активи държани за търгуване	0	42
Финансови активи на разположение за продажба	6,775	7,307
Деривати за хеджиране	3,174	3,655
Инвестиционни имоти	5,326	-
Дълготрайни материални и нематериални активи	4,214	4,508
Инвестиции в дъщерни дружества	4,050	3,000
Текущи данъчни активи	1,406	1,032
Отсрочени данъчни активи	160	79
Активи за препродажба	1,420	2,901
Други активи	813	3,888
ОБЩО АКТИВИ	811,340	815,715
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	77,814	21,056
Депозити на клиенти	202,442	238,956
Други привлечени средства	108,734	160,884
Дългови ценни книжа	215,001	206,956
Други пасиви	2,000	3,223
ОБЩО ПАСИВИ	605,991	631,075
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	12,625	12,625
Премии по емисии	850	850
Резерви и неразпределена печалба	171,493	120,580
Печалба за текущата година	20,536	50,913
Преоценъчни резерви	(155)	(328)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	205,349	184,640
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	811,340	815,715
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажименти по кредити	11,856	79,009
Други задбалансови ангажименти	3,172	2,691
	15,028	81,700

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
/неодитиран/

ПРИХОДИ	12/31/2009	12/31/2008
	<u>ХИЛ. ЛВ.</u>	<u>ХИЛ. ЛВ.</u>
Приходи от лихви	104,385	109,183
Разходи за лихви	<u>(28,811)</u>	<u>(30,449)</u>
Нетен доход от лихви	75,574	78,734
Приходи от такси и комисиони	1,058	3,888
Разходи за такси и комисиони	<u>(62)</u>	<u>(75)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	996	3,813
Приходи от дивиденди	163	185
Печалба (загуба) от активи държани за търгуване	395	288
Печалба (загуба) от активи на разположение за продажба	(262)	1
Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	(27)	(1,013)
Нетни валутни разлики	22	(149)
Други оперативни приходи	461	1,257
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ	<u>77,322</u>	<u>83,116</u>
Административни разходи	(12,855)	(11,052)
Амортизация	(680)	(680)
Обезценка на финансови активи	(40,025)	(14,845)
Обезценка на инвестиционни имоти	<u>(959)</u>	<u>-</u>
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	<u>22,803</u>	<u>56,539</u>
Разходи за данъци	(2,267)	(5,626)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>20,536</u>	<u>50,913</u>
Доходи на акция (в лева)		
Основни доходи	1.63	4.03
Доходи с намалена стойност	1.63	4.03

Изпълнителен директор:


Главен счетоводител:

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	12/31/2009 ХИЛ. ЛВ.	12/31/2008 ХИЛ. ЛВ.
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	20,536	50,913
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНАТА ПЕЧАЛБА С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Текущ разход за данъци	2,339	5,497
(Приход) / Разход за отсрочени данъци	(72)	129
Увеличение на обезценката на финансови активи	40,025	14,845
Увеличение на обезценката на инвестиционни имоти	959	-
Амортизация	680	680
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Намаление / (увеличение) на мин. задължителен резерв при БНБ	28,277	(3,177)
Отпуснати кредити на клиенти	(23,033)	(107,888)
Намаление на активи държани за търгуване	41	1,248
Нетна промяна на деривати за хеджиране	483	(4,220)
Намаление / (увеличение) на активите за препродажба	361	(1,557)
Намаление / (увеличение) на други активи	3,075	(2,405)
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	20,762	34,222
Намаление на други пасиви	(1,223)	(1,917)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	93,210	(13,630)
Платени данъци	(2,712)	(8,595)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	90,498	(22,225)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Продажба и намаление на ценни книжа на разположение за продажба	647	900
Нетен поток от инвестиции в дъщерни предприятия	(1,050)	-
Придобиване на дълготрайни активи	(322)	(349)
Продажба на дълготрайни активи	-	14
Придобиване на инвестиционни имоти	(111)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(836)	565
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение на други привлечени средства	24,448	106,906
Намаление на други привлечени средства	(76,598)	(60,002)
Увеличение на дългови ценни книжа	30,026	111,325
Намаление на дългови ценни книжа	(21,253)	(95,666)
Платени дивиденди	-	(18,937)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(43,377)	43,626
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	(1,142)	2,125
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	45,143	24,091
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	74,394	50,303
Парични средства и еквиваленти в края на периода	<u>119,537</u>	<u>74,394</u>

Изпълнителен директор:



Главен счетоводител:



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2009 - 31.12.2009
в хиляди лева

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерви и неразпределена печалба	Печалба за периода	Преоценъчен резерв	Общо
<u>Собствен капитал на 31.12.2007</u>	12,625	850	88,417	51,100	177	153,169
Дивидент за 2007	-	-	-	(18,937)	-	(18,937)
Прехвърляне към общи резерви	-	-	32,163	(32,163)	-	-
Преоценка на ценни книжа, нетно от данъци	-	-	-	-	(505)	(505)
Печалба за периода	-	-	-	50,913	-	50,913
<u>Собствен капитал на 31.12.2008</u>	12,625	850	120,580	50,913	(328)	184,640
Прехвърляне към резерви	-	-	50,913	(50,913)	-	-
Преоценка на ценни книжа, нетно от данъци	-	-	-	-	173	173
Печалба за периода	-	-	-	20,536	-	20,536
<u>Собствен капитал на 31.12.2009</u>	12,625	850	171,493	20,536	(155)	205,349

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: