

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2012	Към 31.12.2011
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	874,437	459,993
Предоставени ресурси и аванси на банки	157,316	420,221
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	33,785	32,444
Финансови активи държани за търгуване	66,905	71,777
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,499,072	1,423,186
Други активи	75,444	75,116
Финансови активи на разположение за продажба	208,526	261,088
Финансови активи държани до падеж	122,550	148,246
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи	59,432	59,899
Нетекущи активи, държани за продажба	2,038	1,826
ОБЩО АКТИВИ	3,148,921	3,003,212
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	27,904	20,855
Кредити от банки	42,393	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16,006	19,882
Задължения към други депозанти	2,714,476	2,576,830
Други привлечени средства	598	762
Други задължения	11,017	10,084
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,812,394	2,670,431
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	143,257	130,633
Преоценъчен резерв	(2,367)	(3,074)
Печалба за текущата година	3,039	12,624
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	336,527	332,781
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,148,921	3,003,212
Условни задължения	138,257	157,728

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 МАРТ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2012	Към 31.03.2011
Приходи от лихви	41,923	36,208
Разходи за лихви	(30,623)	(22,607)
Нетен доход от лихви	11,300	13,601
Приходи от такси и комисиони	6,776	7,231
Разходи от такси и комисиони	(1,075)	(939)
Нетен доход от такси и комисиони	5,701	6,292
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,909	526
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(442)	(329)
Други нетни приходи от дейността	218	214
Разходи за дейността	(18,471)	(17,050)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	3,161	1,858
Печалба за периода преди данъчно облагане	3,376	5,112
Данъци	(337)	(511)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	3,039	4,601
Доход на акция (в лева)	0.03	0.06
Друг всеобхватен доход след данъци	707	97
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	707	97
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	3,746	4,698

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 МАРТ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2012	Към 31.03.2011
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	3,376	5,112
Амортизация	1,980	2,293
Плаген данък печалба	(642)	(712)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(1,568)	(348)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(3,161)	(1,858)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	(15)	4,487
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	54	12,908
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за оброчно изкупуване на ценни книжа	(1,341)	(388)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	6,440	8,707
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(72,725)	(44,979)
(Увеличение)/намаление на други активи	(23)	(10,284)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(212)	-
	(67,807)	(34,036)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	7,049	462
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	375	375
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за оброчно изкупуване	(3,876)	9,758
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	137,646	125,747
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(164)	(130)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	933	(2,435)
	141,963	133,777
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	74,141	104,228
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(1,513)	(249)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	53,269	(30,116)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	25,696	8,759
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	77,452	(21,606)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	151,593	82,622
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	877,132	552,596
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	1,028,725	635,218

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 МАРТ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премисн резерв	Резерви, включително неразпре- делена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	83,155	64,445	108,247	(4,259)	22,386	273,974
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2010, пренесена в неразпределена печалба	-	-	22,386	-	(22,386)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2011	-	-	-	-	4,601	4,601
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2011	-	-	-	97	-	97
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2011	83,155	64,445	130,633	(4,162)	4,601	278,672
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	12,624	332,781
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,624	-	(12,624)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2012	-	-	-	-	3,039	3,039
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2012	-	-	-	707	-	707
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2012	113,154	79,444	143,257	(2,367)	3,039	336,527

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурис



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Информация за счетоводната политика

През първото тримесечие на 2012г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2011г.

През първото тримесечие на 2012г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

През първото тримесечие на 2012г. финансовите активи, държани за търгуване и за продажба са оценени по справедлива стойност, когато за тях е публикувана котировка на активен пазар, а когато такава котировка не е била на лице, те са оценявани по цена на придобиване.

През първото тримесечие на 2012г. финансовите активи, държани до падеж са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и не са обезценявани, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

През първото тримесечие на 2012г. първоначално възникналите в банката с фиксиран падеж кредити са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и са обезценявани при наличието на условия, доказващи намаляването на стойността им.

През първото тримесечие на 2012г. Банката е извършвала ежедневна преоценка на всички валутни активи и пасиви и условни позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден.

2. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През първото тримесечие на 2012г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

3. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През първото тримесечие на 2012г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.03.2012г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2011г. в размер на 4.85 %. Увеличението на актива на Банката е свързано преди всичко с нарастването на привлечените средства под формата на приети депозити от нефинансови институции и други клиенти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции по извънредните статии на отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 31.03.2012г. произтича

единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети в предходни периоди фундаментални грешки.

4. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През първото тримесечие на 2012г. Банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и обратно изкупени или погасени капиталови ценни книжа.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През първото тримесечие на 2012г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

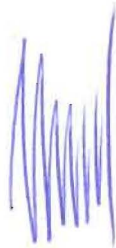
6. Събития след датата на отчета

След края на първото тримесечие на 2012г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През първото тримесечие на 2012г. спрямо 31.12.2011г. има изменения в размера в посока на намаление на условните активи на Банката свързани най-вече с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2011г., като намалението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокуриснт



Йордан Христов
Главен счетоводител

