

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2011	Към 31.12.2010
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	777,856	486,644
Предоставени ресурси и аванси на банки	111,559	81,794
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19,490	41,021
Финансови активи държани за търгуване	42,431	49,127
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,306,400	1,194,092
Други активи	83,238	63,964
Финансови активи на разположение за продажба	231,781	131,825
Финансови активи държани до падеж	146,612	138,969
Инвестиции в дъщерни предприятия	46,216	46,217
Дълготрайни активи	46,990	50,293
Нетекущи активи, държани за продажба	1,633	1,034
ОБЩО АКТИВИ	2,814,206	2,284,980
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	19,587	11,631
Кредити от банки	40,437	40,062
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20,507	22,749
Задължения към други депозанти	2,436,732	1,924,892
Други привлечени средства	759	1,017
Други задължения	11,519	10,655
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,529,541	2,011,006
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премияен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	130,633	108,247
Преоценъчен резерв	(3,792)	(4,259)
Печалба за текущата година	10,224	22,386
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	284,665	273,974
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	2,814,206	2,284,980
Условни задължения	135,580	134,336

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпре- делена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	83,155	64,445	86,153	(4,445)	22,095	251,403
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2009, пренесена в неразпределена печалба	-	-	22,095	-	(22,095)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2010	-	-	-	-	12,188	12,188
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2010	-	-	-	1,113	-	1,113
Други движения	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2010	83,155	64,445	108,247	(3,332)	12,188	264,703
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 30 септември 2011	-	-	-	-	10,224	10,224
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2011	-	-	-	467	-	467
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011	83,155	64,445	130,633	(3,792)	10,224	284,665

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2011	Към 30.09.2010
Приходи от лихви	116,234	102,712
Разходи за лихви	(73,830)	(54,606)
Нетен доход от лихви	<u>42,404</u>	<u>48,106</u>
Приходи от такси и комисиони	21,878	20,788
Разходи от такси и комисиони	(3,061)	(2,685)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>18,817</u>	<u>18,103</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2,627	812
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,804	1,597
Други нетни приходи от дейността	1,759	1,635
Разходи за дейността	(60,280)	(60,383)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	<u>3,229</u>	<u>3,672</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,360	13,542
Данъци	<u>(1,136)</u>	<u>(1,354)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u><u>10,224</u></u>	<u><u>12,188</u></u>
Доход на акция (в лева)	0.12	0.15
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>467</u>	<u>1,113</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>467</u>	<u>1,113</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u><u>10,691</u></u>	<u><u>13,301</u></u>

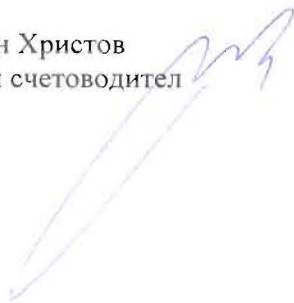
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2011	Към 30.09.2010
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,360	13,542
Амортизация	6,696	7,072
Платен данък печалба	(1,564)	(2,941)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(3,543)	(535)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(3,229)	(3,672)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	9,720	13,466
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	12,908	-
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	21,531	(29,717)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	10,239	(35,242)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(109,079)	34,128
(Увеличение)/намаление на други активи	(18,845)	(26,070)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(599)	335
	(83,845)	(56,566)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: Увеличение/(намаление) на депозити от банки	7,956	911
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	375	369
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(2,242)	45,119
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	511,840	179,385
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(258)	(712)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	864	(13,586)
	518,535	211,486
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	444,410	168,386
Парични потоци от инвестиционна дейност (Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(3,393)	(2,137)
Придобиване на инвестиция в дъщерно предприятие	-	(11,336)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(99,489)	(47,539)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	(7,643)	6,788
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(110,525)	(54,224)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	333,885	114,162
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	552,596	368,584
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	886,481	482,746

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Информация за счетоводната политика

През третото тримесечие на 2011г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2010г.

През третото тримесечие на 2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. 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 себестойност.

През третото тримесечие на 2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. 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 30.09.2011г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2010г. в размер на 23.16 %. 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 30.09.2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

След датата на отчета Проспектът за публично предлагане на акции на Банката е потвърден от Комисията за финансов надзор (КФН) с Решение № 621-Е от 6.10.2011 г. Съобщението за първично публично предлагане на акции на „ЦКБ” АД е обнародвано в „Държавен вестник” и публикувано във вестник „Новинар” на 14.10.2011 г.

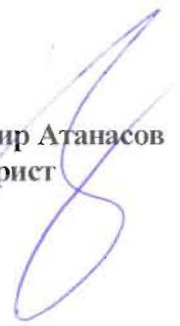
7. Информация за промени в условните активи и задължения

През третото тримесечие на 2011г. спрямо 31.12.2010г. 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 увеличение на размера им спрямо 31.12.2010г., като увеличението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител

