

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 МАРТ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2010	Към 31.12.2010
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	577,520	486,644
Предоставени ресурси и аванси на банки	60,632	81,794
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	41,409	41,021
Финансови активи държани за търгуване	40,768	49,127
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,240,929	1,194,092
Други активи	74,449	63,964
Финансови активи на разположение за продажба	162,038	131,825
Финансови активи държани до падеж	130,210	138,969
Инвестиции в дъщерни предприятия	46,217	46,217
Дълготрайни активи	48,249	50,293
Нетекущи активи, държани за продажба	1,034	1,034
ОБЩО АКТИВИ	2,423,455	2,284,980
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	12,093	11,631
Кредити от банки	40,437	40,062
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32,507	22,749
Задължения към други депозанти	2,050,639	1,924,892
Други привлечени средства	887	1,017
Други задължения	8,220	10,655
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,144,783	2,011,006
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	130,633	108,247
Преопенъчен резерв	(4,162)	(4,259)
Печалба за текущата година	4,601	22,386
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	278,672	273,974
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	2,423,455	2,284,980
Условни задължения	131,431	134,336

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Виктор Атанасов
Прокурор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 31 МАРТ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2011	Към 31.03.2010
Приходи от лихви	36,208	33,200
Разходи за лихви	(22,607)	(18,009)
Нетен доход от лихви	13,601	15,191
Приходи от такси и комисиони	7,231	6,843
Разходи от такси и комисиони	(939)	(765)
Нетен доход от такси и комисиони	6,292	6,078
Нетни печалби от операции с ценни книжа	526	(349)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(329)	869
Други нетни приходи от дейността	214	172
Разходи за дейността	(17,050)	(15,843)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	1,858	(9)
Печалба за периода преди данъчно облагане	5,112	6,109
Данъци	(511)	(611)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	4.601	5,498
Доход на акция (в лева)	0.06	0.07
Друг всеобхватен доход след данъци	97	302
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	97	302
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	4,698	5,800

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 МАРТ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2011	Към 31.03.2010
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	5,112	6,109
Амортизация	2,293	2,435
Платен данък печалба	(712)	(1,291)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(348)	(5)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(1,858)	9
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	4,487	7,257
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	(388)	(13,139)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	8,707	7,335
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(44,979)	5,544
(Увеличение)/намаление на други активи	(10,284)	(10,867)
(Увеличение)/намаление на текущи активи, държани за продажба	-	-
	(34,036)	(11,127)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: Увеличение/(намаление) на депозити от банки	462	323
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	375	370
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	9,758	11,031
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	125,747	10,011
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(130)	(2,52)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	(2,435)	(718)
	133,777	20,765
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	104,228	16,895
Парични потоци от инвестиционна дейност (Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно (Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно (Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	(249) 30,116 8,759	(816) (1,781) 7,841
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(21,606)	(5,244)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	82,622	22,139
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	552,596	368,584
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	635,218	390,723

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Гихомир Агънасов
Прокурор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 МАРТ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премияен резерв	Резерви, включително неразпре- делена печалба	Преопетъчен 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 31 март 2010	-	-	-	-	5,498	5,498
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2010	-	-	-	302	-	302
Други движения	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2010	83,155	64,445	108,247	(4,143)	5,498	257,202
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

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



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

1. Информация за счетоводната политика

През първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 31.03.2011г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2010г. в размер на 6.06%. 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 31.03.2011г. 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 първото 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 първото тримесечие на 2010г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

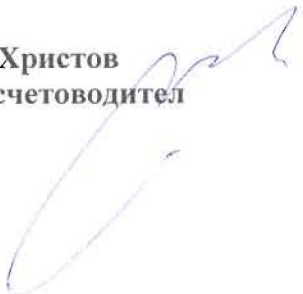
6. Събития след датата на отчета

След края на първото тримесечие на 2011г. 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 2011г. спрямо 31.12.2010г. има изменения в размера в посока на увеличение 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 31.12.2010г., като намалението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.


Ивайло Дончев
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител




Тихомир Атанасов
Прекуррист