

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централната банка	460,036	486,644
Предоставени ресурси и аванси на банки	420,220	81,794
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32,444	41,021
Финансови активи държани за търгуване	71,777	49,127
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,423,196	1,194,092
Други активи	75,206	63,964
Финансови активи на разположение за продажба	261,088	131,825
Финансови активи държани до падеж	148,246	138,969
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	46,217
Дълготрайни активи	59,899	50,293
Нетекущи активи, държани за продажба	1,826	1,034
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,003,354</b>	<b>2,284,980</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	22,811	11,631
Кредити от банки	40,062	40,062
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19,882	22,749
Задължения към други депозанти	2,576,830	1,924,892
Други привлечени средства	762	1,017
Други задължения	9,441	10,655
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>2,669,788</b>	<b>2,011,006</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	113,154	83,155
Премиен резерв	79,444	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	130,633	108,247
Преоценъчен резерв	(3,074)	(4,259)
Печалба за текущата година	13,409	22,386
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>333,566</b>	<b>273,974</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>3,003,354</b>	<b>2,284,980</b>
Условни задължения	157,728	134,336

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Приходи от лихви	156,130	143,610
Разходи за лихви	(103,054)	(74,829)
Нетен доход от лихви	53,076	68,781
Приходи от такси и комисиони	29,068	28,525
Разходи от такси и комисиони	(4,214)	(3,769)
Нетен доход от такси и комисиони	24,854	24,756
Нетни печалби от операции с ценни книжа	13,722	13,950
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	5,874	5,412
Други нетни приходи от дейността	19,543	7,658
Разходи за дейността	(92,142)	(88,208)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	(10,028)	(6,521)
Печалба за периода преди данъчно облагане	14,899	25,828
Данъци	(1,490)	(2,583)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>13,409</b>	<b>23,245</b>
Доход на акция (в лева)	0.12	0.28
Друг всеобхватен доход след данъци	1,185	186
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	1,185	186
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>14,594</b>	<b>23,431</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	14,899	25,828
Амортизация	8,766	9,419
Платен данък печалба	(1,490)	(3,653)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(8,886)	(8,526)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	10,028	(6,521)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	23,317	29,589
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	12,760	-
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8,577	(29,491)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(13,764)	(13,629)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(239,132)	(52,742)
(Увеличение)/намаление на други активи	(11,241)	(18,399)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(792)	(699)
	(243,592)	(114,960)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	11,180	7,355
Увеличение/(намаление) на кредити от банки		(6)
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(2,867)	18,924
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	651,938	404,910
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(255)	(988)
Увеличение/(намаление) на други задължения	(1,214)	(7,979)
	658,782	422,216
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>438,507</b>	<b>336,845</b>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(18,372)	(2,289)
Придобиване на инвестиция в дъщерно предприятие	(3,200)	(11,336)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(128,078)	(76,259)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	(9,277)	(47,249)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(158,927)</b>	<b>(137,133)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	29,999	-
Премиев резерв, свързан с емитиран капитал	14,999	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>44,998</b>	<b>-</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>324,578</b>	<b>199,712</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>552,596</b>	<b>368,584</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>877,174</b>	<b>568,296</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премияен 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 31 декември 2010	-	-	-	-	23,245	23,245
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2010	-	-	-	186	-	186
Други движения	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	83,155	64,445	108,247	(4,259)	23,245	274,833
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 декември 2011	-	-	-	-	13,409	13,409
Емитиран и внесен основен капитал	29,999	-	-	-	-	29,999
Премияен резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999	-	-	-	14,999
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2011	-	-	-	1,185	-	1,185
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	13,409	333,566

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурис



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

### **1. Информация за счетоводната политика**

През четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 31.12.2011г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2010г. в размер на 31.44 %. 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 31.12.2011г. 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 относно придобиване на дъщерно дружество

През четвъртото тримесечие на 2011г. Банката е придобила 500 000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Към 31.12.2011г. инвестицията на Банката в нейното дъщерно дружество е в размер на 3 200 хил.лв.

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

През четвъртото тримесечие на 2011г. Банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

През месец юли 2011г. Управителният съвет на Банката, на основание чл. 21, ал. 1, т. 2, изречение второ от Устава на Банката, във връзка с чл. 196 от Търговския закон и чл. 112б, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, взе решение за увеличаване капитала на Банката от 83 155 092 лева на 113 155 092 лева чрез издаването на 30 000 000 броя обикновени безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 1,50 лв.

Проспектът за публично предлагане на акции на Банката, бе 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“ в публикувано във вестник „Новинар“ на 14.10.2011 г.

До крайния срок на подписката бяха записани и платени 29 999 199 броя акции. В следствие на това по набирателната сметка на „ЦКБ“ АД, постъпи сума в размер на 44 998 798,50 лв.

Капитала на банката, възлизащ на 113 154 291 лв. след увеличението, бе вписан в Търговският регистър на 15.12.2011 г.

Увеличението на капитала ще обезпечи по-нататъшното развитие на Банката в съответствие с поставените стратегически цели.

#### 6. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През четвъртото тримесечие на 2011г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

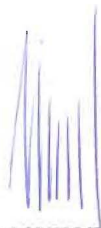
#### 7. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2011г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

8. Информация за промени в условните активи и задължения

През четвъртото 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 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  
Прокурис



Йордан Христов  
Главен счетоводител

