

**БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД**  
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 31 март 2012 година**

В хиляди лева

	<b>Към</b> <b>31.3.2012</b>	<b>Към</b> <b>31.12.2011</b>
<b>Активи</b>		
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	65 288	70 335
Вземания от банки	794 077	858 948
Предоставени кредити и аванси на клиенти	520 279	477 871
Вземания от Републиканския бюджет	338 915	335 395
Ценни книжа на разположение за продажба	30 979	16 560
Финансови активи държани за търгуване	3 058	2 995
Инвестиции в дъщерни дружества	84 562	84 562
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	14 519	14 523
Активи по отсрочени данъци	1 284	1 284
Текущи данъчни вземания	647	636
Други активи	5 116	4 038
Активи държани за продажба	3 244	3 244
<b>Общо активи</b>	<b>1 861 968</b>	<b>1 870 391</b>
<b>Пасиви</b>		
Депозити от кредитни институции	91 640	120 432
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	445 049	466 826
Привлечени средства от международни институции	358 173	327 963
Други привлечени средства	196 764	195 378
Облигационни заеми	78 472	78 499
Финансови пасиви държани за търгуване	2 865	3 081
Други пасиви	17 680	12 609
<b>Общо пасиви</b>	<b>1 190 643</b>	<b>1 204 788</b>
<b>Собствен капитал</b>		
Акционерен капитал	601 774	601 774
Неразпределена печалба	11 897	6 218
Преоценъчен резерв	(360)	(403)
Резерви	58 014	58 014
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>671 325</b>	<b>665 603</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>	<b>1 861 968</b>	<b>1 870 391</b>

Владимир Гюлев  
*Изпълнителен директор*

Илия Караниколов  
*Изпълнителен директор*

Иван Личев  
*Главен счетоводител (съставител)*

**БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД**  
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2012**

В хиляди лева	Периода, приключващ на <u>31.3.2012</u>	Периода, приключващ на <u>31.3.2011</u>
Приходи от лихви	22 025	21 282
Разходи за лихви	(7 029)	(5 381)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<u>14 996</u>	<u>15 901</u>
Приходи от такси и комисиони	367	473
Разходи за такси и комисиони	(21)	(24)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<u>346</u>	<u>449</u>
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	45	30
Нетен доход от ценни книжа на разположение за продажба	30	(16)
Нетен доход от финансови инструменти, държани за търгуване	(17)	-
Други доходи от дейността	(263)	301
<b>Оперативен доход</b>	<u>15 137</u>	<u>16 665</u>
Общи и административни разходи	(2 518)	(2 326)
Разходи за амортизации	(56)	(43)
Разходи за обезценки на кредити и гаранции	(6 253)	(3 090)
<b>Печалба преди данъци</b>	<u>6 310</u>	<u>11 206</u>
Разход за данък върху печалбата	(631)	(1 121)
<b>Нетна печалба за годината</b>	<u>5 679</u>	<u>10 085</u>
Други компоненти на всеобхватния доход		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	43	201
Данък върху дохода свързан с компонентите на другия всеобхватен доход	-	-
Друг всеобхватен доход за годината нетно от данък	43	201
<b>Общо всеобхватен доход за годината</b>	<u>5 722</u>	<u>10 286</u>

Владимир Гюлев  
*Изпълнителен директор*

Илия Караниколов  
*Изпълнителен директор*

Иван Личев  
*Главен счетоводител (съставител)*

**БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД**  
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
 към 31 март 2012 година

В хиляди лева	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
<b>Салдо към 1 януари 2011</b>	601 774	25 941	6 190	(304)	25 883	659 484
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	-	201	10 085	10 286
<b>Салдо към 31 март 2011</b>	<u>601 774</u>	<u>25 941</u>	<u>6 190</u>	<u>(103)</u>	<u>35 968</u>	<u>669 770</u>
Увеличение на акционерния капитал	-	-	-	-	-	-
Трансформирание на неразпределена печалба в задължителни резерви	-	25 883	-	-	(25 883)	-
Загуба за периода	-	-	-	-	(3 867)	(3 867)
Нетна промяна в справедливата стойност на активи на разположение за продажба	-	-	-	(300)	-	(300)
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	-	(300)	(3 867)	(4 167)
<b>Салдо към 31 декември 2011</b>	<u>601 774</u>	<u>51 824</u>	<u>6 190</u>	<u>(403)</u>	<u>6 218</u>	<u>665 603</u>
Печалба за периода	-	-	-	-	5 679	5 679
Нетна промяна в справедливата стойност на активи на разположение за продажба	-	-	-	43	-	43
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	-	(360)	11 897	11 537
<b>Салдо към 31 март 2012</b>	<u>601 774</u>	<u>51 824</u>	<u>6 190</u>	<u>(360)</u>	<u>11 897</u>	<u>671 325</u>

Владимир Гюлев  
*Изпълнителен директор*

Илия Караниколов  
*Изпълнителен директор*

Иван Личев  
*Главен счетоводител (съставител)*

**БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД**  
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2012**

	Периода, приключващ на 31.3.2012	Периода, приключващ на 31.3.2011
<b>Оперативна дейност</b>		
Печалба след данъци	5 679	10 085
Разходи за обезценки на кредити и гаранции	6 253	3 090
Загуби от обезценки на ценни книжа на разположение за продажба	3	-
Приходи от преоценка на финансови инструменти държани за търгуване	(536)	-
Разходи за амортизации	56	43
Балансова стойност на отписани активи	-	-
Данъци	631	1 121
<b>Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви</b>	<b>12 086</b>	<b>14 339</b>
(Увеличение)/намаление на резервен обезпечителен фонд при БНБ	3	(12)
Намаление/(увеличение) на вземанията от банки	(63 111)	337
(Увеличение) на кредитите и вземанията	(42 754)	(48 801)
(Увеличение) на предоставените кредити на Републиканския бюджет	(3 520)	(1 074)
Намаление на ценни книжа на разположение за продажба	(14 379)	663
Намаление на финансови активи държани за търгуване	316	-
(Увеличение) на други активи	(1 089)	(2 605)
Увеличение депозити от кредитни институции	(28 849)	19 000
(Намаление) на привлечените средства от клиенти	(21 495)	(7 903)
Намаление на финансови пасиви държани за търгуване	(59)	-
Увеличение/(намаление) на задълженията по начислени лихви и такси	(89)	8 454
Намаление на други пасиви	(825)	(234)
<b>Паричен поток от оперативна дейност</b>	<b>(163 765)</b>	<b>(17 836)</b>
<b>Платени данъци</b>	<b>(642)</b>	<b>(969)</b>
<b>Паричен поток от оперативна дейност</b>	<b>(164 407)</b>	<b>(18 805)</b>
<b>Инвестиционна дейност</b>		
Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематериални активи	(72)	(55)
Парични постъпления от продажба на имоти машини и съоръжения и нематериални активи	20	-
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>	<b>(52)</b>	<b>(55)</b>
<b>Финансова дейност</b>		
Получени суми по дългосрочно привлечени средства	41 157	8 519
Платени суми по дългосрочно привлечени средства	(9 724)	(6 858)
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>	<b>31 433</b>	<b>1 661</b>
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(133 026)	(17 199)
<b>Парични средства и парични еквиваленти към 01 януари</b>	<b>480 183</b>	<b>197 565</b>
		180 366
<b>Парични средства и парични еквиваленти към 31 март</b>	<b>347 157</b>	<b>180 366</b>

Владимир Гюлев  
*Изпълнителен директор*

Илия Караниколов  
*Изпълнителен директор*

Иван Личев  
*Главен счетоводител (съставител)*