

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	750,141	928,111
Предоставени ресурси и аванси на банки	253,319	172,500
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	46,487	63,976
Финансови активи държани за търгуване	148,292	96,406
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	-	1,446
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,731,848	1,652,099
Други активи	84,525	73,871
Финансови активи на разположение за продажба	229,859	205,284
Финансови активи държани до падеж	234,083	269,674
Дълготрайни активи	126,472	105,104
Репутация	7,725	7,725
Нетекущи активи, държани за продажба	6,455	6,544
ОБЩО АКТИВИ	3,619,206	3,582,740
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	76,144	36,013
Кредити от банки	933	42,150
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19,500	-
Задължения към други депозанти	3,091,058	3,072,360
Други привлечени средства	781	1,000
Подчинени пасиви	46,041	45,023
Други задължения	17,122	20,412
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,251,579	3,216,958
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	156,570	146,430
Преоценъчен резерв	647	1,483
Печалба за текущата година	3,296	10,241
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	353,111	350,752
Неконтролиращо участие	14,516	15,030
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	367,627	365,782
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,619,206	3,582,740
Условни задължения	179,717	156,742

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 ЮНИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2013	Към 30.06.2012
Приходи от лихви	82,632	85,019
Разходи за лихви	(51,499)	(60,449)
Нетен доход от лихви	31,133	24,570
Приходи от такси и комисиони	20,365	15,288
Разходи за такси и комисиони	(2,863)	(2,322)
Нетен доход от такси и комисиони	17,502	12,966
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(1,136)	547
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,486	4,682
Други нетни приходи от дейността	1,508	1,330
Разходи за дейността	(47,096)	(45,154)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,393)	4,046
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(608)	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	4,396	2,987
Данъци	(1,019)	(737)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	3,377	2,250
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	(920)	169
Преценка на нетекущи активи, държани за продажба	84	-
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	(125)	
Общ друг всеобхватен доход след данъци	(961)	169
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	2,416	2,419
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	81	(206)
Дял от печалбата за Банката-майка	3,296	2,456
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	70	(237)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	2,346	2,656
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.03	0.02

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2013	Към 30.06.2012
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	4,396	2,987
Амортизация	4,732	4,945
Платен данък печалба	(1,067)	(883)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(1,795)	(2,202)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	(119)	77
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	1,393	(3,927)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	7,540	997
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(7,442)	44
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17,489	(21,940)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(50,091)	6,183
(Увеличение)/намаление на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.	1,446	(7)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(81,142)	(97,215)
(Увеличение)/ намаление на други активи	(10,654)	(12,168)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	5	359
	(130,389)	(124,744)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки	40,144	8,778
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	(41,217)	766
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	19,500	(4,367)
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	18,698	101,045
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	(219)	103
(Намаление)/увеличение на подчинени пасиви	1,018	-
(Намаление)/увеличение на други задължения	(3,290)	(4,589)
	34,634	101,736
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(88,215)	(22,011)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(26,100)	(3,111)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, нетно от парични средства на дъщерните дружества	-	56,223
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(25,495)	48,060
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	35,591	16,601
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(16,004)	117,773
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(104,219)	95,762
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,097,609	877,488
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	993,390	973,250

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокуррист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Малцинствено участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113.154	79.444	137.590	(2.884)	11.228	6.589	345.121
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	11.228	-	(11.228)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2012	-	-	-	-	2.456	(206)	2.250
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	(340)	-	-	7.471	7.131
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2012	-	-	-	200	-	(31)	169
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2012	113.154	79.444	148.478	(2.684)	2.456	13.823	354.671
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113.154	79.444	146.430	1.483	10.241	15.030	365.782
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10.241	-	(10.241)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2013	-	-	-	-	3.296	81	3.377
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2013	-	-	(114)	(836)	-	(11)	(961)
Други движения	-	-	13	-	-	(584)	(571)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2013	113.154	79.444	156.570	647	3.296	14.516	367.627

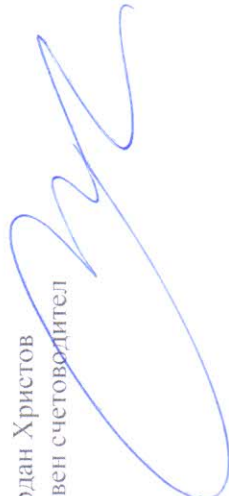
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурор



Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2013г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония(Дъщерно дружество), УД ЦКБ Асете Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) и ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Информация за счетоводната политика

През второто тримесечие на 2013г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2012г.

През второто тримесечие на 2013г. финансовите активи, държани за търгуване, отчитани по справедлива стойност 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 второто тримесечие на 2013г. 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 второто тримесечие на 2013г. първоначално възникналите 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 второто тримесечие на 2013г. Групата е извършвала ежедневна преоценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на Централната банка за съответния ден.

2. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2013г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

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

През второто тримесечие на 2013г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.06.2013г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2012г. и достига размер от 3 619 206 хил.лв. 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 30.06.2013г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През второто тримесечие на 2013г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 30 юни 2013г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на

„Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, което представлява 87,35 % от капитала на дъщерното дружество.

През второто тримесечие на 2013г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 30 юни 2013г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 500 000 броя обикновени акции от капитала на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество.

През второто тримесечие на 2013г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. в резултат на което към 30 юни 2013г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 16 425 981 броя обикновени акции от капитала на ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 55.93 % от капитала на дъщерното дружество.

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

През второто тримесечие на 2013г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови и капиталови ценни книжа.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През второто тримесечие на 2013г. от Групата единствено дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД е начислило дивидент.

6. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2013г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През второто тримесечие на 2013г. спрямо 31.12.2012г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата 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 31.12.2012г., като увеличението е свързано с предоставени от Групата гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ