

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
КЪМ 31 МАРТ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2012	Към 31.12.2011
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	889,291	475,545
Предоставени ресурси и аванси на банки	141,648	405,785
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	33,785	32,444
Финансови активи държани за търгуване	66,905	71,777
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,527,332	1,449,769
Други активи	78,092	75,250
Финансови активи на разположение за продажба	209,267	261,829
Финансови активи държани до падеж	222,724	237,747
Дълготрайни активи	82,110	82,902
Репутация	7,671	7,671
Нетекущи активи, държани за продажба	10,053	9,951
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,268,878</b>	<b>3,110,670</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	27,325	20,527
Кредити от банки	43,895	43,360
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16,006	19,882
Задължения към други депозанти	2,821,389	2,667,997
Други привлечени средства	598	762
Други задължения	12,777	13,021
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>2,921,990</b>	<b>2,765,549</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	148,788	137,590
Преоценъчен резерв	(2,177)	(2,884)
Печалба за текущата година	1,302	11,228
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	340,511	338,532
Неконтролиращо участие	6,377	6,589
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>346,888</b>	<b>345,121</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>3,268,878</b>	<b>3,110,670</b>
Условни задължения	145,967	162,279

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 МАРТ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2012	Към 31.03.2011
Приходи от лихви	43,378	37,185
Разходи за лихви	(31,343)	(23,146)
Нетен доход от лихви	12,035	14,039
Приходи от такси и комисиони	7,136	7,617
Разходи за такси и комисиони	(1,167)	(1,200)
Нетен доход от такси и комисиони	5,969	6,417
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,909	1,058
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(397)	(268)
Други нетни приходи от дейността	509	265
Разходи за дейността	(21,251)	(19,438)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	2,631	698
Печалба за периода преди данъчно облагане	1,405	2,771
Данъци	(346)	(511)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>1,059</b>	<b>2,260</b>
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	707	(171)
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност		(10)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	707	(181)
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>1,766</b>	<b>2,079</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(243)	(313)
Дял от печалбата за Банката-майка	1,302	2,573
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(243)	(347)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	2,009	2,426
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.01	0.03

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
КЪМ 31 МАРТ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2012	Към 31.03.2011
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	1,405	2,771
Амортизация	2,351	2,657
Платен данък печалба	(666)	(716)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(1,568)	(348)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(2,631)	(698)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	(1,109)	3,666
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа (Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване (Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти (Увеличение)/ намаление на други активи (Увеличение)/намаление на текущи активи, държани за продажба	54 (1,341) 6,440 (74,932) (2,328) (102)	12,908 (388) 8,707 (44,433) (10,611) 2
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки (Намаление)/увеличение на кредити от банки (Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване (Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти (Намаление)/увеличение на други привлечени средства (Намаление)/увеличение на други задължения	6,798 535 (3,876) 153,392 (164) (244)	487 375 9,758 118,068 (130) (3,583)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>156,441</b>	<b>124,975</b>
Парични потоци от инвестиционна дейност (Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно (Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно (Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	83,123 (1,559) 53,269 15,023	94,826 (1,327) (29,856) 17,603
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>66,733</b>	<b>(13,580)</b>
Парични потоци от финансова дейност Емисия на дялов капитал	- -	- -
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>149,856</b>	<b>81,246</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>877,488</b>	<b>575,338</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>1,027,344</b>	<b>656,584</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурисг




ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
КЪМ 31 МАРТ 2012


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 2010	83,155	64,445	108,650	(3,865)	28,606	7,444	288,435
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2010, пренесена в неразпределена печалба	-	-	28,606	-	(28,606)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2011	-	-	-	-	2,573	(313)	2,260
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2011	-	-	-	(147)	-	(34)	(181)
Вливане на едно дъщерно дружество в друго дъщерно дружество	-	-	566	-	-	(566)	-
Други движения	-	-	1	-	-	-	1
САЛДО КЪМ 31 :МАРТ 2011	83,155	64,445	137,823	(4,012)	2,573	6,531	290,515
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 31 март 2012	-	-	-	-	1,302	(243)	1,059
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2012	-	-	-	707	-	-	707
Други движения	-	-	(30)	-	-	31	1
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2012	113,154	79,444	148,788	(2,177)	1,302	6,377	346,888

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов  
Прокурор



Йордан Христов  
Главен счетоводител




## ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012г. 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) и УД ЦКБ Асете Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

### 1. Информация за счетоводната политика

През първото тримесечие на 2012г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2011г.

През първото тримесечие на 2012г. 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 2012г. 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 2012г. 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 първото тримесечие на 2012г. 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 първото тримесечие на 2012г. 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 първото тримесечие на 2012г. 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 31.03.2012г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2011г. в размер на 5.09%. Увеличението на актива на Групата 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 31.03.2012г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През първото тримесечие на 2012г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 31 март 2012г. „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 първото тримесечие на 2012г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 31 март 2012г. „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.

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

През първото тримесечие на 2012г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови и капиталови ценни книжа.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През първото тримесечие на 2012г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

През месец май 2012г. „Централна кооперативна банка” АД София придобива контролно участие в капитала на ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. Към датата на придобиване на контрола „Централна кооперативна банка” АД София притежава 16 422 630 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 55.92% от капитала на дъщерното дружество.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През първото тримесечие на 2012г. спрямо 31.12.2011г. има изменения в размера в посока на намаление 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 намаления на размера им спрямо 31.12.2011г., като намалението 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**

