

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 ЮНИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2012	Към 31.12.2011
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	829,307	459,993
Предоставени ресурси и аванси на банки	111,618	420,221
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	54,384	32,444
Финансови активи държани за търгуване	67,796	71,777
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,510,714	1,423,186
Други активи	86,965	75,116
Финансови активи на разположение за продажба	212,480	261,088
Финансови активи държани до падеж	123,900	148,246
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,408	49,416
Дълготрайни активи	58,440	59,899
Нетекущи активи, държани за продажба	2,038	1,826
ОБЩО АКТИВИ	3,117,050	3,003,212
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	40,797	20,855
Кредити от банки	42,894	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,515	19,882
Задължения към други депозанти	2,671,276	2,576,830
Други привлечени средства	865	762
Други задължения	6,818	10,084
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,778,165	2,670,431
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премияен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	143,257	130,633
Преоценъчен резерв	(2,662)	(3,074)
Печалба за текущата година	5,692	12,624
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	338,885	332,781
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,117,050	3,003,212
Условни задължения	135,568	157,728

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 30 ЮНИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2012	Към 30.06.2011
Приходи от лихви	81,028	76,303
Разходи за лихви	(58,785)	(46,573)
Нетен доход от лихви	22,243	29,730
Приходи от такси и комисиони	13,768	14,915
Разходи от такси и комисиони	(2,073)	(1,954)
Нетен доход от такси и комисиони	11,695	12,961
Нетни печалби от операции с ценни книжа	576	3,347
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,359	438
Други нетни приходи от дейността	1,120	1,337
Разходи за дейността	(38,612)	(41,209)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	4,943	3,473
Печалба за периода преди данъчно облагане	6,324	10,077
Данъци	(632)	(1,008)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	5,692	9,069
Доход на акция (в лева)	0.05	0.11
Друг всеобхватен доход след данъци	412	(30)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	412	(30)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	6,104	9,039

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2012	Към 30.06.2011
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	6,324	10,077
Амортизация	3,959	4,515
Платен данък печалба	(642)	(922)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,202)	(2,637)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(4,943)	(3,473)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	2,496	7,560
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	40	12,908
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(21,940)	11,478
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	6,183	(1,031)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(82,585)	(46,739)
(Увеличение)/намаление на други активи	(11,839)	(19,881)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(212)	(599)
	(110,353)	(43,864)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	19,942	1,594
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	876	-
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(4,367)	1,906
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	94,446	282,225
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	103	(197)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	(3,266)	4,018
	107,734	289,546
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(123)	253,242
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(2,500)	(1,686)
(Придобиване) на инвестиции в дъщерни дружества	(9,992)	-
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	49,020	(48,450)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	24,346	7,332
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	60,874	(42,804)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	60,751	210,438
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	877,132	552,596
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	937,883	763,034

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 2012

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 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 30 юни 2011	-	-	-	-	9,069	9,069
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2011	-	-	-	(30)	-	(30)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2011	83,155	64,445	130,633	(4,289)	9,069	283,013
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	12,624	332,781
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,624	-	(12,624)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2012	-	-	-	-	5,692	5,692
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2012	-	-	-	412	-	412
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2012	113,154	79,444	143,257	(2,662)	5,692	338,885

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Информация за счетоводната политика

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

През второто тримесечие на 2012г. 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 второто 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 цена на придобиване.

През второто 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 второто тримесечие на 2012г. 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 второто тримесечие на 2012г. 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 второто 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 Банката.

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

През второто 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 Банката към 30.06.2012г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2011г. в размер на 3.79 %. 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 30.06.2012г. 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 второто тримесечие на 2012г. 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 второто тримесечие на 2012г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

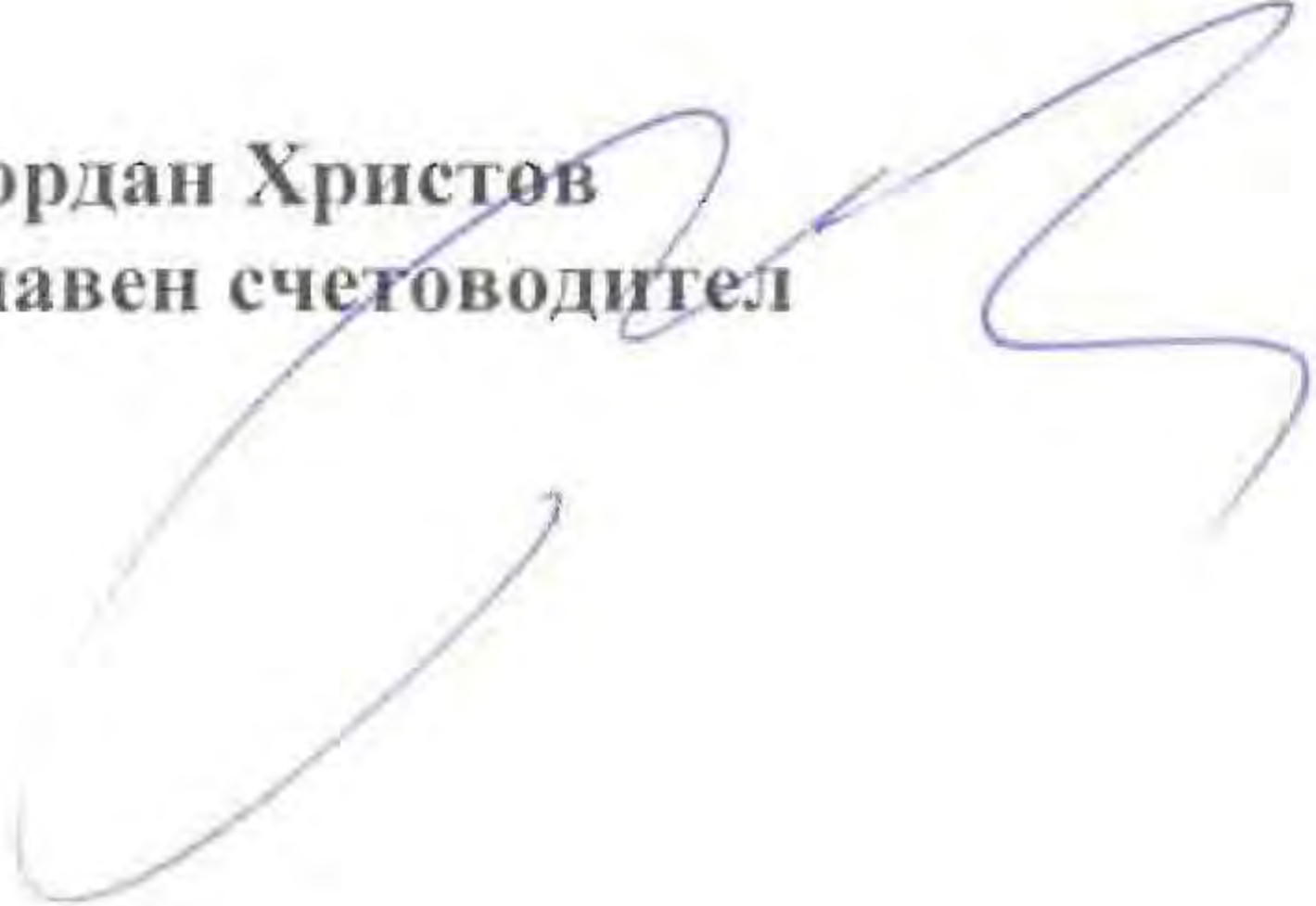
6. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2012г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През второто тримесечие на 2012г. спрямо 31.12.2011г. има несъществени изменения в размера в посока на намаление 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 31.12.2011г., 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
Прокурис