

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	871,001	475,545
Предоставени ресурси и аванси на банки	106,057	405,785
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	54,384	32,444
Финансови активи държани за търгуване	67,796	71,777
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,618	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,562,840	1,449,769
Други активи	89,860	75,250
Финансови активи на разположение за продажба	213,937	261,829
Финансови активи държани до падеж	226,243	237,747
Дълготрайни активи	96,415	82,902
Репутация	8,177	7,671
Нетекучи активи, държани за продажба	10,092	9,951
ОБЩО АКТИВИ	3,312,420	3,110,670
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	26,214	20,527
Кредити от банки	48,072	43,360
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,515	19,882
Задължения към други депозанти	2,855,983	2,667,997
Други привлечени средства	865	762
Други задължения	11,100	13,021
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,957,749	2,765,549
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	148,478	137,590
Преоценъчен резерв	(2,684)	(2,884)
Печалба за текущата година	2,456	11,228
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	340,848	338,532
Неконтролиращо участие	13,823	6,589
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	354,671	345,121
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,312,420	3,110,670
Условни задължения	146,006	162,279

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	85,019	78,266
Разходи за лихви	(60,449)	(47,670)
Нетен доход от лихви	24,570	30,596
Приходи от такси и комисиони	15,288	15,663
Разходи за такси и комисиони	(2,322)	(2,291)
Нетен доход от такси и комисиони	12,966	13,372
Нетни печалби от операции с ценни книжа	547	3,879
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,682	497
Други нетни приходи от дейността	1,330	1,481
Разходи за дейността	(45,154)	(45,801)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	4,046	2,411
Печалба за периода преди данъчно облагане	2,987	6,435
Данъци	(737)	(1,008)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	2,250	5,427
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	169	(265)
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност		(86)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	169	(351)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	2,419	5,076
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(206)	(498)
Дял от печалбата за Банката-майка	2,456	5,925
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(237)	(528)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката- майка	2,656	5,604
Доход на акция за акционерите на Банката- майка (в лева)	0.02	0.07

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	2,987	6,435
Амортизация	4,945	5,248
Платен данък печалба	(883)	(932)
Переализирана (печалба)/загуба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,202)	(2,637)
Переализирана (печалба)/загуба от преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	77	-
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(3,927)	(2,411)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	997	5,703
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	44	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 финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(7)	-
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(97,215)	(44,912)
(Увеличение)/ намаление на други активи	(12,168)	(19,539)
(Увеличение)/намаление на текущи активи, държани за продажба	359	(583)
	(124,744)	(41,679)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	8,778	1,752
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	766	-
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(4,367)	1,906
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	101,045	282,270
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	103	(197)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(4,589)	(2,264)
	101,736	287,995
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(22,011)	252,019
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(3,111)	(2,873)
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	48,060	(48,258)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	16,601	9,636
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	117,773	(41,495)
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	95,762	210,524
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	877,488	575,338
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	973,250	785,862

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 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 30 юни 2011	-	-	-	-	5.925	(498)	5.427
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2011	-	-	-	(321)	-	(30)	(351)
Вливане на едно дъщерно дружество в друго дъщерно дружество	-	-	575	-	-	(575)	-
Други движения	-	-	1	-	-	-	1
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2011	83.155	64.445	137.832	(4.186)	5.925	6.341	293.512
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) 7.471	2.250
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	(340)	-	-	-	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

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов

Тихомир Атанасов
Прокурист



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО 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), 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 2012г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2011г.

През второто тримесечие на 2012г. 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 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 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. 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 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 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 Групата към 30.06.2012г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2011г. в размер на 6.49%. 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 30.06.2012г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През второто 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 30 юни 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 второто тримесечие на 2012г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 30 юни 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 относно придобиване на дъщерно дружество

През второто тримесечие на 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 Банката-майка притежава 16 422 630 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 55.92% от капитала на дъщерното дружество. Към 30.06.2012г. инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно дружество е в размер на 9 992 хил.лв.

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

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

6. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През второто тримесечие на 2012г. УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) е изплатило на Банката-майка дивидент в размер на 510 хил.лв.

7. 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 Групата.

8. 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 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 намаление на размера им спрямо 31.12.2011г., като намалението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажменти по сключени договори за отпускане на кредити.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

