

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	475,544	497,530
Предоставени ресурси и аванси на банки	405,773	93,650
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32,444	41,021
Финансови активи държани за търгуване	71,777	49,127
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,447,252	1,219,780
Други активи	77,691	65,667
Финансови активи на разположение за продажба	261,829	132,987
Финансови активи държани до падеж	237,747	191,902
Дълготрайни активи	82,717	76,210
Репутация	7,883	6,288
Нетекущи активи, държани за продажба	9,951	9,227
ОБЩО АКТИВИ	3,110,608	2,383,389
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	20,518	11,558
Кредити от банки	43,360	40,359
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19,882	22,749
Задължения към други депозанти	2,667,998	2,004,242
Други привлечени средства	762	3,215
Други задължения	13,021	12,831
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,765,541	2,094,954
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	83,155
Премиен резерв	79,444	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	137,532	108,650
Преоценъчен резерв	(2,841)	(3,865)
Печалба за текущата година	11,181	28,606
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	338,470	280,991
Неконтролиращо участие	6,597	7,444
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	345,067	288,435
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,110,608	2,383,389
Условни задължения	162,279	138,997

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главенсчетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Приходи от лихви	160,522	148,057
Разходи за лихви	(105,426)	(76,433)
Нетен доход от лихви	55,096	71,624
Приходи от такси и комисиони	30,582	29,893
Разходи за такси и комисиони	(4,789)	(4,189)
Нетен доход от такси и комисиони	25,793	25,704
Нетни печалби от операции с ценни книжа	14,254	13,950
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	5,952	5,574
Печалба от покупка на дъщерно дружество	-	9,018
Други нетни приходи от дейността	25,329	11,873
Разходи за дейността	(102,380)	(96,359)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(11,275)	(6,454)
Разходи от обезценка на репутация	(74)	(2,028)
Разходи от обезценка на нематериални активи	(143)	(1,926)
Печалба за периода преди данъчно облагане	12,552	30,976
Данъци	(1,581)	(2,628)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,971	28,348
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	952	661
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	(4)	(244)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	948	417
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	11,919	28,765
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(210)	(258)
Дял от печалбата за Банката-майка	11,181	28,606
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(239)	(175)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката- майка	12,158	28,940
Доход на акция за акционерите на Банката- майка (в лева)	0.13	0.34

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	12,552	30,976
Амортизация	10,257	10,565
Платен данък печалба	(2,272)	(3,704)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(8,886)	(8,526)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити (Печалба) от продажба на нетекущи активи, държани за продажба	11,275	6,455
Печалба от придобиване на дъщерно дружество	-	(4,033)
Обезценка на репутация	74	2,028
Обезценка на нематериални активи	143	1,926
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	23,143	26,669
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	12,760	(15,842)
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8,577	(29,493)
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(13,764)	(13,629)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(236,845)	(53,976)
(Увеличение) на други активи	(9,854)	(18,821)
Намаление/(увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(1,832)	6,400
	(240,958)	(125,361)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение на депозити от банки	9,224	7,118
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	1,956	(6)
Увеличение(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(2,867)	18,924
Увеличение на задължения към други депозанти	664,755	412,272
(Намаление) на други привлечени средства	(255)	(988)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(1,015)	(6,302)
	671,798	431,018
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	453,983	332,326
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(19,378)	(2,770)
Придобиване на инвестиции в дъщерни дружества, нетно от парични средства на дъщерните дружества	(3,200)	(266)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(127,886)	(75,323)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(45,845)	(59,185)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(196,309)	(137,544)
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	29,999	-
Премиен резерв, свързан с емитиран капитал	14,999	-
Плащания на дивиденди	(397)	-
	44,601	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	44,601	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	302,275	194,782
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	575,338	380,556
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	877,613	575,338

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

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 2009	83,155	64,445	86,532	(4,445)	22,241	6,280	258,208
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2009, пренесена в неразпределена печалба	-	-	22,241	-	(22,241)	-	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2010	-	-	-	-	28,606	(258)	28,348
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2010	-	-	(237)	580	-	74	417
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	114	-	-	1,348	1,462
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 декември 2011	-	-	-	-	11,181	(210)	10,971
Емитиран и внесен основен капитал	29,999	-	-	-	-	-	29,999
Премиен резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999	-	-	-	-	14,999
Вливане на едно дъщерно дружество в друго дъщерно дружество	-	-	565	-	-	(565)	-
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2011	-	-	(4)	1,024	-	(72)	948
Други движения	-	-	(285)	-	-	-	(285)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	137,532	(2,841)	11,181	6,597	345,067

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011г. 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 четвъртото тримесечие на 2011г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2010г.

През четвъртото тримесечие на 2011г. 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 четвъртото тримесечие на 2011г. 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 четвъртото тримесечие на 2011г. 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 четвъртото тримесечие на 2011г. 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 четвъртото тримесечие на 2011г. 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 четвъртото тримесечие на 2011г. 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 31.12.2011г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2010г. в размер на 30.51%.

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 31.12.2011г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През четвъртото тримесечие на 2011г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 31 декември 2011г. „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 четвъртото тримесечие на 2011г. Банката-майка е придобила 500 000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Към 31.12.2011г. инвестицията на Банката в нейното дъщерно дружество е в размер на 3 200 хил.лв.

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

През четвъртото тримесечие на 2011г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

През месец юли 2011г. Управителният съвет на Банката-майка, на основание чл. 21, ал. 1, т. 2, изречение второ от Устава на Банката, във връзка с чл. 196 от Търговския закон и чл. 112б, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, взе решение за увеличаване капитала на Банката-майка от 83 155 092 лева на 113 155 092 лева чрез издаването на 30 000 000 броя обикновени безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 1,50 лв.

Проспектът за публично предлагане на акции на Банката-майка, бе потвърден от Комисията за финансов надзор (КФН) с Решение № 621-Е от 6.10.2011 г. Съобщението за първично публично предлагане на акции на „ЦКБ” АД е обнародвано в „Държавен вестник” в публикувано във вестник „Новинар” на 14.10.2011 г.

До крайния срок на подписката бяха записани и платени 29 999 199 броя акции. В следствие на това по набирателната сметка на Банката-майка, постъпи сума в размер на 44 998 798,50 лв.

Капитала на Банката-майка, възлизащ на 113 154 291 лв. след увеличението, бе вписан в Търговският регистър на 15.12.2011 г.

Увеличението на капитала ще обезпечи по-нататъшното развитие на Банката-майка в съответствие с поставените стратегически цели.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През четвъртото тримесечие на 2011г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2011г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През четвъртото тримесечие на 2011г. спрямо 31.12.2010г. 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 31.12.2010г., 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

