

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	928,091	475,544
Предоставени ресурси и аванси на банки	172,500	405,773
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	63,976	32,444
Финансови активи държани за търгуване	96,201	71,777
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1,446	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,652,027	1,447,252
Други активи	73,670	77,691
Финансови активи на разположение за продажба	205,284	261,829
Финансови активи държани до падеж	269,673	237,747
Дълготрайни активи	105,717	82,717
Репутация	8,177	7,883
Нетекучи активи, държани за продажба	6,636	9,951
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,583,398</b>	<b>3,110,608</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	36,013	20,518
Кредити от банки	42,150	43,360
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	19,882
Задължения към други депозанти	3,072,339	2,667,998
Други привлечени средства	1,000	762
Подчинени пасиви	45,023	-
Други задължения	20,193	13,021
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>3,216,718</b>	<b>2,765,541</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премияен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	146,918	137,532
Преоценъчен резерв	1,268	(2,841)
Печалба за текущата година	10,946	11,181
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	351,730	338,470
Неконтролиращо участие	14,950	6,597
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>366,680</b>	<b>345,067</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>3,583,398</b>	<b>3,110,608</b>
Условни задължения	156,742	162,279

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Приходи от лихви	175,597	160,522
Разходи за лихви	(117,135)	(105,426)
Нетен доход от лихви	58,462	55,096
Приходи от такси и комисиони	40,866	30,582
Разходи за такси и комисиони	(5,413)	(4,789)
Нетен доход от такси и комисиони	35,453	25,793
Нетни печалби от операции с ценни книжа	12,946	14,254
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	6,498	5,952
Други нетни приходи от дейността	27,125	25,329
Разходи за дейността	(117,256)	(102,380)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(9,460)	(11,275)
Разходи от обезценка на репутация	-	(74)
Разходи от обезценка на нематериални активи	-	(143)
Печалба за периода преди данъчно облагане	13,768	12,552
Данъци	(2,371)	(1,581)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>11,397</b>	<b>10,971</b>
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	4,110	952
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	4	(4)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	4,114	948
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>15,511</b>	<b>11,919</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	451	(210)
Дял от печалбата за Банката-майка	10,946	11,181
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	414	(239)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката- майка	15,097	12,158
Доход на акция за акционерите на Банката- майка (в лева)	0.10	0.13

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
 КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	13,768	12,552
Амортизация	9,893	10,257
Платен данък печалба	(1,160)	(2,272)
Нереализирана (печалба)/загуба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(9,619)	(8,886)
Нереализирана (печалба)/загуба от преценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(103)	-
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	9,267	11,275
Обезценка на репутация		74
Обезценка на нематериални активи		143
<b>Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал</b>	<b>22,046</b>	<b>23,143</b>
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	61	12,760
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(31,532)	8,577
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(15,014)	(13,764)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,507	-
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(199,262)	(236,845)
(Увеличение)/ намаление на други активи	965	(9,854)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	3,407	(1,832)
	(236,868)	(240,958)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	22,426	9,224
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	(1,210)	1,956
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(19,882)	(2,867)
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	314,896	664,755
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	238	(255)
Увеличение(намаление) на подчинени пасиви	45,023	-
(Намаление)/увеличение на други задължения	459	(1,015)
	361,950	671,798
	147,128	453,983
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>147,128</b>	<b>453,983</b>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(17,100)	(19,378)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, нетно от парични средства на дъщерните дружества	55,938	(3,200)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	60,658	(127,886)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(26,685)	(45,845)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>72,811</b>	<b>(196,309)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	29,999
Премиен резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999
Плащания за дивиденди	-	(397)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>-</b>	<b>44,601</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>219,939</b>	<b>302,275</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>877,613</b>	<b>575,338</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>1,097,552</b>	<b>877,613</b>

Ивайло Дончев  
 Изпълнителен директор

Йордан Христов  
 Главен счетоводител

Георги Константинов  
 Изпълнителен директор



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
 КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 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 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
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 декември 2012	-	-	-	-	10,946	451	11,397
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	-	-	-	7,947	7,947
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2012	-	-	-	4,151	-	(37)	4,114
Други движения	-	-	(1,900)	1	-	-	(1,899)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113,154	79,444	146,918	1,268	10,946	14,950	366,680

Ивайло Дончев

Изпълнителен директор

Георги Константинов

Изпълнителен директор



Йордан Христов

Главен счетоводител

## ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО 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 Асетс 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2012г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, собствения капитал, приходите и разходите. През четвъртото тримесечие на 2012г. като задължение в отчета за финансовото състояние е формирана позиция подчинени пасиви, в която е намерил отражение получението от Банката-майка подчинен срочен дълг за сумата от 45 000 000(четиридесет и пет милиона) лв. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2012г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2011г. в размер на 15.20%. 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 31.12.2012г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През четвъртото 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 декември 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 четвъртото 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 декември 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.

През четвъртото тримесечие на 2012г. 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 31 декември 2012г. „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 четвъртото тримесечие на 2012г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови и капиталови ценни книжа.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

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

6. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2012г. 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 2012г. спрямо 31.12.2011г. 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 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

ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ЙОРДАН ХРИСТОВ  
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

