

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2011	Към 31.12.2010
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	586,018	497,530
Предоставени ресурси и аванси на банки	72,352	93,650
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	41,409	41,021
Финансови активи държани за търгуване	40,768	49,127
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,264,972	1,219,780
Други активи	76,401	65,667
Финансови активи на разположение за продажба	162,675	132,987
Финансови активи държани до падеж	174,298	191,902
Дълготрайни активи	74,895	76,210
Репутация	6,288	6,288
Нетекущи активи, държани за продажба	9,225	9,227
ОБЩО АКТИВИ	2,509,301	2,383,389
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	10,877	11,558
Кредити от банки	40,732	40,359
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32,507	22,749
Задължения към други депозанти	2,122,330	2,004,242
Други привлечени средства	887	3,215
Други задължения	11,453	12,831
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,218,786	2,094,954
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	137,823	108,650
Преоценъчен резерв	(4,012)	(3,865)
Печалба за текущата година	2,573	28,606
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	283,984	280,991
Неконтролиращо участие	6,531	7,444
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	290,515	288,435
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	2,509,301	2,383,389
Условни задължения	136,168	138,997

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Илианчо Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 31 МАРТ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2011	Към 31.03.2010
Приходи от лихви	37,185	33,768
Разходи за лихви	(23,146)	(18,151)
Нетен доход от лихви	14,039	15,617
Приходи от такси и комисиони	7,617	6,947
Разходи за такси и комисиони	(1,200)	(801)
Нетен доход от такси и комисиони	6,417	6,146
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,058	(349)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(268)	896
Други нетни приходи от дейността	265	217
Разходи за дейността	(19,438)	(17,014)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	698	(394)
Печалба за периода преди данъчно облагане	2,771	5,119
Данъци	(511)	(611)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	2,260	4,508
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(171)	302
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	(10)	(147)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	(181)	155
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД СЛЕД ДАНЪЦИ	2,079	4,663
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(313)	(179)
Дял от печалбата за Банката-майка	2,573	4,687
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(347)	(179)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	2,426	4,842
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0,03	0,06

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 МАРТ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2011	Към 31.03.2010
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	2,771	5,119
Амортизация	2,657	2,603
Платен данък печалба	(716)	(1,297)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(348)	(5)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(698)	395
Цети парични потоци преди измененията в оборотния капитал	3,666	6,815
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	12,908	-
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(388)	(13,139)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	8,707	7,335
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(44,433)	5,131
(Увеличение)/ намаление на други активи	(10,611)	(10,894)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	2	35
	(33,815)	(11,532)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	487	264
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	375	370
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	9,758	11,031
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	118,068	22,300
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	(130)	(252)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(3,583)	(773)
	124,975	32,940
	94,826	28,223
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(1,327)	(785)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(29,856)	(1,779)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	17,603	7,237
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(13,580)	4,673
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	81,246	32,896
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	575,338	380,556
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	656,584	413,452

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Михомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 МАРТ 2011

Всячки 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 периода, приключващ на 31 март 2010	-	-	-	-	4,687	(179)	4,508
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2010	-	-	(147)	302	-	-	155
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2010	83,155	64,445	108,626	(4,143)	4,687	6,101	262,871
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

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО 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 контролираното от нея дъщерно дружество Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Информация за счетоводната политика

През първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 31.03.2011г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2010г. в размер на 5.28%. 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. Нарастват също така и привлечените средства по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. 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 31.03.2011г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети в предходни периоди фундаментални грешки поради липса на такива.

На 3 януари 2011 година се осъществява вливането на „Статер банка” АД Куманово в „Централна кооперативна банка” АД Скопие, като след тази дата цялото имущество на „Статер банка” АД Куманово, като преобразуващо се дружество премина към „Централна кооперативна банка” АД Скопие, приемащо дружество. На 3 януари 2011 година с Решение на Централния регистър на Република Македония „Статер банка” АД Куманово престава да съществува като юридическо лице. След приключване на процеса на преобразуване, капиталът на „Централна кооперативна банка” АД Скопие е разпределен в 553.087 броя обикновени акции с номинал 41.2069 евро.

Към 31 март 2011г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на „Централна кооперативна банка” АД Скопие, което представлява 87,35 % от капитала на преобразуваното дъщерното дружество.

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

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

6. Информация за промени в условните активи и задължения

През първото 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 намаление на размера им спрямо 31.12.2010г., като намалението е свързано с предоставени от Групата гаранции, акредитиви и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ