

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 ЮНИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2011	Към 31.12.2010
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	681,187	497,530
Предоставени ресурси и аванси на банки	107,230	93,650
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	29,543	41,021
Финансови активи държани за търгуване	52,795	49,127
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,267,137	1,219,780
Други активи	85,069	65,667
Финансови активи на разположение за продажба	180,984	132,987
Финансови активи държани до падеж	182,266	191,902
Дълготрайни активи	73,850	76,210
Репутация	6,288	6,288
Нетекущи активи, държани за продажба	9,810	9,227
ОБЩО АКТИВИ	2,676,159	2,383,389
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	12,935	11,558
Кредити от банки	41,648	40,359
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24,655	22,749
Задължения към други депозанти	2,286,512	2,004,242
Други привлечени средства	820	3,215
Други задължения	16,077	12,831
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,382,647	2,094,954
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	137,832	108,650
Преоценъчен резерв	(4,186)	(3,865)
Печалба за текущата година	5,925	28,606
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	287,171	280,991
Неконтролиращо участие	6,341	7,444
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	293,512	288,435
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	2,676,159	2,383,389
Условни задължения	143,115	138,997

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 30 ЮНИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2011	Към 30.06.2010
Приходи от лихви	78,266	71,372
Разходи за лихви	(47,670)	(37,427)
Нетен доход от лихви	30,596	33,945
Приходи от такси и комисиони	15,663	14,315
Разходи за такси и комисиони	(2,291)	(1,814)
Нетен доход от такси и комисиони	13,372	12,501
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,879	1,080
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	497	2,434
Печалба от покупка на дъщерно дружество	-	9,030
Други нетни приходи от дейността	1,481	481
Разходи за дейността	(45,801)	(46,859)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	2,411	3,280
Печалба за периода преди данъчно облагане	6,435	15,892
Данъци	(1,008)	(947)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	5,427	14,945
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(265)	758
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	(86)	(276)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	(351)	482
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД СЛЕД ДАНЪЦИ	5,076	15,427
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(498)	(335)
Дял от печалбата за Банката-майка	5,925	15,280
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(528)	(335)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката- майка	5,604	15,762
Доход на акция за акционерите на Банката- майка (в лева)	0,07	0,18

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2011	Към 30.06.2010
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	6,435	15,892
Амортизация	5,248	5,615
Платен данък печалба	(932)	(2,269)
Нерезализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,637)	(1,131)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(2,411)	(3,280)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	5,703	14,827
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа (Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване (Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти (Увеличение)/ намаление на други активи (Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	12,908 11,478 (1,031) (44,912) (19,539) (583)	- (13,036) 4,481 (9,126) (27,382) 562
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки (Намаление)/увеличение на кредити от банки (Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване (Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти (Намаление)/увеличение на други привлечени средства (Намаление)/увеличение на други задължения	1,752 - 1,906 282,270 (197) 2,264	9,246 (6) 10,828 77,398 (444) (14,527)
	287,995	82,495
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	252,019	52,821
Парични потоци от инвестиционна дейност (Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно Придобиване на инвестиции в дъщерни дружества, нетно от парични средства на дъщерните дружества (Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно (Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(2,873) - - (48,258) 9,636	(2,069) (881) (15,685) (759)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(41,495)	(19,394)
Парични потоци от финансова дейност Емисия на дялов капитал		-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	210,524	33,427
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	575,338	380,556
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	785,862	413,983

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ЮНИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премисен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен 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 30 юни 2010	-	-	-	-	15,208	(335)	14,945
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2010	-	-	(276)	758	-	-	482
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	761	-	-	1,391	2,152
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2010	83,155	64,445	109,258	(3,687)	15,280	7,336	275,787
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

Сава Стойнов
Изпълнителен директор
Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто тримесечие на 2011г. Групата е извършвала ежедневна преценка 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 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 второто 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 30.06.2011г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2010г. в размер на 12.28%. 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. 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 30.06.2011г. 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.

През второто тримесечие на 2011г. няма изменение в акционерното участие на банката-майка в дъщерното дружество, в резултат на което към 30 юни 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 дъщерното дружество.

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

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

6. Информация за промени в условните активи и задължения

През второто 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, акредитиви и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.


САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ