

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2011	Към 31.12.2010
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	788,672	497,530
Предоставени ресурси и аванси на банки	127,860	93,650
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19,490	41,021
Финансови активи държани за търгуване	42,431	49,127
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,321,779	1,219,780
Други активи	84,660	65,667
Финансови активи на разположение за продажба	232,522	132,987
Финансови активи държани до падеж	202,928	191,902
Дълготрайни активи	73,446	76,210
Репутация	6,288	6,288
Нетекущи активи, държани за продажба	9,767	9,227
ОБЩО АКТИВИ	2,909,843	2,383,389
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	19,277	11,558
Кредити от банки	41,918	40,359
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20,507	22,749
Задължения към други депозанти	2,521,036	2,004,242
Други привлечени средства	759	3,215
Други задължения	13,191	12,831
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,616,688	2,094,954
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	137,825	108,650
Преопенъчен резерв	(3,605)	(3,865)
Печалба за текущата година	5,266	28,606
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	287,086	280,991
Неконтролиращо участие	6,069	7,444
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	293,155	288,435
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	2,909,843	2,383,389
Условни задължения	140,685	138,997

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 периода, приключващ на 30 септември 2010	-	-	-	-	17,995	(516)	17,479
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 септември 2010	-	-	(340)	1,113	-	-	773
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	906	-	-	926	1,832
САЛДО КЪМ 31 СЕПТЕМВРИ 2010	83,155	64,445	109,339	(3,332)	17,995	6,690	278,292
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 септември 2011	-	-	-	-	5,266	(780)	4,486
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2011	-	-	-	260	-	(30)	230
Вливане на едно дъщерно дружество в друго дъщерно дружество	-	-	565	-	-	(565)	-
Други движения	-	-	-	4	-	-	4
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011	83,155	64,445	137,825	(3,605)	5,266	6,069	293,155

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурор



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2011	Към 30.09.2010
Приходи от лихви	119,297	105,672
Разходи за лихви	(75,553)	(55,567)
Нетен доход от лихви	43,744	50,015
Приходи от такси и комисиони	22,984	21,508
Разходи за такси и комисиони	(3,512)	(2,945)
Нетен доход от такси и комисиони	19,472	18,563
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,159	812
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,874	1,748
Печалба от покупка на дъщерно дружество		9,030
Други нетни приходи от дейността	1,914	1,831
Разходи за дейността	(67,347)	(65,989)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	1,806	2,823
Печалба за периода преди данъчно облагане	5,622	18,833
Данъци	(1,136)	(1,354)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	4,486	17,479
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	232	1,110
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	(2)	(337)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	230	773
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	4,716	18,252
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(780)	(516)
Дял от печалбата за Банката-майка	5,266	17,995
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(810)	(516)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	5,526	18,768
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.07	0.21

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2011	Към 30.09.2010
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	5,622	18,833
Амортизация	7,805	8,230
Платен данък печалба	(1,578)	(2,976)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(3,543)	(535)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(1,806)	(2,669)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	6,500	20,883
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	21,531	(29,717)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	10,239	(35,242)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(100,113)	40,305
(Увеличение)/ намаление на други активи	(18,661)	(27,239)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(540)	618
	(74,636)	(51,275)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	8,116	811
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	375	369
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(2,242)	45,119
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	516,794	180,946
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	(258)	(712)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(640)	(14,135)
	522,145	212,398
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	454,009	182,006
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(5,026)	(2,563)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, нетно от парични средства на дъщерни дружества	-	(266)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(99,299)	(54,748)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(11,027)	(2,465)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(115,352)	(60,042)
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	338,657	121,964
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	575,338	380,556
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	913,995	502,520

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО 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 третото 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 третото 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 третото 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 третото 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 третото 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 третото 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 третото 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 30.09.2011г. е параснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2010г. в размер на 22.09%. 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 30.09.2011г. 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 третото тримесечие на 2011г. няма изменение в акционерното участие на банката-майка в дъщерното дружество, в резултат на което към 30 септември 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 третото тримесечие на 2011г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои капиталови и дългови ценни книжа

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

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

6. Събития след датата на отчета

След датата на отчета Проспектът за публично предлагане на акции на банката-майка е потвърден от Комисията за финансов надзор (КФН) с Решение № 621-Е от 6.10.2011 г. Съобщението за първично публично предлагане на акции на банката-майка е обнародвано в „Държавен вестник“ и публикувано във вестник „Новинар“ на 14.10.2011 г.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През третото тримесечие на 2011г. спрямо 31.12.2010г. има 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 увеличение на размера им спрямо 31.12.2010г., като увеличението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

