

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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 Централната банка	669,698	486,644
Предоставени ресурси и аванси на банки	96,270	81,794
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	1,244,304	1,194,092
Други активи	83,760	63,964
Финансови активи на разположение за продажба	180,245	131,825
Финансови активи държани до падеж	131,637	138,969
Инвестиции в дъщерни предприятия	46,216	46,217
Дълготрайни активи	47,464	50,293
Нетекущи активи, държани за продажба	1,633	1,034
ОБЩО АКТИВИ	2,583,565	2,284,980
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	13,225	11,631
Кредити от банки	40,062	40,062
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24,655	22,749
Задължения към други депозанти	2,207,117	1,924,892
Други привлечени средства	820	1,017
Други задължения	14,673	10,655
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,300,552	2,011,006
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	130,633	108,247
Преоценъчен резерв	(4,289)	(4,259)
Печалба за текущата година	9,069	22,386
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	283,013	273,974
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	2,583,565	2,284,980
Условни задължения	138,679	134,336

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

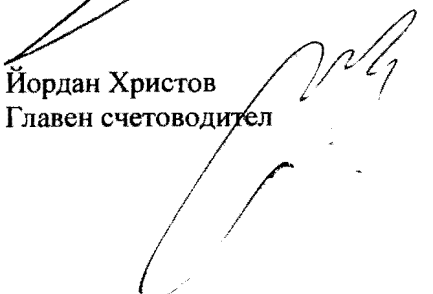
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД


ИНДИВИДУАЛЕН 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	76,303	68,327
Разходи за лихви	(46,573)	(36,474)
Нетен доход от лихви	29,730	31,853
Приходи от такси и комисиони	14,915	13,603
Разходи от такси и комисиони	(1,954)	(1,556)
Нетен доход от такси и комисиони	12,961	12,047
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,347	1,080
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	438	2,301
Други нетни приходи от дейността	1,337	331
Разходи за дейността	(41,209)	(41,847)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	3,473	3,712
Печалба за периода преди данъчно облагане	10,077	9,477
Данъци	(1,008)	(947)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	9,069	8,530
Доход на акция (в лева)	0.11	0.10
Друг всеобхватен доход след данъци	(30)	758
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(30)	758
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	9,039	9,288


Георги Константинов
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител


Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	10,077	9,477
Амортизация	4,515	4,803
Платен данък печалба	(922)	(2,251)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,637)	(1,131)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(3,473)	(3,712)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	7,560	7,186
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	11,478	(13,036)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(1,031)	4,481
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(46,739)	(14,436)
(Увеличение)/намаление на други активи	(19,881)	(27,400)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(599)	335
	(43,864)	(50,056)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	1,594	9,299
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	-	(6)
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	1,906	10,828
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	282,225	80,786
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(197)	(444)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	4,018	(13,613)
	289,546	86,850
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	253,242	43,980
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(1,686)	(1,752)
Придобиване на инвестиция в дъщерно предприятие	-	(11,702)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(48,450)	(9,066)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	7,332	7,055
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(42,804)	(15,465)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	210,438	28,515
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	552,596	368,584
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	763,034	397,099

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

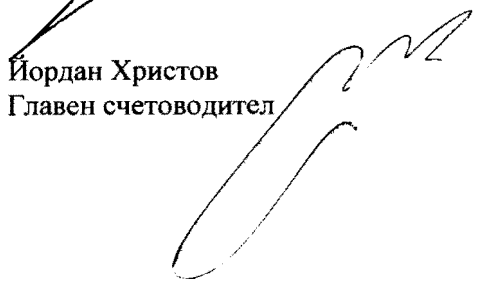
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД


ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 2011

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпре- делена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	83,155	64,445	86,153	(4,445)	22,095	251,403
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2009, пренесена в неразпределена печалба	-	-	22,095	-	(22,095)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2010	-	-	-	-	8,530	8,530
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2010	-	-	-	758	-	758
Други движения	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2010	<u>83,155</u>	<u>64,445</u>	<u>108,247</u>	<u>(3,687)</u>	<u>8,530</u>	<u>260,690</u>
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	83,155	64,445	108,247	(4,259)	22,386	273,974
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2010, пренесена в неразпределена печалба	-	-	22,386	-	(22,386)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2011	-	-	-	-	9,069	9,069
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2011	-	-	-	(30)	-	(30)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2011	<u>83,155</u>	<u>64,445</u>	<u>130,633</u>	<u>(4,289)</u>	<u>9,069</u>	<u>283,013</u>


Георги Константинов
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител


Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/

1. Информация за счетоводната политика

През второто тримесечие на 2011г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2010г.

През второто тримесечие на 2011г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

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 в банката 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. Банката е извършвала ежедневна преоценка на всички валутни активи и пасиви и условни позиции съобразно курса на БНБ 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 Банката.

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 Банката към 30.06.2011г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2010г. в размер на 13.07%. Увеличението на актива на Банката 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 Банката. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети в предходни периоди фундаментални грешки.

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

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

6. Събития след датата на отчета

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

7. 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 Банката 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.



Георги Константинов
Изпълнителен директор



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител