

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014

Всячки суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2014	Към 31.12.2013
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	701,121	974,682
Предоставени ресурси и аванси на банки	247,539	262,819
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	86,309	48,664
Финансови активи държани за търгуване	271,140	132,039
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,968,302	1,860,852
Други активи	83,199	60,681
Финансови активи на разположение за продажба	277,519	215,196
Финансови активи държани до падеж	241,541	283,551
Дълготрайни активи	125,543	123,904
Репутация	6,517	6,517
Нетекущи активи, държани за продажба	7,262	6,934
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4,015,992</b>	<b>3,975,839</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	43,735	20,706
Получени кредити и други задължения към банки	1,134	7,811
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	33,848	-
Задължения към други депозанти	3,472,879	3,481,436
Други привлечени средства	960	1,068
Емитирани облигации	72,289	69,897
Други задължения	12,202	19,017
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>3,637,047</b>	<b>3,599,935</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	173,713	156,781
Преоценъчен резерв	109	303
Печалба за текущата година	4,461	10,865
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	370,881	360,547
Неконтролиращо участие	8,064	15,357
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>378,945</b>	<b>375,904</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>4,015,992</b>	<b>3,975,839</b>
Условни задължения	175,971	173,253

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов  
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2014	Към 30.09.2013
Приходи от лихви	120,003	123,785
Разходи за лихви	(77,412)	(77,906)
Нетен доход от лихви	42,591	45,879
Приходи от такси и комисиони	33,279	31,532
Разходи за такси и комисиони	(5,231)	(4,516)
Нетен доход от такси и комисиони	28,048	27,016
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2,721	(733)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,775	5,094
Други нетни приходи от дейността	3,035	2,269
Разходи за дейността	(76,997)	(70,994)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	1,624	(1,726)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(698)	(608)
Печалба за периода преди данъчно облагане	5,099	6,197
Данъци	(865)	(1,309)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>4,234</b>	<b>4,888</b>
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(133)	(1,234)
Преоценка на нетекущи активи, държани за продажба	12	84
Общ друг всеобхватен доход след данъци	(121)	(1,150)
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>4,113</b>	<b>3,738</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(227)	113
Дял от печалбата за Банката-майка	4,461	4,775
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(232)	120
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	4,345	3,618
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.04	0.04

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Гихомир Атанасов  
Прокурис



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2014	Към 30.09.2013
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	5,099	6,197
Амортизация	6,909	7,115
Платен данък печалба	(1,247)	(1,494)
Нереализирана печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(7,782)	(2,690)
Нереализирана печалба от преценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	-	(116)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(1,624)	1,726
Обезценка на нетекущи активи	698	-
Други корекции	(12)	-
	<u>2,041</u>	<u>10,738</u>
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал		
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	706	(5,585)
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(37,645)	15,976
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(131,319)	(34,071)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	1,446
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(105,826)	(100,404)
(Увеличение)/ намаление на други активи	(23,224)	(10,035)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(328)	(425)
	<u>(297,636)</u>	<u>(133,098)</u>
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки	23,029	10,813
(Намаление)/увеличение на кредити и други задължения към банки	(6,677)	(41,319)
(Намаление)/увеличение на задълженията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	33,848	-
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	(8,557)	152,489
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	(108)	(680)
(Намаление)/увеличение на подчинени пасиви	-	1,535
(Намаление)/увеличение на други задължения	(6,815)	(1,573)
	<u>34,720</u>	<u>121,265</u>
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<u>(260,875)</u>	<u>(1,095)</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(8,548)	(27,669)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(62,517)	(33,887)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	42,010	5,705
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<u>(29,055)</u>	<u>(55,851)</u>
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	-
Увеличение(намаление) на емитирани облигации	2,392	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<u>2,392</u>	<u>-</u>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<u>(287,538)</u>	<u>(56,946)</u>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<u>1,232,790</u>	<u>1,097,609</u>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<u>945,252</u>	<u>1,040,663</u>

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМРНИТЕ В СОВСВЕННИЙ КАПИТАЛ  
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014  
 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 2012	113,154	79,444	146,430	1,483	10,241	15,030	365,782
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,241	-	(10,241)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2013	-	-	-	-	4,775	113	4,888
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2013	-	-	(67)	(1,159)	-	76	(1,150)
Други движения	-	-	(157)	-	-	(823)	(980)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013	113,154	79,444	156,447	324	4,775	14,396	368,540
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	156,781	303	10,865	15,357	375,904
Нетна печалба за периода, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,865	-	(10,865)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2014	-	-	-	-	4,461	(227)	4,234
Допълнително придобиване на акции от дъщерно дружество	-	-	6,067	-	-	(6,067)	-
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2014	-	-	-	(116)	-	(5)	(121)
Други движения	-	-	-	(78)	-	(994)	(1,072)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014	113,154	79,444	173,713	109	4,461	8,064	378,945

Сава Стойнов  
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
 Прокурис

Йордан Христов  
 Главен счетоводител



## ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2014г. 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 "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

### 1. Информация за счетоводната политика

През третото тримесечие на 2014г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2013г.

През третото тримесечие на 2014г. 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 2014г. 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 2014г. 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 2014г. 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 2014г. 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 2014г. 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 30.09.2014г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2013г. и достига размер от 4 015 992 хил.лв. 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 30.09.2014г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През третото тримесечие на 2014г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 30 септември 2014г. „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 третото тримесечие на 2014г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 30 септември 2014г. „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 третото тримесечие на 2014г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 30 септември 2014г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 25 338 394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

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

През третото тримесечие на 2014г. Групата няма издадени , обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През третото тримесечие на 2014г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2014г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През третото тримесечие на 2014г. спрямо 31.12.2013г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани 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 31.12.2013г., като увеличението е свързано с предоставени от Банката гаранции.

**САВА СТОЙНОВ**  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

**ТИХОМИР АТАНАСОВ**  
ПРОКУРИСТ

**ЙОРДАН ХРИСТОВ**  
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

