

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	899,961	930,904
Предоставени ресурси и аванси на банки	282,104	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	51,958	48,664
Финансови активи държани за търгуване	252,740	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,814,651	1,771,998
Други активи	62,475	57,406
Финансови активи на разположение за продажба	201,200	206,237
Финансови активи държани до падеж	127,684	160,252
Инвестиции в дъщерни предприятия	57,978	58,662
Дълготрайни активи	83,881	82,039
Нетекущи активи, държани за продажба	3,521	3,521
ОБЩО АКТИВИ	3,838,153	3,745,233
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	13,397	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	7,177	7,072
Задължения към други депозанти	3,370,825	3,278,227
Други привлечени средства	244	290
Емитирани облигации	70,646	69,897
Други задължения	15,755	17,303
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,478,044	3,388,914
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	163,488	153,343
Преоценъчен резерв	797	233
Печалба за текущата година	3,226	10,145
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	360,109	356,319
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,838,153	3,745,233
Условни задължения	165,878	163,478

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 МАРТ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2014	Към 31.03.2013
Приходи от лихви	35,946	38,123
Разходи за лихви	(27,335)	(24,254)
Нетен доход от лихви	<u>8,611</u>	<u>13,869</u>
Приходи от такси и комисиони	9,437	8,464
Разходи от такси и комисиони	(1,306)	(1,155)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>8,131</u>	<u>7,309</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2,648	(1,588)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(22)	4,663
Други нетни приходи от дейността	247	184
Разходи за дейността	(16,653)	(18,476)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	<u>622</u>	<u>(2,500)</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	3,584	3,461
Данъци	(358)	(346)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u><u>3,226</u></u>	<u><u>3,115</u></u>
Доход на акция (в лева)	0.03	0.03
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>564</u>	<u>(1,017)</u>
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>564</u>	<u>(1,017)</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u><u>3,790</u></u>	<u><u>2,098</u></u>

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурис



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 МАРТ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2013	Към 31.03.2013
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	3,584	3,461
Амортизация	1,844	1,879
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,785)	(655)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(622)	2,500
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	2,021	7,185
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	702	(999)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,294)	(2,087)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(118,122)	(36,139)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(42,031)	(9,373)
(Увеличение)/намаление на други активи	(4,743)	(2,841)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	-	(138)
	(167,488)	(51,577)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	(2,728)	29,087
Увеличение/(намаление) на кредити и други задължения към банки	105,	(35,812)
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	44,920
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	92,598	(28,486)
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(46)	(138)
Увеличение/(намаление) на подчинени пасиви	-	506
Увеличение/(Намаление) на други задължения	(1,548)	(2,408)
	88,381	7,669
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(77,086)	(36,723)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(3,686)	(10,071)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	5,601	(27,946)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	32,568	25,689
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	34,483	(12,328)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение/(намаление) на емитирани облигации	749	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	749	-
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(41,854)	(49,051)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,220,877	1,052,161
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	1,179,023	1,003,110

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 МАРТ 2014

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 2012	113,154	79,444	143,257	1,293	10,086	347,234
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,086	-	(10,086)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2013	-	-	-	-	3,115	3,115
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2013	-	-	-	(1,017)	-	(1,017)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2013	113,154	79,444	153,343	276	3,115	349,332
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	153,343	233	10,145	356,319
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,145	-	(10,145)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2014	-	-	-	-	3,226	3,226
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2014	-	-	-	564	-	564
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2014	113,154	79,444	163,488	797	3,226	360,109

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2014г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Информация за счетоводната политика

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

През първото тримесечие на 2014г. 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 първото 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 цена на придобиване.

През първото 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 първото тримесечие на 2014г. 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 първото тримесечие на 2014г. 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 първото 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 Банката.

3. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През първото 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 Банката към 31.03.2014г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2013г. и достига размер от 3 838 153 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други

депозанти. 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 31.03.2014г. 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 първото тримесечие на 2014г. Банката 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 първото тримесечие на 2014г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

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

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През първото 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 и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.


Георги Константинов
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист


Йордан Христов
Главен счетоводител

