

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013

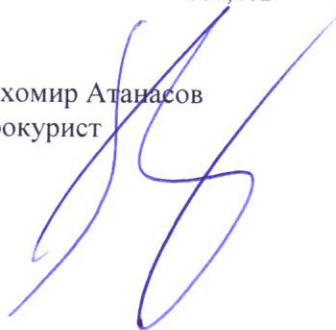
Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	726,543	871,577
Предоставени ресурси и аванси на банки	294,069	183,623
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,000	63,976
Финансови активи държани за търгуване	132,963	96,201
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,670,590	1,590,262
Други активи	79,883	65,993
Финансови активи на разположение за продажба	229,979	201,408
Финансови активи държани до падеж	140,270	152,499
Инвестиции в дъщерни предприятия	58,850	59,693
Дълготрайни активи	84,110	61,665
Нетекущи активи, държани за продажба	3,337	2,554
ОБЩО АКТИВИ	3,468,594	3,349,451
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	46,419	31,605
Кредити от банки	-	40,937
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-
Задължения към други депозанти	3,007,332	2,869,113
Други привлечени средства	320	1,000
Подчинени пасиви	46,558	45,023
Други задължения	14,372	14,539
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,115,001	3,002,217
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	153,343	143,257
Преоценъчен резерв	67	1,293
Печалба за текущата година	7,585	10,086
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	353,593	347,234
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,468,594	3,349,451
Условни задължения	167,402	148,280

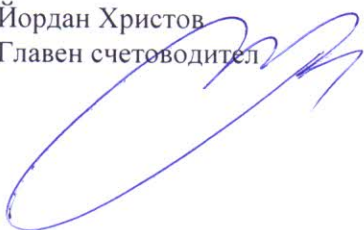
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2013	Към 30.09.2012
Приходи от лихви	113,602	121,477
Разходи за лихви	(74,067)	(86,026)
Нетен доход от лихви	<u>39,535</u>	<u>35,451</u>
Приходи от такси и комисиони	27,452	22,167
Разходи от такси и комисиони	(3,868)	(3,221)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>23,584</u>	<u>18,946</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(690)	229
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,707	4,809
Други нетни приходи от дейността	1,549	8,086
Разходи за дейността	(58,548)	(58,750)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	<u>(1,709)</u>	<u>(740)</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	8,428	8,031
Данъци	<u>(843)</u>	<u>(803)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>7,585</u>	<u>7,228</u>
Доход на акция (в лева)	0.07	0.06
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>(1,226)</u>	<u>3,415</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>(1,226)</u>	<u>3,415</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u>6,359</u>	<u>10,643</u>

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2013	Към 30.09.2012
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	8,428	8,031
Амортизация	5,587	5,936
Платен данък печалба	(978)	(642)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,690)	(3,198)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	1,709	740
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	12,056	10,867
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	1	44
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,976	(35,948)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(34,072)	2,791
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(82,037)	(96,470)
(Увеличение)/намаление на други активи	(12,912)	(10,074)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(783)	(833)
	(113,827)	(140,490)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	14,814	(4,023)
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	(40,937)	376
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	(10,021)
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	138,219	251,086
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(680)	31
Увеличение/(намаление) на подчинени пасиви	1,535	-
Увеличение/(Намаление) на други задължения	(167)	(887)
	112,784	236,562
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	11,013	106,939
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(28,032)	(10,874)
(Придобиване) на инвестиции в дъщерни предприятия	-	(10,300)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(29,797)	55,482
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	12,229	1,727
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(45,600)	36,035
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(34,587)	142,974
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,052,161	877,132
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,017,574	1,020,106

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013

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 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	12,624	332,781
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,624	-	(12,624)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2012	-	-	-	-	7,228	7,228
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2012	-	-	-	3,415	-	3,415
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012	113,154	79,444	143,257	341	7,228	343,424
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 30 септември 2013	-	-	-	-	7,585	7,585
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2013	-	-	-	(1,226)	-	(1,226)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013	113,154	79,444	153,343	67	7,585	353,593

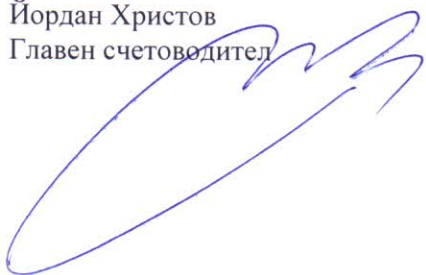
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2013г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Информация за счетоводната политика

През третото тримесечие на 2013г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2012г.

През третото тримесечие на 2013г. 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 третото тримесечие на 2013г. 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 третото тримесечие на 2013г. 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 2013г. 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 третото тримесечие на 2013г. 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 третото тримесечие на 2013г. 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 третото тримесечие на 2013г. 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 30.09.2013г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2012г. в рамките на 4% и достига размер от 3 468 594 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 30.09.2013г. 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 третото тримесечие на 2013г. 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 третото тримесечие на 2013г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.


6. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2013г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През третото тримесечие на 2013г. спрямо 31.12.2012г. 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 31.12.2012г., като увеличението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурис



Йордан Христов
Главен счетоводител

