

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

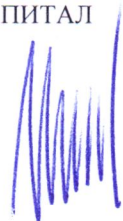
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2013

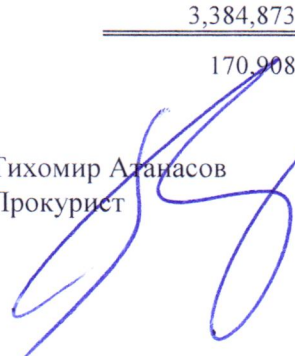
Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	691,298	871,577
Предоставени ресурси и аванси на банки	255,752	183,623
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	46,487	63,976
Финансови активи държани за търгуване	148,089	96,201
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,657,449	1,590,262
Други активи	80,438	65,993
Финансови активи на разположение за продажба	223,214	201,408
Финансови активи държани до падеж	135,844	152,499
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,065	59,693
Дълготрайни активи	84,439	61,665
Нетекущи активи, държани за продажба	2,798	2,554
ОБЩО АКТИВИ	3,384,873	3,349,451
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	68,927	31,605
Кредити от банки	-	40,937
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	19,500	-
Задължения към други депозанти	2,884,852	2,869,113
Други привлечени средства	781	1,000
Подчинени пасиви	46,041	45,023
Други задължения	12,630	14,539
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,032,731	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	385	1,293
Печалба за текущата година	5,816	10,086
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	352,142	347,234
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,384,873	3,349,451
Условни задължения	170,908	148,280

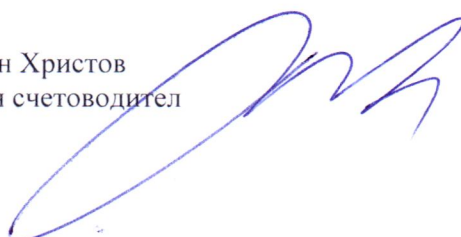
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



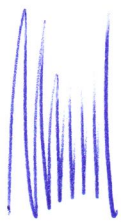
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 30 ЮНИ 2013

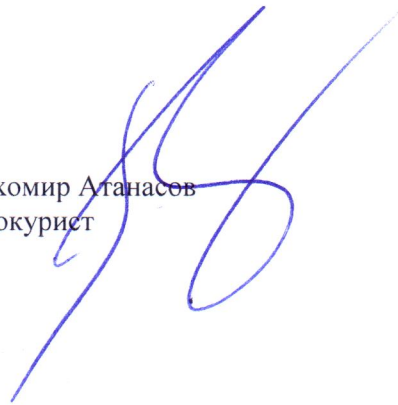
Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2013	Към 30.06.2012
Приходи от лихви	75,983	81,028
Разходи за лихви	(48,948)	(58,785)
Нетен доход от лихви	<u>27,035</u>	<u>22,243</u>
Приходи от такси и комисиони	17,823	13,768
Разходи от такси и комисиони	(2,456)	(2,073)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>15,367</u>	<u>11,695</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(1,087)	576
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,185	4,359
Други нетни приходи от дейността	1,126	1,120
Разходи за дейността	(38,648)	(38,612)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	<u>(1,516)</u>	<u>4,943</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	6,462	6,324
Данъци	<u>(646)</u>	<u>(632)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>5,816</u>	<u>5,692</u>
Доход на акция (в лева)	0.05	0.05
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>(908)</u>	<u>412</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>(908)</u>	<u>412</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u>4,908</u>	<u>6,104</u>

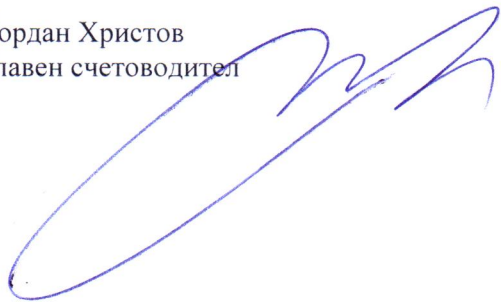
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

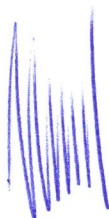
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 ЮНИ 2013

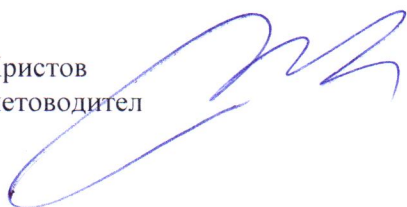
Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2013	Към 30.06.2012
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	6,462	6,324
Амортизация	3,719	3,959
Платен данък печалба	(650)	(642)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(1,795)	(2,202)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	1,516	(4,943)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	9,252	2,496
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(755)	40
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17,489	(21,940)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(50,093)	6,183
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(68,703)	(82,585)
(Увеличение)/намаление на други активи	(13,813)	(11,839)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(244)	(212)
	(116,119)	(110,353)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	37,322	19,942
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	(40,937)	876
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	19,500	(4,367)
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	15,739	94,446
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(219)	103
Увеличение/(намаление) на подчинени пасиви	1,018	-
Увеличение/(Намаление) на други задължения	(1,909)	(3,266)
	30,514	107,734
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(76,353)	(123)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(26,493)	(2,500)
(Придобиване) на инвестиции в дъщерни предприятия	-	(9,992)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(22,714)	49,020
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	16,655	24,346
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(32,552)	60,874
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(108,905)	60,751
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,052,161	877,132
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	943,256	937,883


Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурис



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 2013

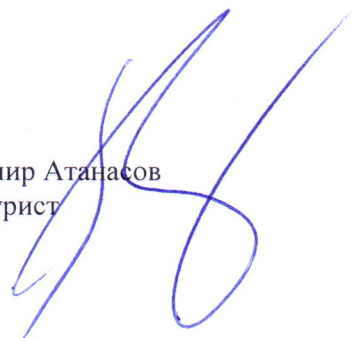
Всички суми са в хиляди български лева

	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 юни 2012	-	-	-	-	5,692	5,692
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2012	-	-	-	412	-	412
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2012	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>143,257</u>	<u>(2,662)</u>	<u>5,692</u>	<u>338,885</u>
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 юни 2013	-	-	-	-	5,816	5,816
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2013	-	-	-	(908)	-	(908)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2013	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>153,343</u>	<u>385</u>	<u>5,816</u>	<u>352,142</u>

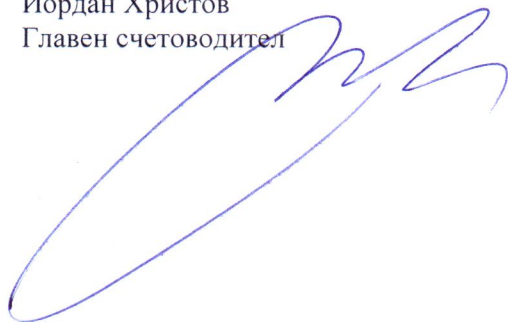
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



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

1. Информация за счетоводната политика

През второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 30.06.2013г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2012г. и достига размер от 3 384 873 хил.лв.. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства под формата на приети

депозити от банки, на получени средства от сделки по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа и привлечени 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 30.06.2013г. 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 второто 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 второто тримесечие на 2013г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

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

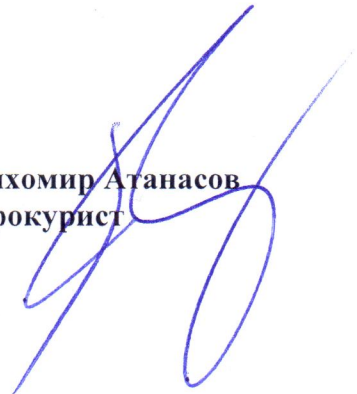
7. Информация за промени в условните активи и задължения

През второто 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

