

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2013

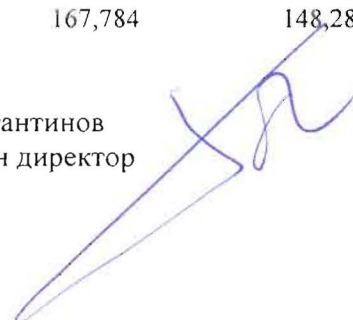
Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	709,057	871,577
Предоставени ресурси и аванси на банки	298,091	183,623
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	66,063	63,976
Финансови активи държани за търгуване	133,025	96,201
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,597,135	1,590,262
Други активи	68,834	65,993
Финансови активи на разположение за продажба	228,337	201,408
Финансови активи държани до падеж	126,810	152,499
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,814	59,693
Дълготрайни активи	69,857	61,665
Нетекущи активи, държани за продажба	2,692	2,554
ОБЩО АКТИВИ	3,359,715	3,349,451
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	60,692	31,605
Кредити от банки	5,125	40,937
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	44,920	-
Задължения към други депозанти	2,840,627	2,869,113
Други привлечени средства	862	1,000
Подчинени пасиви	45,529	45,023
Други задължения	12,628	14,539
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,010,383	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	276	1,293
Печалба за текущата година	3,115	10,086
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	349,332	347,234
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,359,715	3,349,451
Условни задължения	167,784	148,280

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Георги Константинов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител




ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 МАРТ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2013	Към 31.03.2012
Приходи от лихви	38,123	41,923
Разходи за лихви	(24,254)	(30,623)
Нетен доход от лихви	13,869	11,300
Приходи от такси и комисиони	8,464	6,776
Разходи от такси и комисиони	(1,155)	(1,075)
Нетен доход от такси и комисиони	7,309	5,701
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(1,588)	1,909
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,663	(442)
Други нетни приходи от дейността	184	218
Разходи за дейността	(18,476)	(18,471)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	(2,500)	3,161
Печалба за периода преди данъчно облагане	3,461	3,376
Данъци	(346)	(337)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	3,115	3,039
Доход на акция (в лева)	0.03	0.03
Друг всеобхватен доход след данъци	(1,017)	707
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	(1,017)	707
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	2,098	3,746

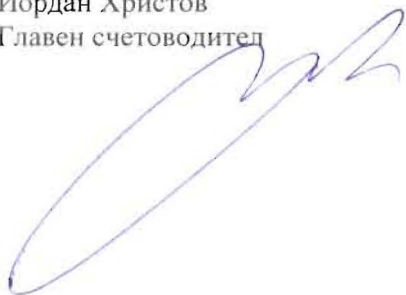
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Георги Константинов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител




ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 МАРТ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2013	Към 31.03.2012
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	3,461	3,376
Амортизация	1,879	1,980
Платен данък печалба	-	(642)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(655)	(1,568)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	2,500	(3,161)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	7,185	(15)
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(999)	54
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(2,087)	(1,341)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(36,139)	6,440
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(9,373)	(72,725)
(Увеличение)/намаление на други активи	(2,841)	(447)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(138)	212
	(51,577)	(67,807)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	29,087	7,049
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	(35,812)	375
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	44,920	(3,876)
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	(28,486)	137,646
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(138)	(164)
Увеличение/(намаление) на подчинени пасиви	506	-
Увеличение/(Намаление) на други задължения	(2,408)	933
	7,669	141,963
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(36,723)	74,141
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(10,071)	(1,513)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(27,946)	53,269
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	25,689	25,696
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(12,328)	77,452
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(49,051)	151,593
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,052,161	877,132
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,003,110	1,028,725

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНТИЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 МАРТ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премияен 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 31 март 2012	-	-	-	-	3,039	3,039
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2012	-	-	-	707	-	707
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2012	113,154	79,444	143,257	(2,367)	3,039	336,527
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

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Георги Константинов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител




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

1. Информация за счетоводната политика

През първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 31.03.2013г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2012г. и достига размер от 3 359 715 хил.лв.. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства под формата на приети

депозити от банки и получени средства от сделки по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. 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 31.12.2013г. 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 първото 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 първото тримесечие на 2013г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

След края на първото 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 първото 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



Георги Константинов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител

