

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	677,165	930,904
Предоставени ресурси и аванси на банки	293,523	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	86,309	48,664
Финансови активи държани за търгуване	270,938	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,857,220	1,771,998
Други активи	80,087	57,406
Финансови активи на разположение за продажба	270,454	206,237
Финансови активи държани до падеж	128,585	160,252
Инвестиции в дъщерни предприятия	57,809	58,662
Дълготрайни активи	85,080	82,039
Нетекущи активи, държани за продажба	4,679	3,521
ОБЩО АКТИВИ	3,811,849	3,745,233
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	53,108	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	-	7,072
Задължения към други депозанти	3,283,183	3,278,227
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	29,940	-
Други привлечени средства	184	290
Емитирани облигации	72,289	69,897
Други задължения	10,587	17,303
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,449,291	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	151	233
Печалба за текущата година	6,321	10,145
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	362,558	356,319
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,811,849	3,745,233
Условни задължения	167,061	163,478

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	109,378	113,602
Разходи за лихви	(74,614)	(74,067)
Нетен доход от лихви	34,764	39,535
Приходи от такси и комисиони	30,048	27,452
Разходи от такси и комисиони	(4,483)	(3,868)
Нетен доход от такси и комисиони	25,565	23,584
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2,723	(690)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,420	4,707
Други нетни приходи от дейността	2,457	1,549
Разходи за дейността	(63,780)	(58,548)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	874	(1,709)
Печалба за периода преди данъчно облагане	7,023	8,428
Данъци	(702)	(843)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	6,321	7,585
Доход на акция (в лева)	0.06	0.07
Друг всеобхватен доход след данъци	(82)	(1,226)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(82)	(1,226)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	6,239	6,359

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	7,023	8,428
Амортизация	5,484	5,587
Платен данък печалба	(975)	(978)
Нереализирана печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване (Намаление)/увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(7,782) (874)	(2,690) 1,709
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	2,876	12,056
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	706 (37,645)	1 15,976
Увеличение на финансовите активи за търгуване	(131,323)	(34,072)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(84,348)	(82,037)
Увеличение на други активи	(21,555)	(12,912)
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	(1,158)	(783)
	(275,323)	(113,827)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение на депозити от банки	36,983	14,814
Увеличение/(намаление) на кредити и други задължения към банки	(7,072)	(40,937)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	29,940	-
Увеличение на задължения към други депозанти	4,956	138,219
Намаление на други привлечени средства	(106)	(680)
Увеличение на подчинени пасиви	-	1,535
Намаление на други задължения	(6,716)	(167)
	57,985	112,784
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(214,462)	11,013
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(8,525)	(28,032)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(64,299)	(29,797)
Постъпления от финансови активи до падеж, нетно	31,667	12,229
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(41,157)	(45,600)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	2,392	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	2,392	-
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(253,227)	(34,587)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,220,877	1,052,161
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	967,650	1,017,574

Сава Стоинов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 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 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
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 30 септември 2014	-	-	-	-	6,321	6,321
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2014	-	-	-	(82)	-	(82)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014	113,154	79,444	163,488	151	6,321	362,558

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

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

