

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	698,973	974,682
Предоставени ресурси и аванси на банки	277,086	262,819
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52,060	48,664
Финансови активи държани за търгуване	314,104	132,039
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,932,565	1,860,852
Други активи	86,444	60,681
Финансови активи на разположение за продажба	251,384	215,196
Финансови активи държани до падеж	254,522	283,551
Дълготрайни активи	125,182	123,904
Репутация	6,517	6,517
Нетекущи активи, държани за продажба	6,701	6,934
ОБЩО АКТИВИ	4,005,538	3,975,839
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	7,524	20,706
Получени кредити и други задължения към банки	8,487	7,811
Задължения към други депозанти	3,520,275	3,481,436
Други привлечени средства	983	1,068
Емитирани облигации	71,463	69,897
Други задължения	17,910	19,017
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,626,642	3,599,935
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	174,500	156,781
Преоценъчен резерв	1,047	303
Печалба за текущата година	2,496	10,865
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	370,641	360,547
Неконтролиращо участие	8,255	15,357
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	378,896	375,904
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,005,538	3,975,839
Условни задължения	159,041	173,253

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 30 ЮНИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2014	Към 30.06.2013
Приходи от лихви	79,356	82,632
Разходи за лихви	(53,965)	(51,499)
Нетен доход от лихви	<u>25,391</u>	<u>31,133</u>
Приходи от такси и комисиони	21,640	20,365
Разходи за такси и комисиони	(3,269)	(2,863)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>18,371</u>	<u>17,502</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,996	(1,136)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,758	4,486
Други нетни приходи от дейността	2,134	1,508
Разходи за дейността	(50,704)	(47,096)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	1,714	(1,393)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(782)	(608)
Печалба за периода преди данъчно облагане	2,878	4,396
Данъци	(623)	(1,019)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>2,255</u>	<u>3,377</u>
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	721	(920)
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	-	(125)
Преоценка на нетекущи активи, държани за продажба	<u>12</u>	<u>84</u>
Общ друг всеобхватен доход след данъци	<u>733</u>	<u>(961)</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u>2,988</u>	<u>2,416</u>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(241)	81
Дял от печалбата за Банката-майка	2,496	3,296
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(247)	70
Дял от общия всеобхватен доход за Банката- майка	3,235	2,346
Доход на акция за акционерите на Банката- майка (в лева)	0.02	0.03

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2014	Към 30.06.2013
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	2,878	4,396
Амортизация	4,668	4,732
Платен данък печалба	(867)	(1,067)
Нереализирана печалба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(3,744)	(1,795)
Нереализирана печалба от преоценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	-	(119)
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(1,714)	1,393
Обезценка на нетекущи активи	782	-
Други корекции	(105)	-
	<u>1,898</u>	<u>7,540</u>
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал		
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	690	(7,442)
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,396)	17,489
Увеличение на финансовите активи за търгуване	(178,321)	(50,091)
Намаление на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.	-	1,446
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(69,999)	(81,142)
Увеличение на други активи	(25,763)	(10,654)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	233	5
	<u>(276,556)</u>	<u>(130,389)</u>
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(13,182)	40,144
Увеличение/(Намаление) на кредити и други задължения към банки	676	(41,217)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	19,500
Увеличение на задължения към други депозанти	38,839	18,698
Намаление на други привлечени средства	(85)	(219)
Увеличение на подчинени пасиви	-	1,018
Намаление на други задължения	(739)	(3,290)
	<u>25,509</u>	<u>34,634</u>
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u>(249,149)</u>	<u>(88,215)</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(5,946)	(26,100)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(35,203)	(25,495)
Постъпления от финансови активи държани до падеж, нетно	29,029	35,591
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>(12,120)</u>	<u>(16,004)</u>
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	1,566	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	<u>1,566</u>	<u>-</u>
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	<u>(259,703)</u>	<u>(104,219)</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	<u>1,232,790</u>	<u>1,097,609</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	<u>973,087</u>	<u>993,390</u>

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Печалба за текущата година	Малцинствено участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113,154	79,444	146,430	1,483	10,241	15,030	365,782
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,241	-	(10,241)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2013	-	-	-	-	3,296	81	3,377
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2013	-	-	(114)	(836)	-	(11)	(961)
Други движения	-	-	13	-	-	(584)	(571)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2013	113,154	79,444	156,570	647	3,296	14,516	367,627
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	156,781	303	10,865	15,357	375,904
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,865	-	(10,865)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2014	-	-	-	-	2,496	(241)	2,255
Допълнително придобиване на акции от дъщерно дружество	-	-	6,854	-	-	(6,854)	-
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2014	-	-	-	740	-	(7)	733
Други движения	-	-	-	4	-	-	4
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2014	113,154	79,444	174,500	1,047	2,496	8,255	378,896

Тихомир Атанасов
Прокурист

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 второто 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 30.06.2014г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2013г. и достига размер от 4 005 538 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 30.06.2014г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През второто 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 юни 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 второто 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 юни 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 месец април 2014г. ЦКБ АД придоби допълнително опция 8 840 489 броя акции от капитала на ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. На 26 юни 2014г. УС на ЦКБ АД взе решение за продажба на този миноритарен пакет акции, което решение да бъде представено за разглеждане и приемане от НС на банката. На 15 август 2014г. НС на ЦКБ АД прие представеното решение на УС на банката за продажба на миноритарния пакет. В тази връзка в изготвения и представен от страна на банката консолидиран финансов отчет за публични цели към 30 юни 2014г., предложението и одобрен за продажба миноритарен пакет акции от капитала на ЗАО “ИК Банк”, е представен в категорията Финансови активи на разположение за продажба. След допълнителното придобиване към 30 юни 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 второто 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 второто тримесечие на 2014г. от Групата единствено дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД е начислило дивидент.

6. Събития след датата на отчета

След края на второто 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 второто тримесечие на 2014г. спрямо 31.12.2013г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата свързани най-вече с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2013г., като намалението е свързано с предоставени от Групата гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

