

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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 Централната банка	668,879	930,904
Предоставени ресурси и аванси на банки	338,111	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52,060	48,664
Финансови активи държани за търгуване	313,898	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,826,182	1,771,998
Други активи	83,450	57,406
Финансови активи на разположение за продажба	217,203	206,237
Финансови активи държани до падеж	131,774	160,252
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,599	58,662
Дълготрайни активи	83,986	82,039
Нетекущи активи, държани за продажба	3,969	3,521
ОБЩО АКТИВИ	3,804,111	3,745,233
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	29,307	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	7,284	7,072
Задължения към други депозанти	3,317,980	3,278,227
Други привлечени средства	207	290
Емитирани облигации	71,463	69,897
Други задължения	16,154	17,303
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,442,395	3,388,914
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премияен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	163,488	153,343
Преоценъчен резерв	1,013	233
Печалба за текущата година	4,617	10,145
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	361,716	356,319
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,804,111	3,745,233
Условни задължения	149,097	163,478

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	72,171	75,983
Разходи за лихви	(52,000)	(48,948)
Нетен доход от лихви	20,171	27,035
Приходи от такси и комисиони	19,526	17,823
Разходи от такси и комисиони	(2,786)	(2,456)
Нетен доход от такси и комисиони	16,740	15,367
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,996	(1,087)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,522	4,185
Други нетни приходи от дейността	1,958	1,126
Разходи за дейността	(41,560)	(38,648)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	1,303	(1,516)
Печалба за периода преди данъчно облагане	5,130	6,462
Данъци	(513)	(646)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	4,617	5,816
Доход на акция (в лева)	0.04	0.05
Друг всеобхватен доход след данъци	780	(908)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	780	(908)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	5,397	4,908

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	5,130	6,462
Амортизация	3,707	3,719
Платен данък печалба	(650)	(650)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(3,744)	(1,795)
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(1,303)	1,516
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	3,140	9,252
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	690	(755)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,396)	17,489
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(178,321)	(50,093)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(52,881)	(68,703)
(Увеличение) на други активи	(24,347)	(13,813)
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(448)	(244)
	(258,703)	(116,119)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение на депозити от банки	13,182	37,322
Увеличение/(намаление) на кредити и други задължения към банки	212	(40,937)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	19,500
Увеличение на задължения към други депозанти	39,753	15,739
(Намаление) на други привлечени средства	(83)	(219)
Увеличение на подчинени пасиви	-	1,018
(Намаление) на други задължения	(1,149)	(1,909)
	51,915	30,514
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(203,648)	(76,353)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(5,654)	(26,493)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия	(25,937)	-
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(11,746)	(22,714)
Постъпления от финансови активи до падеж, нетно	28,478	16,655
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(14,859)	(32,552)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	1,566	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	1,566	-
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(216,941)	(108,905)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,220,877	1,052,161
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,003,936	943,256

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокуррист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 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 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>
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 юни 2014	-	-	-	-	4,617	4,617
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2014	-	-	-	780	-	780
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2014	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>163,488</u>	<u>1,013</u>	<u>4,617</u>	<u>361,716</u>

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурисг

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2014г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Информация за счетоводната политика

През второто тримесечие на 2014г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2013г.

През второто тримесечие на 2014г. 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 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 цена на придобиване.

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 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 2014г. 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 2014г. 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 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 Банката към 30.06.2014г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2013г. и достига размер от 3 804 111 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 30.06.2014г. 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 2014г. 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 2014г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

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 Банката.

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 Банката свързани 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 Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

