

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
КЪМ 31 МАРТ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2014	Към 31.12.2013
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	935,438	974,682
Предоставени ресурси и аванси на банки	234,648	262,819
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	51,958	48,664
Финансови активи държани за търгуване	252,943	132,039
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,909,337	1,860,852
Други активи	65,385	60,681
Финансови активи на разположение за продажба	208,664	215,196
Финансови активи държани до падеж	259,252	283,551
Дълготрайни активи	124,856	123,904
Репутация	6,517	6,517
Нетекущи активи, държани за продажба	6,330	6,934
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4,055,328</b>	<b>3,975,839</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	17,067	20,706
Получени кредити и други задължения към банки	9,411	7,811
Задължения към други депозанти	3,562,275	3,481,436
Други привлечени средства	1,020	1,068
Емитирани облигации	70,646	69,897
Други задължения	17,516	19,017
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>3,677,935</b>	<b>3,599,935</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	167,937	156,781
Преоценъчен резерв	797	303
Печалба за текущата година	2,166	10,865
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	363,498	360,547
Неконтролиращо участие	13,895	15,357
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>377,393</b>	<b>375,904</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>4,055,328</b>	<b>3,975,839</b>
Условни задължения	176,968	173,253

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурис



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 МАРТ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2014	Към 31.03.2013
Приходи от лихви	39,461	41,331
Разходи за лихви	(28,346)	(25,413)
Нетен доход от лихви	11,115	15,918
Приходи от такси и комисиони	10,416	9,670
Разходи за такси и комисиони	(1,513)	(1,332)
Нетен доход от такси и комисиони	8,903	8,338
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2,648	(1,637)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	126	4,818
Други нетни приходи от дейността	583	653
Разходи за дейността	(20,918)	(23,292)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	775	(2,452)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(761)	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	2,471	2,346
Данъци	(421)	(544)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>2,050</b>	<b>1,802</b>
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	510	(998)
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност	-	(82)
Преценка на нетекущи активи, държани за продажба	12	-
Общ друг всеобхватен доход след данъци	522	(1,080)
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>2,572</b>	<b>772</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(116)	(47)
Дял от печалбата за Банката-майка	2,166	1,849
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(112)	(51)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	2,684	823
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.02	0.02

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 МАРТ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2014	Към 31.03.2013
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	2,471	2,346
Амортизация	2,315	2,432
Платен данък печалба	(112)	(450)
Нереализирана печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,785)	(655)
Нереализирана печалба от преценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	-	(128)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(775)	2,452
Обезценка на нетекущи активи	761	-
Други корекции	(28)	-
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	1,847	5,997
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(1,355)	(602)
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,294)	(2,087)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(118,119)	(36,348)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.	-	1,574
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(47,710)	(15,747)
(Увеличение)/ намаление на други активи	(4,704)	(1,373)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	604	476
	(174,578)	(54,107)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки	(3,639)	28,217
(Намаление)/увеличение на кредити и други задължения към банки	1,600	(35,972)
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	44,920
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	80,839	(24,613)
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	(48)	(138)
(Намаление)/увеличение на подчинени пасиви	-	506
(Намаление)/увеличение на други задължения	1,501	(3,468)
	80,253	9,452
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(92,478)</b>	<b>(38,658)</b>
Парични потоци от инвестиционна дейност (Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(3,267)	(10,064)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	7,042	(28,666)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	24,299	30,171
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>28,074</b>	<b>(8,559)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	-
Увеличение(намаление) на емитирани облигации	749	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>749</b>	<b>-</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>(63,655)</b>	<b>(47,217)</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>1,232,790</b>	<b>1,097,609</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>1,169,135</b>	<b>1,050,392</b>

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов  
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
КЪМ 31 МАРТ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен 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 31 март 2013	-	-	-	-	1,849	(47)	1,802
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2013	-	-	(82)	(994)	-	(4)	(1,080)
Други движения	-	-	61	-	-	44	105
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2013	113,154	79,444	156,650	489	1,849	15,023	366,609
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	156,781	303	10,865	15,357	375,904
Нетна печалба за периода, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,865	-	(10,865)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2014	-	-	-	-	2,166	(116)	2,050
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2014	-	-	-	520	-	2	522
Други движения	-	-	291	(26)	-	(1,348)	(1,083)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2014	113,154	79,444	167,937	797	2,166	13,895	377,393

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител





## **ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО 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 първото 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 първото тримесечие на 2014г. финансовите активи, държани за търгуване, отчитани по справедлива стойност 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 първото 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 31.03.2014г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2013г. и достига размер от 4 055 328 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 31.03.2014г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През първото 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 31 март 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 първото тримесечие на 2014г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 31 март 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 първото 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 31 март 2014г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 16 497 905 броя обикновени акции от капитала на ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 56.20 % от капитала на дъщерното дружество.

4. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През първото 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 първото тримесечие на 2014г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

След края на първото 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 първото 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 увеличение на размера им спрямо 31.12.2013г., като увеличението 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**

