

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	784,569	928,111
Предоставени ресурси и аванси на банки	267,358	172,500
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,000	63,976
Финансови активи държани за търгуване	133,167	96,406
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	-	1,446
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,750,777	1,652,099
Други активи	83,906	73,871
Финансови активи на разположение за продажба	238,021	205,284
Финансови активи държани до падеж	263,969	269,674
Дълготрайни активи	125,658	105,104
Репутация	7,725	7,725
Нетекущи активи, държани за продажба	6,969	6,544
ОБЩО АКТИВИ	3,710,119	3,582,740
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	50,182	36,013
Кредити от банки	831	42,150
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-
Задължения към други депозанти	3,224,849	3,072,360
Други привлечени средства	320	1,000
Подчинени пасиви	46,558	45,023
Други задължения	18,839	20,412
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,341,579	3,216,958
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	156,447	146,430
Преоценъчен резерв	324	1,483
Печалба за текущата година	4,775	10,241
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	354,144	350,752
Неконтролиращо участие	14,396	15,030
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	368,540	365,782
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,710,119	3,582,740
Условни задължения	176,914	156,742

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2013	Към 30.09.2012
Приходи от лихви	123,785	128,885
Разходи за лихви	(77,906)	(89,107)
Нетен доход от лихви	45,879	39,778
Приходи от такси и комисиони	31,532	25,457
Разходи за такси и комисиони	(4,516)	(3,694)
Нетен доход от такси и комисиони	27,016	21,763
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(733)	133
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	5,094	5,279
Други нетни приходи от дейността	2,269	8,604
Разходи за дейността	(70,994)	(69,913)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,726)	(2,128)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(608)	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	6,197	3,516
Данъци	(1,309)	(1,089)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	4,888	2,427
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(1,234)	3,165
Преоценка на нетекущи активи, държани за продажба	84	-
Общ друг всеобхватен доход след данъци	(1,150)	3,165
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	3,738	5,592
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	113	(222)
Дял от печалбата за Банката-майка	4,775	2,649
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	120	(256)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	3,618	5,848
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.04	0.02

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2013	Към 30.09.2012
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	6,197	3,516
Амортизация	7,115	7,449
Платен данък печалба	(1,494)	(1,019)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,690)	(3,198)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	(116)	(2)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	1,726	2,128
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	10,738	8,874
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(5,585)	(6,597)
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,976	(35,948)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(34,071)	2,582
(Увеличение)/намаление на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.	1,446	(7)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(100,404)	(114,841)
(Увеличение)/ намаление на други активи	(10,035)	(10,315)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(425)	43
	(133,098)	(165,083)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	10,813	(12,998)
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	(41,319)	4,161
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(10,021)
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	152,489	265,982
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	(680)	31
(Намаление)/увеличение на подчинени пасиви	1,535	-
(Намаление)/увеличение на други задължения	(1,573)	(1,982)
	121,265	245,173
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(1,095)	88,964
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на дълготрайни активи, нетно	(27,669)	(12,906)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, нетно от парични средства на дъщерните дружества	-	55,915
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(33,887)	52,733
(Придобиване)/ продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	5,705	(5,209)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(55,851)	90,533
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(56,946)	179,497
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,097,609	877,488
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	1,040,663	1,056,985

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013
 Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премия резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Печалба за текущата година	Машинствено участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	137,590	(2,884)	11,228	6,589	345,121
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	11,228	-	(11,228)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2012	-	-	-	-	2,649	(222)	2,427
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	14	-	-	7,735	7,749
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2012	-	-	-	3,225	-	(60)	3,165
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012	113,154	79,444	148,832	341	2,649	14,042	358,462
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 септември 2013	-	-	-	-	4,775	113	4,888
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2013	-	-	(67)	(1,159)	-	76	(1,150)
Други движения	-	-	(157)	-	-	(823)	(980)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2013	113,154	79,444	156,447	324	4,775	14,396	368,540

Тихомир Атанасов
 Прокурист

Ивайло Дончев
 Изпълнителен директор

Йордан Христов
 Главен счетоводител

ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2013г. 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 АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

1. Информация за счетоводната политика

През третото тримесечие на 2013г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2012г.

През третото тримесечие на 2013г. 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 третото 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 третото тримесечие на 2013г. 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 2013г. 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 2013г. 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 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 Групата към 30.09.2013г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2012г. и достига размер от 3 710 119 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 30.09.2013г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През третото тримесечие на 2013г. 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 2013г. „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 2013г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 30 септември 2013г. „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 2013г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. в резултат на което към 30 септември 2013г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 16 425 981 броя обикновени акции от капитала на ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 55.93 % от капитала на дъщерното дружество.

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

През третото тримесечие на 2013г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови и капиталови ценни книжа.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През третото тримесечие на 2013г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2013г. 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 2013г. спрямо 31.12.2012г. 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 31.12.2012г., като увеличението е свързано с предоставени от Групата гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ