

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2012	Към 31.12.2011
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	815,296	459,993
Предоставени ресурси и аванси на банки	207,848	420,221
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	68,392	32,444
Финансови активи държани за търгуване	72,184	71,777
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,518,916	1,423,186
Други активи	85,029	75,116
Финансови активи на разположение за продажба	209,021	261,088
Финансови активи държани до падеж	146,519	148,246
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,716	49,416
Дълготрайни активи	64,837	59,899
Нетекучи активи, държани за продажба	2,659	1,826
ОБЩО АКТИВИ	3,250,417	3,003,212
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	16,832	20,855
Кредити от банки	42,394	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9,861	19,882
Задължения към други депозанти	2,827,916	2,576,830
Други привлечени средства	793	762
Други задължения	9,197	10,084
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,906,993	2,670,431
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	143,257	130,633
Преоценъчен резерв	341	(3,074)
Печалба за текущата година	7,228	12,624
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	343,424	332,781
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,250,417	3,003,212
Условни задължения	129,655	157,728

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД


ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2012	Към 30.09.2011
Приходи от лихви	121,477	116,234
Разходи за лихви	(86,026)	(73,830)
Нетен доход от лихви	<u>35,451</u>	<u>42,404</u>
Приходи от такси и комисиони	22,167	21,878
Разходи от такси и комисиони	(3,221)	(3,061)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>18,946</u>	<u>18,817</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	229	2,627
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,809	2,804
Други нетни приходи от дейността	8,086	1,759
Разходи за дейността	(58,750)	(60,280)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	<u>(740)</u>	<u>3,229</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	8,031	11,360
Данъци	<u>(803)</u>	<u>(1,136)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u><u>7,228</u></u>	<u><u>10,224</u></u>
Доход на акция (в лева)	0.06	0.12
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>3,415</u>	<u>467</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>3,415</u>	<u>467</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u><u>10,643</u></u>	<u><u>10,691</u></u>

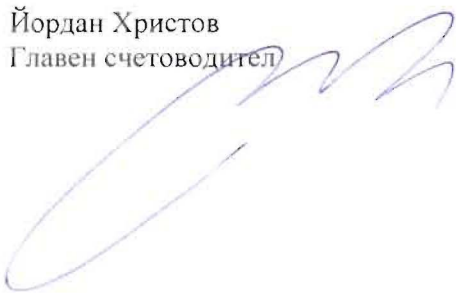
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2012	Към 30.09.2011
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	8,031	11,360
Амортизация	5,936	6,696
Платен данък печалба	(642)	(1,564)
Нереализирана загуба/(печалба) от пресценка на ценни книжа, държани за търгуване	(3,198)	(3,543)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	740	(3,229)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	10,867	9,720
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	44	12,908
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(35,948)	21,531
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	2,791	10,239
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(96,470)	(109,079)
(Увеличение)/намаление на други активи	(10,074)	(18,845)
(Увеличение)/намаление на нетекучи активи, държани за продажба	(833)	(599)
	(140,490)	(83,845)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	(4,023)	7,956
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	376	375
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(10,021)	(2,242)
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	251,086	511,840
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	31	(258)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	(887)	864
	236,562	518,535
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	106,939	444,410
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(10,874)	(3,393)
(Придобиване) на инвестиции в дъщерни дружества	(10,300)	-
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	55,482	(99,489)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	1,727	(7,643)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	36,035	(110,525)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	142,974	333,885
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	877,132	552,596
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	1,020,106	886,481

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012

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 2010	83,155	64,445	108,247	(4,259)	22,386	273,974
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2010, пренесена в неразпределена печалба	-	-	22,386	-	(22,386)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2011	-	-	-	-	10,224	10,224
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2011	-	-	-	467	-	467
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2011	83,155	64,445	130,633	(3,792)	10,224	284,665
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	12,624	332,781
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,624	-	(12,624)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2012	-	-	-	-	7,228	7,228
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2012	-	-	-	3,415	-	3,415
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2012	113,154	79,444	143,257	341	7,228	343,424

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Информация за счетоводната политика

През третото тримесечие на 2012г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2011г.

През третото тримесечие на 2012г. 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 третото тримесечие на 2012г. 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 третото тримесечие на 2012г. 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 2012г. 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 третото тримесечие на 2012г. 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 третото тримесечие на 2012г. 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 третото тримесечие на 2012г. 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 30.09.2012г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2011г. в размер на 8.23 %. Увеличението на актива на Банката е свързано преди всичко с нарастването на привлечените средства под формата на приети

депозити от нефинансови институции и други клиенти. 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 30.09.2012г. 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 третото тримесечие на 2012г. Банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и обратно изкупени или погасени капиталови ценни книжа.

5. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През третото тримесечие на 2012г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.


6. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2012г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През третото тримесечие на 2012г. спрямо 31.12.2011г. има изменения в размера в посока на намаление 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 31.12.2011г., като намалението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурис



Йордан Христов
Главен счетоводител

