

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	871,577	459,993
Предоставени ресурси и аванси на банки	183,625	420,221
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	63,976	32,444
Финансови активи държани за търгуване	96,204	71,777
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,588,699	1,423,186
Други активи	66,120	75,116
Финансови активи на разположение за продажба	201,505	261,088
Финансови активи държани до падеж	152,402	148,246
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,693	49,416
Дълготрайни активи	61,665	59,899
Нетекучи активи, държани за продажба	2,554	1,826
ОБЩО АКТИВИ	3,348,020	3,003,212
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	31,605	20,855
Кредити от банки	40,937	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	19,882
Задължения към други депозанти	2,865,625	2,576,830
Други привлечени средства	1,000	762
Подчинени пасиви	45,023	-
Други задължения	15,958	10,084
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,000,148	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	1,293	(3,074)
Печалба за текущата година	10,724	12,624
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	347,872	332,781
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	3,348,020	3,003,212
Условни задължения	148,280	157,728

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

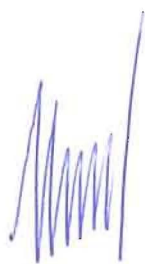
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Приходи от лихви	164,899	156,130
Разходи за лихви	(112,948)	(103,054)
Нетен доход от лихви	51,951	53,076
Приходи от такси и комисиони	35,461	29,068
Разходи от такси и комисиони	(4,656)	(4,214)
Нетен доход от такси и комисиони	30,805	24,854
Нетни печалби от операции с ценни книжа	13,102	13,722
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	5,890	5,874
Други нетни приходи от дейността	20,824	19,543
Разходи за дейността	(102,007)	(92,142)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	(8,650)	(10,028)
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,915	14,899
Данъци	(1,191)	(1,490)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,724	13,409
Доход на акция (в лева)	0.09	0.12
Друг всеобхватен доход след данъци	4,367	1,185
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	4,367	1,185
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	15,091	14,594

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурор



Йордан Христов
Главен счетоводител




ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,915	14,899
Амортизация	7,862	8,766
Платен данък печалба	(642)	(2,206)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(9,626)	(8,886)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	8650	10,028
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	18,159	22,601
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	43	12,760
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(31,532)	8,577
(Увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	(14,801)	(13,764)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(174,163)	(239,132)
(Увеличение)/намаление на други активи	8,447	(10,525)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(728)	(792)
	(212,734)	(242,876)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	10,750	11,180
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	(1,081)	-
Увеличение/(намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(19,882)	(2,867)
Увеличение/(намаление) на задължения към други депозанти	288,795	651,938
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	238	(255)
Увеличение/(намаление) на подчинени пасиви	45,023	-
Увеличение/(Намаление) на други задължения	5,874	(1,214)
	329,717	658,782
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	135,142	438,507
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) постъпления на дълготрайни активи, нетно	(9,628)	(18,372)
(Придобиване) на инвестиции в дъщерни предприятия	(10,277)	(3,200)
(Придобиване) постъпления на финансови активи на разположение за продажба, нетно	63,950	(128,078)
(Придобиване) постъпления от финансови активи до падеж, нетно	(4,156)	(9,277)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	39,889	(158,927)
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	29,999
Премиен резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	44,998
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	175,031	324,578
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	877,132	552,596
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	1,052,163	877,174

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокуррист




ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премияен 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 31 декември 2011	-	-	-	-	13,409	13,409
Емитиран и внесен основен капитал	29,999	-	-	-	-	29,999
Премияен резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999	-	-	-	14,999
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2011	-	-	-	1,185	-	1,185
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	13,409	333,566
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 31 декември 2012	-	-	-	-	10,724	10,724
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2012	-	-	-	4,367	-	4,367
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113,154	79,444	143,257	1,293	10,724	347,872

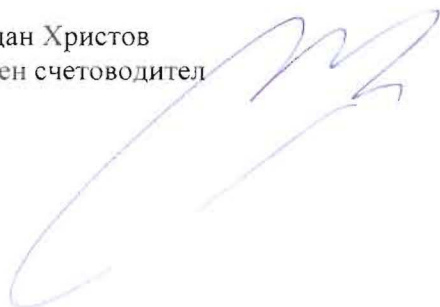
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител




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

1. Информация за счетоводната политика

През четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2012г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, собствения капитал, приходите и разходите. През четвъртото тримесечие на 2012г. като задължение в отчета за финансовото състояние е формирана позиция подчинени пасиви, в която е намерил отражение полученият подчинен срочен дълг за сумата от 45 000 000 (четиридесет и пет милиона) лв.

Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2012г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2011г. в размер на 11.48 %. 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 31.12.2012г. 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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2012г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

6. Събития след датата на отчета

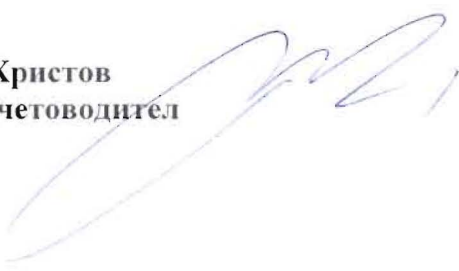
След края на четвъртото тримесечие на 2012г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

7. Информация за промени в условните активи и задължения

През четвъртото тримесечие на 2012г. спрямо 31.12.2011г. 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 31.12.2011г., като намалението е свързано с предоставени от Банката гаранции и ангажименти по сключени договори за отпускане на кредити.


Ивайло Дончев
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист


Йордан Христов
Главен счетоводител

