

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	948,311	1,197,165
Предоставени ресурси и аванси на банки	248,551	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	157,948	156,201
Финансови активи, държани за търгуване	194,037	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,908,034	1,814,131
Други активи	63,761	62,082
Финансови активи на разположение за продажба	754,048	236,780
Финансови активи, държани до падеж	159,707	182,883
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,788	59,788
Дълготрайни активи	98,094	75,164
Нетекучи активи, държани за продажба	1,609	353
ОБЩО АКТИВИ	4,593,888	4,180,681
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	10,684	21,288
Задължения към други депозанти	4,130,441	3,716,850
Други привлечени средства	118	171
Емитирани облигации	72,398	69,946
Други задължения	7,460	8,976
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,221,101	3,817,231
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	171,757	164,502
Преоценъчен резерв	3,224	(905)
Печалба за текущата година	5,208	7,255
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	372,787	363,450
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,593,888	4,180,681
Условни задължения	204,509	178,285

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2015	Към 30.09.2014
Приходи от лихви	113,777	109,378
Разходи за лихви	(60,784)	(74,614)
Нетен доход от лихви	<u>52,993</u>	<u>34,764</u>
Приходи от такси и комисиони	34,716	30,048
Разходи за такси и комисиони	(5,025)	(4,483)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>29,691</u>	<u>25,565</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,755	2,723
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,968	4,420
Други нетни приходи от дейността	1,999	2,457
Разходи за дейността	(73,276)	(63,780)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	<u>(12,343)</u>	<u>874</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	5,787	7,023
Данъци	<u>(579)</u>	<u>(702)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u><u>5,208</u></u>	<u><u>6,321</u></u>
Доход на акция (в лева)	0.05	0.06
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>4,129</u>	<u>(82)</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>4,129</u>	<u>(82)</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u><u>9,337</u></u>	<u><u>6,239</u></u>

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2015	Към 30.09.2014
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	5,787	7,023
Амортизация	4,738	5,484
Платен данък печалба	(540)	(975)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(4,675)	(7,782)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	12,343	(874)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	17,653	2,876
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	3,000	706
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,747)	(37,645)
Намаление(увеличение) на финансовите активи за търгуване	10,978	(131,323)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(106,246)	(84,348)
Увеличение на други активи	(1,679)	(21,555)
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	(1,256)	(1,158)
	(96,950)	(275,323)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(10,604)	36,983
Увеличение на кредити и други задължения към банки	-	(7,072)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	29,940
Увеличение на задължения към други депозанти	413,591	4,956
(Намаление) на други привлечени средства	(53)	(106)
(Намаление) на други задължения	(1,516)	(6,716)
	401,418	57,985
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	322,121	(214,462)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(27,668)	(8,525)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(513,139)	(64,299)
Продажба на финансови активи до падеж, нетно	23,176	31,667
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(517,631)	(41,157)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	2,452	2,392
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	2,452	2,392
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(193,058)	(253,227)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,385,245	1,220,877
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,192,187	967,650

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>153,343</u>	<u>233</u>	<u>10,145</u>	<u>356,319</u>
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,145	-	(10,145)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2014	-	-	-	-	6,321	6,321
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2014	-	-	-	(82)	-	(82)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2014	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>163,488</u>	<u>151</u>	<u>6,321</u>	<u>362,558</u>
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>164,502</u>	<u>(905)</u>	<u>7,255</u>	<u>363,450</u>
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	7,255	-	(7,255)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	-	5,208	5,208
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	4,129	-	4,129
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>171,757</u>	<u>3,224</u>	<u>5,208</u>	<u>372,787</u>

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител