

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,197,165	930,904
Предоставени ресурси и аванси на банки	191,119	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	156,201	48,664
Финансови активи държани за търгуване	205,015	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,814,413	1,771,998
Други активи	62,073	57,406
Финансови активи на разположение за продажба	236,780	206,237
Финансови активи държани до падеж	182,883	160,252
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,788	58,662
Дълготрайни активи	75,161	82,039
Нетекущи активи, държани за продажба	353	3,521
ОБЩО АКТИВИ	4,180,951	3,745,233
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	21,290	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	-	7,072
Задължения към други депозанти	3,716,866	3,278,227
Други привлечени средства	171	290
Емитирани облигации	69,946	69,897
Други задължения	8,988	17,303
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,817,261	3,388,914
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	164,614	153,343
Преоценъчен резерв	(905)	233
Печалба за текущата година	7,383	10,145
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	363,690	356,319
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,180,951	3,745,233
Условни задължения	178,285	163,478

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Приходи от лихви	149,190	155,783
Разходи за лихви	(98,279)	(101,167)
Нетен доход от лихви	<u>50,911</u>	<u>54,616</u>
Приходи от такси и комисиони	44,047	38,294
Разходи от такси и комисиони	(6,118)	(5,275)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>37,929</u>	<u>33,019</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	7,781	9,614
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	7,248	5,232
Други нетни приходи от дейността	16,698	20,880
Разходи за дейността	(107,355)	(105,131)
Нетни приходи(разходи) за обезценки за несъбираемост	<u>(5,009)</u>	<u>(6,233)</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	8,203	11,997
Данъци	<u>(820)</u>	<u>(1,200)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>7,383</u>	<u>10,797</u>
Доход на акция (в лева)	0.07	0.10
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>(1,138)</u>	<u>(1,060)</u>
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>(1,138)</u>	<u>(1,060)</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАΝЪЦИ	<u>6,245</u>	<u>9,737</u>

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	8,203	11,997
Амортизация	7,141	7,441
Платен данък печалба	(1,300)	(1,300)
Нереализирана печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(15,995)	(8,980)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	5,009	6,233
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	3,058	15,391
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	705	(705)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(107,537)	15,312
Увеличение на финансовите активи за търгуване	(57,187)	(26,652)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(47,424)	(178,167)
Увеличение на други активи	(4,187)	8,648
Намаление(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	3,168	(967)
	(212,462)	(182,531)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение(намаление) на депозити от банки	5,165	(15,480)
Намаление на кредити и други задължения към банки	(7,072)	(33,865)
Увеличение на задължения към други депозанти	438,639	409,057
Намаление на други привлечени средства	(119)	(710)
Намаление на подчинени пасиви	-	(45,023)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(8,315)	3,214
	428,298	317,193
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	218,894	150,053
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(263)	(27,784)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(31,681)	(15,691)
Придобиване от финансови активи до падеж, нетно	(22,631)	(7,754)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(54,575)	(51,229)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	49	69,897
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	49	69,897
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	164,368	168,721
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,220,877	1,052,161
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,385,245	1,220,882

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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 2012	113,154	79,444	143,257	1,293	10,086	347,234
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,086	-	(10,086)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2013	-	-	-	-	10,797	10,797
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2013	-	-	-	(1,060)	-	(1,060)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	153,343	233	10,797	356,971
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	153,343	233	10,145	356,319
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,145	-	(10,145)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2014	-	-	-	-	7,383	7,383
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2014	-	-	-	(1,138)	-	(1,138)
Други движения	-	-	1,126	-	-	1,126
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	164,614	(905)	7,383	363,690

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

