

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2015	Към 31.12.2014
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централната банка	839,350	1,197,165
Предоставени ресурси и аванси на банки	258,969	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	134,110	156,201
Финансови активи, държани за търгуване	331,073	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,841,788	1,814,131
Други активи	75,725	62,082
Финансови активи на разположение за продажба	521,616	236,780
Финансови активи, държани до падеж	225,288	182,883
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,788	59,788
Дълготрайни активи	93,276	75,164
Нетекучи активи, държани за продажба	353	353
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4,381,336</b>	<b>4,180,681</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	8,564	21,288
Задължения към други депозанти	3,925,533	3,716,850
Други привлечени средства	158	171
Емитирани облигации	70,755	69,946
Други задължения	9,043	8,976
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>4,014,053</b>	<b>3,817,231</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	171,757	164,502
Преоценъчен резерв	461	(905)
Печалба за текущата година	2,467	7,255
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>367,283</b>	<b>363,450</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>4,381,336</b>	<b>4,180,681</b>
Условни задължения	181,661	178,285

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 МАРТ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2015	Към 31.03.2014
Приходи от лихви	36,516	35,946
Разходи за лихви	(23,601)	(27,335)
Нетен доход от лихви	12,915	8,611
Приходи от такси и комисиони	10,817	9,437
Разходи за такси и комисиони	(1,503)	(1,306)
Нетен доход от такси и комисиони	9,314	8,131
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,103	2,648
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(608)	(22)
Други нетни приходи от дейността	249	247
Разходи за дейността	(21,241)	(16,653)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,991)	622
Печалба за периода преди данъчно облагане	2,741	3,584
Данъци	(274)	(358)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>2,467</b>	<b>3,226</b>
Доход на акция (в лева)	0.02	0.03
Друг всеобхватен доход след данъци	1,366	564
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	1,366	564
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>3,833</b>	<b>3,790</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 МАРТ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2015	Към 31.03.2014
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	2,741	3,584
Амортизация	1,551	1,844
Платен данък печалба	-	-
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,973)	(2,785)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	1,991	(622)
<b>Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал</b>	<b>3,310</b>	<b>2,021</b>
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	702
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	22,091	(3,294)
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(123,085)	(118,122)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(29,648)	(42,031)
(Увеличение) на други активи	(13,917)	(4,743)
Намаление/(увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	-	-
	(144,559)	(167,488)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление) на депозити от банки	(12,724)	(2,728)
Увеличение на кредити и други задължения към банки	-	105
Увеличение на задължения към други депозанти	208,683	92,598
(Намаление) на други привлечени средства	(13)	(46)
Увеличение(Намаление) на други задължения	67	(1,548)
	196,013	88,381
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>54,764</b>	<b>(77,086)</b>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(19,663)	(3,686)
(Придобиване)/продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(283,470)	5,601
(Придобиване)/продажба на финансови активи до падеж, нетно	(42,405)	32,568
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(345,538)</b>	<b>34,483</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	809	749
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>809</b>	<b>749</b>
<b>НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>(289,965)</b>	<b>(41,854)</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>1,385,245</b>	<b>1,220,877</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>1,095,280</b>	<b>1,179,023</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурор

Йордан Христов  
Главен счетоводител





ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
КЪМ 31 МАРТ 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	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 март 2014	-	-	-	-	3,226	3,226
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2014	-	-	-	564	-	564
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2014	113,154	79,444	163,488	797	3,226	360,109
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	7,255	-	(7,255)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2015	-	-	-	-	2,467	2,467
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2015	-	-	-	1,366	-	1,366
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2015	113,154	79,444	171,757	461	2,467	367,283

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис

Йордан Христов  
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2015г. НА  
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

Финансовите активи, държани за търгуване, са придобити с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или дилърския марж или са финансови активи, включени в портфейл, за който съществува вероятност за краткосрочно реализиране на печалба. Към тях се отнасят придобитите с цел търговия сконтови и лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия, в които Банката не притежава контролно участие. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати държани за търгуване</i>	7 100
<i>Капиталови инструменти</i>	90 628
<i>Дългови инструменти</i>	233 345

Спрямо предходната година има съществен ръст в притежаваните от банката Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2015г. увеличението е в рамките на 56 520 хил.лв. Допълнително през тримесечието банката е придобила Германски и Френски държавни ценни книжа в рамките на 59 870 хил.лв.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са държани от Банката за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Банката. Финансовите активи на разположение за продажба представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	89 322
<i>Дългови инструменти</i>	432 294



Спрямо предходната година банката е увеличила значително инвестициите си в Български държавни ценни книжа, като увеличението е в рамките на 163 000 хил.лв. Допълнително през тримесечието банката е придобила облигации на Европейската инвестиционна банка в рамките на 57 693 хил.лв.

В капиталовите инструменти са отразени и притежавани от банката акции на дъщерното дружество ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация в размер на 25 мил.лв., като този миноритарен пакет акции е предназначен за продажба съобразно прието от НС на банката решение на УС на банката.

През първото тримесечие на 2015г. 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.

Финансовите активи, държани до настъпване на падеж, са с фиксирано плащане и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да държи до настъпване на падежа им, независимо от евентуалната възможност да бъдат изтъргувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа.

Спрямо предходната година банката е увеличила инвестициите си в Български държавни ценни книжа в рамките на 42 813 хил.лв.

През първото тримесечие на 2015г. 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.

Кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж, са финансови активи, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж.

През първото тримесечие на 2015г. 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.

ЦКБ АД работи със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба № 26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, поради което дела на кредитите в неизпълнение в портфейла на банката е по-нисък от този за системата.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени. Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на първото тримесечие са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

## Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Банката разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

Сгради	4%	(25 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)
Транспортни средства	15%	(7 години)
Други активи	15%	(7 години)
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

През първото тримесечие на 2015г. 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.

### Нетекущи активи държани за продажба

Недвижими имоти, придобити от Банката като ипотекарен кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като нетекущи активи, държани за продажба и се отчитат първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

## 2. Сделки със свързани лица

Банката е извършвала редица сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, издавала е гаранции, привличала е парични средства, осъществявала е репо сделки и други. Всичките сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.



Към края на първото тримесечие на 2015г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 59 395 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на първото тримесечие на 2015г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 5 988 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2015г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 150 055 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2015г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 133 834 хил.лв., като по-голямата част произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2015г. вземанията на банката от предприятието майка са в рамките на 1 973 хил.лв. и произтичат от предоставен кредит. Към края на първото тримесечие на 2015г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 45 205 хил.лв, произтичащи от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

### 3. Счетоводна политика

През първото тримесечие на 2015г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2014г.

### 4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През първото тримесечие на 2015г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

### 5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През първото тримесечие на 2015г. 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 31.03.2015г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2014г. с 4.80% и достига размер от 4 381 336 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 31.03.2015г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

През първото тримесечие на 2015г. Банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

### 7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През първото тримесечие на 2015г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

### 8. Събития след датата на отчета



След края на първото тримесечие на 2015г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

През първото тримесечие на 2015г. спрямо 31.12.2014г. 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 увеличение на размера им спрямо 31.12.2014г., като увеличението е свързано с предоставени от Банката гаранции.

**Георги Костов**  
Изпълнителен директор

**Тихомир Атанасов**  
Прокурис

**Йордан Христов**  
Главен счетоводител

