

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 МАРТ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	906,640	1,232,519
Предоставени ресурси и аванси на банки	207,987	147,082
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	134,110	156,201
Финансови активи държани за търгуване	331,273	205,219
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,973,312	1,942,825
Други активи	79,093	65,025
Финансови активи на разположение за продажба	526,177	240,907
Финансови активи държани до падеж	298,119	278,771
Дълготрайни активи	132,029	113,414
Репутация	5,705	5,705
Нетекущи активи, държани за продажба	1,763	2,651
ОБЩО АКТИВИ	4,596,208	4,390,319
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	8,077	17,232
Получени кредити и други задължения към банки	422	450
Задължения към други депозанти	4,125,468	3,915,616
Други привлечени средства	934	949
Емитирани облигации	70,755	69,946
Други задължения	11,157	10,842
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,216,813	4,015,035
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	177,243	169,959
Преоценъчен резерв	495	(913)
Печалба за текущата година	1,565	6,300
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	371,901	367,944
Неконтролиращо участие	7,494	7,340
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	379,395	375,284
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,596,208	4,390,319
Условни задължения	193,672	190,797

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	40,188	39,461
Разходи за лихви	(24,660)	(28,346)
Нетен доход от лихви	15,528	11,115
Приходи от такси и комисиони	11,782	10,416
Разходи за такси и комисиони	(1,721)	(1,513)
Нетен доход от такси и комисиони	10,061	8,903
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,102	2,648
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(745)	126
Други нетни приходи от дейността	602	583
Разходи за дейността	(25,446)	(20,918)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,650)	775
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(685)	(761)
Печалба за периода преди данъчно облагане	1,767	2,471
Данъци	(341)	(421)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	1,426	2,050
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	1,416	510
Преоценка на нетекущи активи, държани за продажба	-	12
Общ друг всеобхватен доход след данъци	1,416	522
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	2,842	2,572
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(139)	(116)
Дял от печалбата за Банката-майка	1,565	2,166
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(132)	(112)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	2,974	2,684
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.01	0.02

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	1,767	2,471
Амортизация	1,984	2,315
Платен данък печалба	(55)	(112)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,973)	(2,785)
Увеличение(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	1,650	(775)
Обезценка на нетекущи активи	683	761
Други корекции	(38)	(28)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	3,018	1,847
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	(1,355)
Намаление/(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	22,091	(3,294)
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(123,081)	(118,119)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(32,137)	(47,710)
(Увеличение) на други активи	(17,068)	(4,704)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	888	604
	(149,307)	(174,578)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление) на депозити от банки	(9,155)	(3,639)
(Намаление)/Увеличение на получени кредити и други задължения към банки	(28)	1,600
Увеличение на задължения към други депозанти	209,852	80,839
(Намаление) на други привлечени средства	(15)	(48)
Увеличение на други задължения	315	1,501
	200,969	80,253
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	54,680	(92,478)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(20,599)	(3,267)
(Придобиване)/Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(283,854)	7,042
(Придобиване)/ Продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(19,348)	24,299
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(323,801)	28,074
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	809	749
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	809	749
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(268,312)	(63,655)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,376,164	1,232,790
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,107,852	1,169,135

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 МАРТ 2015

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	156,781	303	10,865	15,357	375,904
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,865	-	(10,865)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2014	-	-	-	-	2,166	(116)	2,050
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2014	-	-	-	520	-	2	522
Други движения	-	-	291	(26)	-	(1,348)	(1,083)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2014	113,154	79,444	167,937	797	2,166	13,895	377,393
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	169,959	(913)	6,300	7,340	375,284
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,300	-	(6,300)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2015	-	-	-	-	1,565	(139)	1,426
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2015	-	-	-	1,409	-	7	1,416
Други движения	-	-	984	(1)	-	286	1,269
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2015	113,154	79,444	177,243	495	1,565	7,494	379,395

Георги Коев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

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

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония(Дъщерно дружество), УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) и ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

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 сконтони и лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия, в които Групата 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>	233 545

Спрямо предходната година има съществен ръст в притежаваните от Групата Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2015г. увеличението е в рамките на 56 520 хил.лв. Допълнително през тримесечието Групата 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 Групата за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Групата. 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>	90 082
<i>Дългови инструменти</i>	436 095

Спрямо предходната година Групата е увеличила значително инвестициите си в Български държавни ценни книжа, като увеличението е в рамките на 163 000 хил.лв.

Допълнително през тримесечието Групата е придобила облигации на Европейската инвестиционна банка в рамките на 57 693 хил.лв.

В дълговите инструменти са отразени и притежавани от Групата облигации емитирани от правителството на Руската Федерация в рамките на 3 802 хил.лв.

В капиталовите инструменти са отразени и притежавани от Банката-майка 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-майка решение на УС на Банката-майка.

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 Групата има намерение и възможност да държи до настъпване на падежа им, независимо от евентуалната възможност да бъдат изтържувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа.

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

В дълговите инструменти са отразени и притежавани от Групата облигации емитирани от правителствата на Руската Федерация и Република Македония съответно в размер на 919 хил.лв. на Руската Федерация и 56 503 хил.лв. на Република Македония, както и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 15 409 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 Групата с фиксиран падеж, са финансови активи, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж.

През първото тримесечие на 2015г. първоначално възникналите в Групата 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.

Банката-майка 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 Групата 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 Групата 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 Групата 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

Групата 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 Групата 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 вземанията на Групата 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 задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 133 834 хил.лв., които произтичат основно от получени депозити. Към края на първото тримесечие вземанията на Групата от предприятието майка са в рамките на 1 973 хил.лв. и произтичат от предоставен кредит. Към края на четвъртото тримесечие Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 45 205 хил.лв, произтичащи от получени средства по емисия издадени от Банката-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

3. Счетоводна политика

През първото тримесечие на 2015г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран 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 Групата.

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 Групата към 31.03.2015г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2014г. с 4.69% и достига размер от 4 596 208 хил.лв. Увеличението на актива на Групата 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 Групата.

През първото тримесечие на 2015г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 31 март 2015г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, което представлява 87,35 % от капитала на дъщерното дружество.

През първото тримесечие на 2015г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 31 март 2015г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 500 000 броя обикновени акции от капитала на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество.

През първото тримесечие на 2015г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 март 2015г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 25 338 394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

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

През първото тримесечие на 2015г. Групата 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. Групата 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 Групата.

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 Групата 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 Групата гаранции.



ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ