

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
<b>АКТИВИ</b>		
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
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4,180,951</b>	<b>3,745,233</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
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
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>3,817,261</b>	<b>3,388,914</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
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
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>363,690</b>	<b>356,319</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>4,180,951</b>	<b>3,745,233</b>
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>
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<u><u>7,383</u></u>	<u><u>10,797</u></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>
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<u><u>6,245</u></u>	<u><u>9,737</u></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
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>218,894</b>	<b>150,053</b>
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)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(54,575)</b>	<b>(51,229)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	49	69,897
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>49</b>	<b>69,897</b>
<b>НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>164,368</b>	<b>168,721</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>1,220,877</b>	<b>1,052,161</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>1,385,245</b>	<b>1,220,882</b>

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  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2014г. 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>	6 068
<i>Капиталови инструменти</i>	79 270
<i>Дългови инструменти</i>	119 677

Спрямо предходната година има съществен ръст в притежаваните от банката Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2014г. увеличението е в рамките на 76 383 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>	52 830
<i>Дългови инструменти</i>	183 950

Спрямо предходната година банката е увеличила инвестициите си в Български държавни ценни книжа в рамките на 19 554 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 четвъртото тримесечие на 2014г. 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 22 870 хил.лв.

През четвъртото тримесечие на 2014г. 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 четвъртото тримесечие на 2014г. 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.

При управлението на влошените експозиции, ЦКБ АД работи и със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба 26 БНБ, за придобиване на вземания по кредити, което допълнително допринася, дела на кредитите в изпълнение в портфейла на банката да 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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2014г. 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 банката е извършила продажба на собствени недвижими имоти с балансова стойност в размер на 13 384 хил.лв., като резултата от сделката е отразен в отчета за всеобхватния доход.

#### 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.

През четвъртото тримесечие банката е извършила продажба на притежавани нетекущи активи, държани за продажба с балансова стойност в размер на 4 735 хил.лв., като резултата от сделката е отразен в отчета за всеобхватния доход.

През четвъртото тримесечие банката е извършила продажба на придобито вземане с балансова стойност в размер на 5 000 хил.лв., като резултата от сделката е отразен в отчета за всеобхватния доход.

Задълженията към други депозанти произтичат от привлечени средства от лица, различни от кредитни институции. През четвъртото тримесечие привлечените средства от тези лица отбелязват значителен ръст, по-голямата част от който е свързан с привличането от страна на банката на нови клиенти, на които са изплатени суми от ФГВБ във връзка с удовлетворяване на вложители на КТБ. Централна кооперативна банка АД е една от банките, участващи в процеса по изплащане на суми на вложители на КТБ, което също оказва не-малко влияние върху този ръст.

#### Емитирани облигации.

През месец декември 2014г. настъпи първото лихвено плащане по издадената от страна на банката емисия конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро при 4.5% годишна лихва. Размерът на лихвеното плащане от 1 620 хил.евро е изплатен на облигационерите.

#### 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 четвъртото тримесечие вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 60 366 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на четвъртото тримесечие задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 11 378 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 150 750 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 74 454 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие вземанията на банката от предприятието майка са в рамките на 1 969 хил.лв. и произтичат от предоставен кредит. Към края на четвъртото тримесечие банката има задължения към предприятието майка в рамките на 44 688 хил.лв., произтичащи от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

### 3. Счетоводна политика

През четвъртото тримесечие на 2014г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2013г.

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

През четвъртото тримесечие на 2014г. 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 четвъртото тримесечие на 2014г. 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 31.12.2014г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2013г. с 11.63% и достига размер от 4 180 951 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано почти изцяло 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 31.12.2014г. 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 четвъртото тримесечие на 2014г. 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 четвъртото тримесечие на 2014г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

### 8. Събития след датата на отчета



След края на четвъртото тримесечие на 2014г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

През четвъртото тримесечие на 2014г. спрямо 31.12.2013г. 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 31.12.2013г., като увеличението е свързано с предоставени от Банката гаранции.

**Сава Стойнов**  
Изпълнителен директор

**Тихомир Атанасов**  
Прокурисг

**Йордан Христов**  
Главен счетоводител

