

**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА
БАНКА АД**

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2014

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2014

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА 2014 ГОДИНА

С ъ д ъ р ж а н и е:

1. Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД (Банката), както и нейното състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена.

2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2014 г.

3. Вероятно бъдещо развитие на ЦКБ АД.

4. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

5. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон.

6. Наличие на клонове на ЦКБ АД.

7. Използвани от ЦКБ АД финансови инструменти, както и целите и политиката на ЦКБ АД по управление на финансовия риск, включително политиката на Банката на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на ЦКБ АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.

ИНФОРМАЦИЯ:

ЦКБ АД е дружество регистрирано по УСД № 56 с решение на Софийски градски съд (СГС) от 28.03.1991 г. като "Централна кооперативна банка" ООФ (ООД), преобразувано в акционерно дружество с решение на СГС от 15.10.1992 г.

Банката е вписана в Регистъра за дружествените фирми под № 334, том 4, стр. 11 по ф.д. № 5227/1991 г. на СГС, БУЛСТАТ 831447150, No по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г, вписана на 16.05.2008 г. в Търговския регистър, към Агенцията по вписвания на Република България, с ЕИК 831447150.

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София, адрес на управление: гр. София, ул. "Г. С. Раковски" № 103, телефон: 9266 266, електронен адрес (e-mail): office@ccbanc.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbanc.bg.

От 04.03.1999 г. ЦКБ АД придобива статут на публично дружество, чиито акции се търгуват на „Българска фондова борса - София" АД (БФБ).

Централна кооперативна банка АД е водеща банка на територията на Република България, след 2001 г., участвала в реструктурирания и закупуване на обявени в несъстоятелност кредитни институции, като: „ДОБРУДЖАНСКА ТЪРГОВСКА БАНКА" АД (2002 г.), ТБ „КРЕДИТНА БАНКА" АД (2002 г.), „БАНКА ЗА ЗЕМЕДЕЛСКИ КРЕДИТ" АД (2002 г.), ТБ „КАПИТАЛБАНК" АД (2005 г.), ТБ „КРИСТАЛБАНК" АД (2005 г.), „МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ" АД (2007 г.),

ЦКБ АД е водеща банка на пазара на територията на Република България, по отношение на участия в реструктуриране на стратегически компании, финансови портфейли, както и на нефинансови институции.

През 2008 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в „Силекс банка" АД Скопие в Република Македония, която в рамките на същата година се преименува на Централна кооперативна банка АД, Скопие, на която през 2009 г. бе увеличен капитала.

През 2010 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в "Статер банка" АД Куманово, Република Македония. В началото на 2011 година Статер банка" АД Куманово, се вля в „Централна кооперативна банка" АД Скопие. Към момента ЦКБ АД притежава 87,35 % от капитала на ЦКБ Скопие АД, Република Македония. Дъщерната банка е ориентирана предимно към обслужване на физически лица, малки и средни предприятия.

През 2010 година ЦКБ АД придоби миноритарен дял в ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. През май 2012, ЦКБ АД, чрез увеличение на капитала, придобива мажоритарен дял в капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк". През 2013 и 2014 г. ЦКБ придоби допълнителни акции в руската банка, която междувременно бе преименувана на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и към 31.12.2014 г. притежава 86,27 % дял от капитала на дъщерното дружество.

ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР

По показателя “Балансови активи” ЦКБ АД се изкачва до 8-мо място в класацията на БНБ за Банковата система към 31.12.2014 г.

Разпределение на банките, според балансовите им активи към 31.12.2014 г.

/ хил. лв. /

№	Банки	2013	2014	Изм. в % за една година	Изм. в абс. ст-ст за една година	Позиция към 2013г.
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	12 728 118	14 843 791	16.62%	2 115 673	1
2	БАНКА ДСК	8 882 401	9 977 779	12.33%	1 095 378	2
3	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	7 445 943	8 645 835	16.11%	1 199 892	3
4	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	6 715 118	6 570 266	-2.16%	-144 852	5
5	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	5 697 515	6 145 625	7.87%	448 110	7
6	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	5 959 551	5 981 405	0.37%	21 854	6
7	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	3 664 575	4 571 822	24.76%	907 247	9
8	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	3 745 233	4 180 681	11.63%	435 448	8
9	АЛФА БАНК-клон СОФИЯ	3 655 242	3 663 112	0.22%	7 870	10
10	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	3 355 817	3 250 459	-3.14%	-105 358	11
11	СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	2 187 645	2 457 303	12.33%	269 658	12
12	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	1 977 359	2 097 352	6.07%	119 993	13
13	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	1 781 290	1 921 620	7.88%	140 330	14
14	ТБ ИНВЕСТБАНК	1 676 365	1 913 741	14.16%	237 376	15
15	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	1 351 127	1 423 856	5.38%	72 729	17
16	ОБЩИНСКА БАНКА	1 155 551	1 246 688	7.89%	91 137	18
17	ИНТЕРНЕТБЪНЪЛ АСЕТ БАНК	971 641	1 109 472	14.19%	137 831	19
18	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	635 428	916 466	44.23%	281 038	22
19	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	777 729	815 271	4.83%	37 542	20
20	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	453 332	743 304	63.96%	289 972	24
21	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	703 834	712 693	1.26%	8 859	21
22	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	611 960	598 504	-2.20%	-13 456	23
23	ТИ БИ АЙ БАНК	408 025	480 064	17.66%	72 039	26
24	ТОКУДА БАНК	417 440	441 723	5.82%	24 283	25
25	ТБ ВИКТОРИЯ	407 207	194 800	-52.16%	-212 407	27
26	ЧПБ ТЕКСИМ	123 219	146 403	18.82%	23 184	28
27	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	53 751	63 390	17.93%	9 639	29
28	ИШБАНК ГМБХ-клон СОФИЯ	13 677	21 104	54.30%	7 427	30
29	КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА	6 740 298	0	-100.00%	-6 740 298	4
30	ТБ МКБ ЮНИОНБАНК	1 449 234	0	-100.00%	-1 449 234	16
	БАНКОВА СИСТЕМА	85 745 625	85 134 799	-0.71%	-610 826	

Източник: БНБ

АКТИВИ

На 31.12.2014 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 4,180,681 хил. лв. Прямо същия период на миналата година балансовите активи се увеличават с 435,448 хил. лв. или 11.63%.

Структура на активите

Паричните средства – в каса и разплащателна сметка в БНБ - формират 28.64% от балансовото число, при 24.86% година по-рано. Средствата в банки,

кореспондентски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 4.57% от балансовото число, при 7.84% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 14.94% от активите, при 13.31% за 2013г. Към 31.12.2014г. размерът на кредитите и авансите формира 43.39% от активите, а заделените провизии за тях са 1.78% от предоставените кредити и аванси на клиенти. Към 31.12.2014 г. прехвърлените от банката влошени експозиции, по отпуснати кредити, представляват 3,38 % от предоставените кредити и аванси. При управлението на влошените експозиции, ЦКБ АД работи и със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба 26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, което допълнително допринася за това дела на кредитите в неизпълнение в портфейла на банката да е по-нисък от този за системата.

През 2013 г. размерът на кредитите е 47.31% от балансовото число, а заделените провизии са 1.54%. През 2014 г. обезценките за несъбираемост се увеличават и достигат 32,828 хил. лв.

Според вида на валутата, в която са отпуснати, брутните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2014 г. са: 54.50% левови, а 45.50% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 85.22% са кредити на предприятия, а 14.78% са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовните експозиции заемат 95.37%, а необслужваните експозиции са с дял 0.69%.

Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 1.80% от общата сума на активите й.

ПАСИВИ

Към 31.12.2014 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 3,817,231 хил. лв. Те заемат приблизително 91.31% от общите пасиви. Нарастването им за годината е 12.64%.

Структура на пасивите

Банката поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява да не е зависима от външно финансиране.

Основният източник на привлечени средства за ЦКБ АД са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 3,716,850 хил. лв. в края на 2014 година. Техният дял в общите задължения на банката е 96.37%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 0.56% от общите задължения.

Привлечените средства от други депозанти през 2014 г. 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 Фонда за гарантиране на влогове в банките, във връзка с удовлетворяване на вложители на „Корпоративна търговска банка” АД. „Централна кооперативна банка” АД е една от банките, участващи в процеса по изплащане на суми на вложители на „Корпоративна търговска банка” АД, което също оказва не-малко влияние върху този ръст.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 363,450 хил. лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2013 г. е с 2% и е вследствие на формираната през годината печалба и резерви.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2014г. финансовият резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 7,255 хил. лв. През 2013 г. Банката е реализирала нетна печалба в размер на 10,145 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2014 г. възлиза на 50,927 хил. лв., при 54,612 хил. лв. за 2013 г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Банката през 2014 г., достига 37,929 хил. лв., спрямо 33,010 хил.лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2014 г. отбелязват ръст от 1.31% в сравнение с равнището им от края на 2013 г. и достигат абсолютно изражение от 107,457 хил. лв. Разходите за персонала са 29.1% от тези разходи и запазват дела си от година по-рано. Административните и други разходи на Банката достигат 66,312 хил.лв., при 64,691 хил.лв. година по-рано.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета с принципно новите капиталови изисквания за покритие на рисковете в дейността.

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Банката прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Банката действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокацията на капитала, необходим за неговото покритие.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банково законодателство.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Банката процеси, системи или персонал.

Управлението на риска в ЦКБ АД се подчинява на принципа на централизираността и е структурирано според нивата на компетенции както следва:

1. Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска:

- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции (КНОКПРЕ).

3. Изпълнителни директори и Прокурист - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ към 31.12.2014 г.

- Редовни експозиции – 95.37%;
- Необслужвани експозиции – 0.69%;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба N 11 на БНБ) – 41.95%;
- Акционерен капитал - 113,154 хил.лв.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

Към месец декември 2014 г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг” АД определи дългосрочен рейтинг на финансовата сила на „Централна кооперативна банка” АД „ВВ+” и краткосрочен рейтинг „В”, перспектива „стабилна”. Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на финансова сила на банка.

Така определеният рейтинг на Централна кооперативна банка АД „ВВ+“ е идентичен с рейтинга на Р. България, определен от агенция Standard & Poor's на 12.12.2014 г.

Точка 2:

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2014 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

Точка 3:

През 2014 година, ЦКБ АД ще продължи да следва своя път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време Банката ще развива и предлагането на услуги за големи корпоративни клиенти и малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз.

Точка 4:

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

През 2014 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. Към 31.12.2014 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0.0000097 % от капитала на Банката.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, изплатени през 2014, са както следва:

1.	Надзорен съвет - физически лица Надзорен съвет - юридически лица /с ДДС/	140,000 лв. 72,000 лв.
2.	Управителен съвет	300,972 лв.

Към 31.12.2014 г., Сава Маринов Стойнов, изпълнителен директор и член на управителния съвет на ЦКБ АД е притежавал 3,436 броя акции, съставляващи 0,003% от капитала на Банката.

Членовете на съветите на ЦКБ АД нямат допълнителни права за придобиване на акции и/или облигации на Банката.

Няма сключени през 2014 г. договори между ЦКБ АД и членовете на съветите и или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Информация за членовете на управителните и контролните органи към 31.12.2014 г.:

Иво Каменов Георгиев – Председател на Надзорния съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Председател на НС на ЦКБ АД, ЕИК 831447150. Член на УС и Изпълнителен директор на: „Химимпорт” АД ЕИК 000627519; член на УС на: „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139. Член на СД и Изпълнителен директор на: „Инвест капитал” АД, ЕИК 831541734. Член на СД на: „Варна – Плод” АД, ЕИК 103106697; Инвест капитал асет мениджмънт ЕАД, ЕИК 200775128; „Кепитал инвест” ЕАД, ЕИК 121878333. Управител на: „Инвест Кепитъл Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543; „Варна истейтс Мениджмънт“ ЕООД, ЕИК 203303200; „Инвест Кепитъл Мениджмънт” ООД, ЕИК 103045368.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК 103060548; „Инвест Кепитъл Мениджмънт” ООД, ЕИК 103045368; „Тортуга” ООД, ЕИК 103536374.

Марин Великов Митев – Член на Надзорния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС на: „ЦКБ” АД, ЕИК 831447150, „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139. **Член на УС и Изпълнителен директор на:** „Химимпорт” АД, ЕИК 000627519, Член на

СД и Изпълнителен директор на: "ИНВЕСТ КЕПИТЪЛ" АД, ЕИК 831541734; „Спортен комплекс Варна" АД, ЕИК 103941472; „Голф Шабла" АД, ЕИК 124712625. Член на СД: „Варна плод" АД, ЕИК 103106697; „Ахилея" ЕАД, ЕИК 124609740.

Управител: "Инвест Кепитъл Консулт" ЕООД, ЕИК 103050543; „Инвест Кепитъл Мениджмънт" ООД, ЕИК 103045368, "Графити Галери" ЕООД, ЕИК 103812011, ЕТ "Марин Митев – Проджект Мениджмънт", ЕИК 103326073.

Прокурист: „ТИМ" ЕАД – ЕИК 202317193

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: Варненска Консултантска Компания" ООД, ЕИК 103060548; „Инвест Кепитъл Мениджмънт" ООД, ЕИК 103045368; „Тортуга" ООД, ЕИК 103536374; ЕТ "Марин Митев – Проджект Мениджмънт", ЕИК 103326073.

Райна Димитрова Кузмова: Член на Надзорния Съвет на „Централна кооперативна банка" АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС на: "ЦКБ" АД, ЕИК 831447150.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: САТЕЛИТ Х ООД, ЕИК 130584793

Централен кооперативен съюз, ЕИК 000696497, Член на Надзорния Съвет на „Централна кооперативна банка" АД.

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на Съвета на директорите на „Холдинг Кооп-Юг" АД, ЕИК 121659072; член на Надзорния съвет на „Централна кооперативна банка" АД, ЕИК 831447150

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

„Билкокооп" ЕООД, ЕИК 175120000; „БС – Кооп трейд" ЕКД, ЕИК 202093489; „Булгаркооп" ЕООД – в ликвидация, ЕИК 000627914; „Булгаркооп-импорт-експорт" ЕООД, ЕИК 131205196; „Булминвекс ГБ" ЕООД, ЕИК 000622340; „Българска гъба" ЕООД – в несъстоятелност с. Злати трап, ЕИК 115637954; „Интелект кооп" ЕООД, ЕИК 160064204; „Кооптурист" ЕООД, ЕИК 831506231; „Кооптурист – Китен" ЕООД, ЕИК 102815549; „Кооптурист – Странджа" ЕООД, ЕИК 103768668; „Нектаркооп" ЕООД, ЕИК 175122186; „СБР „Здраве" ЕАД, ЕИК 130523915; „Релакс-кооп" ЕООД, ЕИК 200588961; „Мелса кооп" ЕООД, ЕИК 200728388; „Кооп Маркет" ЕООД, ЕИК: 202278420; „Кооп-търговия и туризъм" АД, 121837308; „Холдинг кооперативен бизнес" АД, ЕИК 121811740; „Национален кооперативен инвестиционен фонд" АД, ЕИК 831286504; „Кооп – Златен клас" ООД, ЕИК 116579048; „Варна пакинг хаус" АД, ЕИК 124099892; „Галус – импекс" АД – в несъстоятелност, ЕИК 117017044; „Гранарикооп" ООД, ЕИК 104688774; „Красен-кооп" АД, ЕИК 121238027; „Совбулкооп" АД, ф.д. № 6649/1990 г. на СГС.

Проф. Д-р Александър Асенов Воденичаров – Председател на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка" АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Не участва.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава.

Цветан Цанков Ботев – Заместник – председател на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД.

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на Управителния съвет на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519. Член на СД и Изпълнителен директор на: “Химимпорт Фарма” АД, ЕИК 131181471.

Управител на: “Булхимтрейд” ООД, ЕИК 200477808; “Диализа България” ООД, ЕИК 131084129. Прокурист на: “Диализа София 1” ООД, ЕИК 131180953.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава.

Сава Маринов Стойнов – Изпълнителен директор и член на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети: Член на УС и Изпълнителен директор на: ПОАД „ЦКБ Сила” АД, ЕИК 825240908. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, ЕИК 175225001. Член на СД на ЗАО „ИК Банк”, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава

Георги Димитров Константинов – Член на УС и Изпълнителен директор на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС на ЦКБ АД, Скопие – Македония, „ЧЕЗ Електро България” АД, ЕИК 175133827. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” АД, ЕИК 175225001. Член на СД на „Борика-Банксервиз” АД

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

РИГА 25 ООД, ЕИК 202561895

Александър Димитров Керезов – член на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС: на ПОАД “ЦКБ - Сила”, ЕИК 825240908. Член на УС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519; ЗПАД “Армеец”, ЕИК 121076907; “Параходство БРП” АД, ЕИК 827183719; „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139, ЕИК „Бългериан Авиешъпън Груп” ЕАД, ЕИК 131085074; „Асенова крепост” ЕИК 115012041. Изпълнителен член на УС на: Зърнени храни България”АД, ЕИК 175410085. Управител в СК „ХГХ Консулт” ООД, ЕИК 130452457.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава

Георги Косев Костов – Изпълнителен директор член на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150. Изп. Директор и член на СД на „Добрички Панаир” АД. Председател на: Сдружение Национална Асоциация по Биогорива в България, ЕИК, 130626064.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава

Проф. Д-р Бисер Йорданов Славков – Член на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150; „Централен кооперативен съюз”, ЕИК 000696497; Институт на дипломираните експерт счетоводители, ЕИК 121131534. Член на УС и Изпълнителен директор на: Холдинг “Кооперативен бизнес” АД, ЕИК 121811740. Управител на: „Славков - одит” ООД, ЕИК 175295665.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

„Славков - одит” ООД, ЕИК 175295665 – София.

Цветанка Донкова Крумова – Член на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС и Изпълнителен директор на ЗАД „Армеец“, ЕИК 121076907; Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150, ПОАД „ЦКБ СИЛА“, ЕИК 825240908; Член на СД на ЗАО „ИК Банк”, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан; Член на СД на ОАО СК „Итиль”, ИНН 1656000493, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан;

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава

Не са известни договори, сключени между ЦКБ АД и членовете на съветите му или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Приета е програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД за 2015 г. с финансово обезпечение в размер на **200,000 лв.**

Точка 6:

Към 31.12.2014 г., дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 49 клона и 227 банкови офиси в България и 1 клон в Република Кипър.

Точка 7:

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти към 31.12.2014 г. са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на обща стойност 624,678 хил. лв и са класифицирани като ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Банката притежава ДЦК на правителството на Р. България и на правителства на държави – членки на ЕС на обща стойност 357,741 хил. лв., корпоративни облигации на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 59,847 хил. лв. и 68,922 хил. лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове и други, на обща стойност 132,100 хил.лв.

Банката не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на правителството на Р. България. По-голямата част от тези инструменти са с фиксиран лихвен процент и промяната в пазарните лихвени нива не се отразява на лихвените приходи от тях.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти са изложени на кредитен риск, свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размерът му е до общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа са с фиксиран лихвен процент и са изложени на риск от спадане на стойността им при повишение на пазарните лихвени проценти.

Притежаваните от Банката капиталови инструменти са изложени на ценови риск до размера на общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа се търгуват на Българска фондова борса. Доколкото индексите на борсите са волатилни, е възможно понасянето на загуби, вследствие спад цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Банката капиталови инструменти.

Притежаваните от Банката експозиции в дериватни финансови инструменти са представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. Основният обем от тях са позиции на клиенти на Банката по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Банката. Спекулативните позиции на Банката в дериватни инструменти, търгувани за собствена сметка, са под 10% от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти и не представляват значителен дял, а Банката не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти.

От гледна точка на естеството на дейността на ЦКБ АД други съществени фактори, свързани с финансови инструменти, не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и резултат на Банката.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

31 март 2015



**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2014**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Централна кооперативна банка АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Централна кооперативна банка АД („Банката“), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 и индивидуалните отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този индивидуален финансов отчет, основащо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко индивидуалният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на индивидуалния финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение индивидуалният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2014, както и финансовите й резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен индивидуален доклад на ръководството за дейността на Банката съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството, не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален финансов отчет на Банката към 31 декември 2014, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката от 31 март 2015 се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Асен Димов

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор



София
31 март 2015

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	1,197,165	930,904
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	191,119	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	156,201	48,664
Финансови активи, държани за търгуване	7	205,015	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	1,814,131	1,771,998
Други активи	9	62,082	57,406
Финансови активи на разположение за продажба	10	236,780	206,237
Финансови активи, държани до падеж	11	182,883	160,252
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	59,788	58,662
Дълготрайни активи	13	75,164	82,039
Нетекущи активи, държани за продажба	14	353	3,521
ОБЩО АКТИВИ		4,180,681	3,745,233
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	21,288	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	16	-	7,072
Задължения към други депозанти	17	3,716,850	3,278,227
Други привлечени средства	18	171	290
Емитирани облигации	19	69,946	69,897
Други задължения	20	8,976	17,303
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		3,817,231	3,388,914
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	21.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	21.2	164,502	153,343
Преоценъчен резерв	21.3	(905)	233
Печалба за текущата година		7,255	10,145
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		363,450	356,319
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		4,180,681	3,745,233
Условни задължения	31	178,285	163,478

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Одитор:
31.03.2015



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от лихви	22	149,190	155,783
Разходи за лихви	22	(98,263)	(101,171)
Нетен доход от лихви		50,927	54,612
Приходи от такси и комисиони	23	44,047	38,291
Разходи за такси и комисиони	23	(6,118)	(5,281)
Нетен доход от такси и комисиони		37,929	33,010
Нетни печалби от операции с ценни книжа	24	7,781	9,614
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	25	7,248	5,233
Други нетни приходи от дейността	26	16,698	20,868
Разходи за дейността	27	(107,457)	(106,068)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	28	(5,291)	(6,233)
Печалба за периода преди данъчно облагане		7,835	11,036
Данъци	29	(580)	(891)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		7,255	10,145
Доход на акция (в лева)	30	0.06	0.09
Друг всеобхватен доход след данъци		(1,138)	(1,060)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		(1,138)	(1,060)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЫЦИ		6,117	9,085

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Одитор:
31.03.2015



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	7,835	11,036
Амортизация	7,138	7,440
Платен данък печалба	(1,300)	(1,300)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(15,995)	(8,980)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	5,291	6,233
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	2,969	14,429
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)	(187,969)
(Увеличение)/намаление на други активи	(4,676)	9,977
Намаление/(увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	3,168	(967)
	(212,951)	(191,004)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	5,163	(15,480)
(Намаление) на кредити и други задължения към банки	(7,072)	(33,865)
Увеличение на задължения към други депозанти	438,623	409,164
(Намаление) на други привлечени средства	(119)	(710)
(Намаление) на подчинени пасиви	-	(45,023)
(Намаление) увеличение на други задължения	(7,719)	2,764
	428,876	316,850
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	218,894	140,275
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(263)	(27,814)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(31,681)	(5,889)
Придобиване на финансови активи до падеж, нетно	(22,631)	(7,753)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(54,575)	(41,456)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	49	69,897
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	49	69,897
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	164,368	168,716
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 32)	1,220,877	1,052,161
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 32)	1,385,245	1,220,877

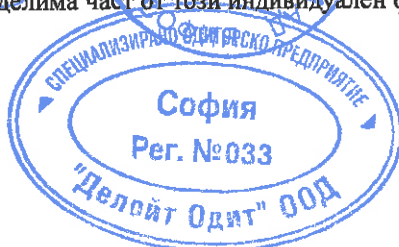
Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Осигур.
31.03.2015



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Емитиран 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 годината, приключваща на 31 декември 2013	-	-	-	-	10,145	10,145
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2013	-	-	-	(1,060)	-	(1,060)
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 годината, приключваща на 31 декември 2014	-	-	-	-	7,255	7,255
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2014	-	-	-	(1,138)	-	(1,138)
Други движения	-	-	1,014	-	-	1,014
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Одитор:
31.03.2015



**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

1. ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Централна кооперативна банка АД, София ("Банката") е основана през 1991. Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ). Банката осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

През декември 2005 на Банката е предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър. През 2007 Банката започва да извършва банкова дейност на територията на Кипър.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса, София. Банката е пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки и е първичен дилър на операции с държавни ценни книжа.

Към 31 декември 2014 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 49 клона и 227 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2014. Сумите в индивидуалния финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. Индивидуалният финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Банката притежава контрол в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония; УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България; и ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2015.

Индивидуалният финансов отчет е изготвен съгласно метода на историческата цена, модифицирана с преоценката до справедлива стойност на финансови активи и пасиви, държани за търгуване, на разположение за продажба и всички дериватни договори. Кредитите и вземанията и финансовите активи до падеж са оценени по амортизирана стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС на 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети – Инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетирание на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Банката.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия индивидуален финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила (продължение)

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия индивидуален финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Банката очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Банката управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет, ако се приложи към отчетната дата.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

3.1. Обхват и цел

Счетоводната политика обхваща принципи и изходни положения, концепции, правила, практики, бази и процедури, възприети от ръководството за отчитане дейността на Банката и изготвяне и представяне на финансовите отчети.

Целта на счетоводната политика е да осигури необходимото организационно и методологическо единство в осъществяване на счетоводната дейност в Банката, което да гарантира вярното и честно представяне на нейното имуществено и финансово състояние в годишния финансов отчет.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика

3.2.1. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Банката и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към неиздължената сума на кредита, ефективният лихвен процент се приема за приблизително равен на договорения, поради естеството на договорните отношения.

Натрупаните лихви в резултат на притежаване на ценни книжа за търгуване или за продажба се отчитат като приходи от лихви. Приходите от лихви включват сумата на амортизацията на дисконта, премията или друга разлика между началната отчетна сума на дълговите ценни книжа и сумата им на падежа.

При придобиване на лихвоносна инвестиция, натрупаната към момента на придобиването лихва се отчита като вземане.

3.2.2. Такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за отпускане и управление на кредити, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции. Таксите и комисионите се начисляват, когато са заработени или дължими.

Комисионите, възникващи от сделки в чуждестранна валута, се признават в отчета за всеобхватния доход при получаването им. Таксите и комисионите за отпускане и управление на кредити, когато са част от ефективния им доход, се разсрочват чрез амортизирането им за срока на действие на кредита и се признават като текущ финансов приход през този период чрез корекция на ефективния лихвен доход.

3.2.3. Операции в чуждестранна валута

Сделките, осъществени в чуждестранни валути, са преизчислени в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута са преизчислени в лева към деня на изготвянето на отчета за финансовото състояние по обменните курсове на БНБ за същия ден.

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на БНБ за деня на сделката, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали. Банката извършва ежедневна преоценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден, с изключение на инвестициите в дъщерни предприятия, които представляват немонетарни позиции в чуждестранна валута по смисъла на МСС 21 и се отчитат по валутния курс на датата на транзакцията. Нетните печалби и загуби, възникнали от преоценката на балансовите валутни позиции, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.3 Операции в чуждестранна валута (продължение)

От 2002 българският лев е обвързан с еврото в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Обменните курсове към 31 декември 2014 и 2013 между долара на САЩ и българския лев са:

31 декември 2014	31 декември 2013
1 долар на САЩ = 1.60841 лева	1 долар на САЩ = 1.41902 лева

3.2.4. Финансови активи

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.

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.

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.

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.

Признаване

Финансовите активи се признават само когато Банката стане страна по договорните разпоредби на инструмента. Първоначалното им отчитане е на датата на уреждане (плащане) на договора.

Първоначална оценка

Първоначалното признаване на финансовите активи, държани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност. Всички разходи, които се отнасят пряко към придобиването на финансов актив се отчитат като текущи.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Първоначално финансовите активи различни от финансови активи държани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност, която е равна на сумата от справедливата стойност на направеното вложение и разходите по сделката. Разходите по извършването на сделката, които се включват в цената на придобиване са хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица, данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулаторни органи. Всички останали разходи се отчитат като текущи за периода на възникването им. В цената на придобиване не се включват и присъщите за финансовия актив лихви, които не са платени към датата на придобиване. Те се отразяват като вземане.

Последваща оценка

След първоначалното признаване, финансовите активи, държани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база публикувана ценова котировка на активен пазар. Разликата между отчетната стойност на финансовия актив и неговата справедлива стойност се отчита като текущ финансов приход или текущ финансов разход в периода на възникването ѝ.

След първоначалното признаване, финансовите активи на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база на публикувана котировка на активен пазар или други надеждни модели за оценка, които отразяват специфичните обстоятелства на емитента. Разликата между отчетната стойност на тези финансови активи и справедливата им стойност се отчита като увеличение или намаление на преоценъчен резерв. След първоначалното признаване, капиталови инструменти, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, за които няма котировки на активен пазар и/или за които не могат да се приложат други надеждни модели за оценка, се оценяват по цена на придобиване.

След първоначалното признаване, финансовите активи, държани до падеж, се отчитат по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва и не се преоценяват. Амортизираната стойност е първоначалната стойност (цена на придобиване) на актива, коригирана в посока увеличение с акумулираната амортизация на всяка разлика между първоначалния размер и размера при падежа и в посока намаление с вноските за погасяване на главницата, акумулираната амортизация на всяка разлика между първоначалния размер и размера на падежа и разходите за обезценка и/или несъбираемост. Амортизацията се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент.

След първоначалното признаване, кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж се отчитат по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва и не се преоценяват.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, увеличена с натрупаната амортизация за всяка разлика между първоначалния размер и размера при падежа, минус вноските за погасяване на главницата и разходите за обезценка и/или несъбираемост. Амортизацията се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Отписване

Отписването на финансовите активи се извършва при изгубване от страна на Банката на контрол върху договорните права, по повод реализиране на правата, свързани с актива, отказ от правата, свързани с актива и изтичане на срока за реализиране на правата, свързани с актива, като всяка нетна печалба или загуба от отписването се отразява в отчета за всеобхватния доход през периода на възникването ѝ. Формираният към датата на отписването преоценъчен резерв се отразява като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

Обезценки за несъбираемост

Финансовите активи се обезценяват при наличие на индикация за обезценка: има информация за финансови затруднения; има реални договорни нарушения; извършено е реструктуриране на дълга; изключване от фондовата борса на ценните книжа.

Финансовите активи на разположение за продажба и отчитани по справедлива стойност се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет, доколкото наличието на обезценка не е намерило отражение в извършената преоценка към датата на годишния финансов отчет. При наличие на условия за обезценка се определя тяхната възстановима стойност. При условие, че очакваната възстановима стойност на финансовите активи е по-ниска от отчетната им стойност, се извършва обезценка, както следва:

- при условие, че към момента на обезценката няма формиран преоценъчен резерв – разликата между отчетната стойност и очакваната възстановима стойност се отразява като текущ финансов разход и намаляване стойността на финансовите активи;
- при условие, че към момента на обезценката има формиран преоценъчен резерв, който е положителна величина и е по-малък от размера на обезценката – в този случай с частта от обезценката до размера на преоценъчния резерв се намалява отчетната стойност на активите и размера на преоценъчния резерв /който остава с нулева стойност/. Останалата част от обезценката се отнася като текущ финансов разход и намаление на отчетната стойност на активите;
- при условие, че към момента на обезценката има формиран преоценъчен резерв, който е отрицателна величина – разликата между балансовата стойност и очакваната възстановима стойност се отразява като текущ финансов разход и намаляване стойността на финансовия актив, а отрицателната величина на преоценъчния резерв се прехвърля и намира отражение в текущите финансови разходи;
- при условие, че към момента на обезценката има формиран преоценъчен резерв, който е положителна величина и е по-голям от размера на обезценката – в този случай с размера на обезценката се намалява стойността на инвестицията и размера на преоценъчния резерв.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Финансовите активи, държани от Банката до настъпване на падеж, се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет. Обезценките за несъбираемост за притежавани от Банката ценни книжа, отчетени по амортизирана стойност, се определят като разлика между отчетната стойност и сегашната стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. При условие, че сегашната стойност на бъдещите парични потоци на ценните книжа е по-ниска от отчетната им стойност, се извършва обезценка. Разликата се отчита като текущ финансов разход и намаляване на стойността на ценните книжа. Намаляването на обезценките за несъбираемост се отчита в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се приемат за приход чрез намаляване на обезценките за несъбираемост за годината.

Кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж, се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет. Обезценките за несъбираемост за предоставени от Банката кредити, отчетени по амортизирана стойност, се определят като разлика между отчетната стойност и сегашната стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент, ако това е необходимо. Ръководството определя очакваните бъдещи парични потоци след преглед на индивидуалните кредитополучатели, кредитните експозиции и други оказващи влияние фактори. При условие, че сегашната стойност на бъдещите парични потоци на кредитите е по-ниска от отчетната им стойност, се извършва обезценка. Разликата се отчита като текущ финансов разход и намаляване на стойността на кредитите. Намаляването на обезценките за несъбираемост се отчита в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се приемат за приход чрез намаляване на обезценките за несъбираемост за годината. Несъбираемите кредити и аванси, които не могат да бъдат възстановени се отписват и се нетират от акумулираната обезценка за несъбираемост. Тези кредити се отписват след приключване на всички необходими правни процедури и след като сумата на загубата е окончателно определена.

Банката е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити, базирана на МСФО. Банката класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, с които се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент, както е посочено по-горе. За целите на определяне на провизиите за обезценка на кредити се признават ликвидни обезпечения, като стойността с която участват при формирането на провизиите се определя в зависимост от вида на обезпечението и неговото състояние.

Сумата на загубите, които не са конкретно идентифицирани, но на база предходен опит могат да бъдат очаквани за група от кредити с подобни рискови характеристики, също се начисляват като разход за провизии и намаляват отчетната стойност на кредитите. Загубите се оценяват на базата на исторически опит, кредитния рейтинг на клиентите и икономическата среда, в която са поставени кредитополучателите.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.5 Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Банката пряко или непряко притежава над половината от правата на глас или по друг начин може да упражнява контрол върху оперативната им и финансова политика.

В индивидуалния отчет на Банката акциите и дяловете в дъщерни дружества първоначално се признават по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

Дивидентите от дъщерни дружества, се признават и отчитат в отчета за всеобхватния доход, когато правото на Банката да получи дивидент е установено.

3.2.6. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

Вземанията и задълженията по споразумения за обратно изкупуване се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните/привлечените от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното/полученото финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи/разходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, заложили като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се отписват от отчета за финансовото състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

3.2.7. Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти, за целите на съставяне на отчета за паричните потоци, включват паричните средства, салдата по сметките в Централната банка (БНБ) и ностро сметките, които представляват разплащателни сметки в други банки без ограничения при използването им, както и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки с падеж до 3 месеца.

3.2.8. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСФО 7 "Финансови инструменти: Оповестяване", изисква в бележките към финансовите отчети да се оповести информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.8. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Политиката на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетната стойност. Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, депозитите и кредитите, предоставени от Банката, другите вземания, депозитите, заемите и другите краткосрочни задължения се доближава до балансовата стойност. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достовърни и полезни за целите на индивидуалния финансов отчет.

За признатите в отчета за финансово състояние активи и пасиви по справедлива стойност, Банката оповестява за всеки клас финансови инструменти нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- ☞ Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- ☞ Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- ☞ Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

3.2.9. Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

3.2.10. Провизии за кредитни ангажименти

Размерът на провизии за гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти се признава за разход и пасив, когато Банката има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и когато е вероятно определен поток, включващ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.11. Деривати

Дериватите се отчитат по справедлива стойност и се признават в отчета за финансовото състояние като деривати за търгуване. Справедливата стойност на дериватите се основава на пазарната цена или сходни модели за оценка. Дериватите активи се представят като част от финансовите активи, държани за търгуване, а дериватите пасиви се представят като част от други задължения. Промяната в справедливата стойност на дериватите за търгуване се признава като част от нетния приход от търговски операции в отчета за всеобхватния доход.

3.2.12. 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.

Ръководството на Банката е извършило към датата на изготвяне на годишния индивидуален финансов отчет проверка за обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи. Не са установени условия за наличие на обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи, поради което те не са обезценявани.

3.2.13. Нетекущи активи държани за продажба

Недвижими имоти, придобити от Банката като ипотечен 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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.14. Данъчно облагане

Данък печалба е начислен въз основа на приходите за периода и включва текущ и отсрочен данък. Данъците са в съответствие с българското данъчно законодателство.

Текущият данък се изчислява на базата на облагаемата печалба, коригирана с някои непризнати за данъчни цели приходи и разходи на счетоводния финансов резултат, отчетен съгласно българското счетоводно законодателство, приложимо за банки.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви. Отсроченият данък отразява нетния данъчен ефект на всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и стойностите, изчислени за данъчни цели. Отсрочените данъчни активи и задължения се изчисляват чрез използване на данъчни ставки, които се очаква да бъдат прилагани за облагаемия доход за годините, за които се очаква тези временни разлики да бъдат възстановени или уредени. Оценката на отсрочените данъчни активи и задължения отразява данъчните последствия, които ще възникнат от начина, по който Банката очаква, на датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, да възстанови или да уреди отчетната стойност на нейните активи и пасиви. Отсрочените данъчни активи и задължения се признават, независимо от това кога ще се прояви с обратна сила временната разлика.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета за всеобхватния доход и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се признава директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Активи по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степеня, в която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

Най-значимите области на несигурност, за които се изискват оценки и предположения при прилагането на счетоводните политики на Банката, са следните:

- Справедлива стойност на финансовите инструменти;
- Провизии за загуби от обезценка на кредити;
- Полезен живот на амортизируемите активи;
- Обезценка на финансови активи на разположение за продажба.

През последните няколко години в резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика е отбелязан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда, в която Банката оперира. В следствие на това размерът на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажби, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават от определените и отчетени в настоящия индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 33.

3.4. Управление на капитала

Банката определя своя капацитет за поемане на риск като сумата на финансовите ресурси, които са на разположение за покриване на загуби, които биха били породени от рисковия профил на Банката. Финансовите ресурси са класифицирани в нива на рисков капитал според тяхната способност да покриват загуби, способност да отсрочват плащания, и според тяхната стабилност.

Банката изчислява, следи и обявява рисковия си капитал за всички главни рискови категории – кредитен, пазарен и операционен риск. При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно-определените указания, както и своите собствени цели. За 2014 и 2013 Банката е спазвала регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност, като поддържаните от банката нива на капиталова адекватност надвишават регулативните изисквания.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Парични средства в брой:		
В български лева	112,807	76,583
В чуждестранна валута	77,490	41,714
Парични средства на път:		
В български лева	1,742	1,043
В чуждестранна валута	568	618
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	1,002,537	721,072
Текуща сметка във валута	187	574
Минимален задължителен резерв в чуждестранна валута	-	88,012
Резервен обезпечителен фонд RINGS	1,834	1,288
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	1,197,165	930,904

Текущата сметка в БНБ се използва за пряко участие на паричния пазар и на пазара на държавни ценни книжа, както и за целите на банковия сетълмент в страната.

Търговските банки в България са задължени да поддържат минимален резерв при БНБ. Задължителният минимален резерв, който е безлихвен, се определя като процент от привлечените средства в лева и в чуждестранна валута, периодично определян от БНБ. Тези резерви се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Централната банка не налага ограничения върху използването на минималните резерви като дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

В съответствие с разпоредбите на Централната банка, Банката заделя резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS.

5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	-	31,042
В чуждестранна валута	64,565	64,510
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	68,982	152,208
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	4	33
В чуждестранна валута	27,912	28,420
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	29,656	17,504
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	191,119	293,717

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2014 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 156,201 хил. лв., в това число вземанията по лихви. Част от тях в размер на 70,899 хил. лв. са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа на приблизително същата стойност. Останалата част в размер на 85,302 хил. лв. са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, чиято стойност е по-голяма от стойността на предоставения ресурс. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2015.

Към 31 декември 2013 споразуменията с клауза за обратно изкупуване са на обща стойност 48,664 хил. лв., в това число вземанията по лихви.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

Финансовите активи, държани за търгуване, се състоят от търгуеми ценни книжа, включващи размера на начислените лихви, на базата на техния оригинален матуритет, както и деривати, държани за търгуване, както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Краткосрочни български държавни облигации	107,589	13,694
Средносрочни български държавни облигации	-	16,805
Дългосрочни български държавни облигации	4	711
Български корпоративни ценни книжа	91,354	87,526
Деривати, държани за търгуване	6,068	13,097
ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ	205,015	131,833

Краткосрочни български ценни книжа

Към 31 декември 2014 и 2013 краткосрочните облигации съответно в размер на 107,589 хил. лв. и 13,694 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Средносрочни български ценни книжа

Към 31 декември 2013 средносрочните облигации съответно в размер на 16,805 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Дългосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2014 и 2013 дългосрочните облигации, съответно в размер на 4 хил. лв. и 711 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2014 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 91,354 хил. лв., като част от тях в размер на 69,104 хил. лв. представляват част от капитала на български публични търговски дружества, които се търгуват на Българска фондова борса и са представени в отчета по справедлива стойност.

Към 31 декември 2014 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 9,424 хил. лв.

Към 31 декември 2013 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 87,526 хил. лв., като част от тях в размер на 55,352 хил. лв. представляват част от капитала на български публични търговски дружества, които се търгуват на Българска фондова борса и са представени в отчета по справедлива стойност.

Към 31 декември 2013 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 7,926 хил. лв.

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2014 и 2013 дериватите държани за търгуване съответно в размер на 6,068 хил. лв. и 13,097 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

Български ценни книжа, заложени като обезпечение

Към 31 декември 2014 и 2013 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер съответно на 54,825 хил. лв. и 31,106 хил. лв. са заложени като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Граждани:		
В български лева	237,637	196,534
В чуждестранна валута	35,403	30,916
Предприятия:		
В български лева	768,971	757,631
В чуждестранна валута	804,948	814,567
	1,846,959	1,799,648
Обезценка за несъбираемост	(32,828)	(27,650)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	1,814,131	1,771,998

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2014 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 17,015 хил. лв. (2013: 18,660 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Анализ по икономически отрасли

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Селско и горско стопанство	69,095	75,824
Промисленост	44,216	85,233
Строителство	149,156	91,320
Търговия и финанси	1,042,842	1,043,306
Транспорт и комуникации	165,710	164,247
Граждани	273,040	227,450
Други	102,900	112,268
	1,846,959	1,799,648
Обезценка за несъбираемост	(32,828)	(27,650)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	1,814,131	1,771,998

(в) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на базисен лихвен процент на Банката, плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 5%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява лихва, съответстваща на олихвяването на неразрешения овърдрафт, чийто размер е 35%.

9. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни активи	156	172
Текущи данъчни активи	743	427
Разходи за бъдещи периоди	3,944	4,607
Учредени вещни права за ползване на сгради	51,429	46,929
Други активи	5,810	5,271
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	62,082	57,406

Разходите за бъдещи периоди представляват предплатени суми за реклама, наеми, застраховки и др.

Учредените вещни права за ползване на сгради са получени, както следва:

- през месец декември 2008 от две български търговски дружества. Правата се отнасят за две масивни административни сгради, намиращи се в идеалния център на гр. София, които ще се използват за нуждите на Централното управление на Банката. Правото на ползване върху едната сграда е учредено за срок от 98 месеца за сумата от 5,372 хил. евро. Правото на ползване върху другата сграда е учредено за срок от 149 месеца за сумата от 15,598 хил. евро.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

9. ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- през месец юни 2010 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за четиринадесет масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи градове на територията на страната, които ще се използват за клонове на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срокове в рамките между 115 и 120 месеца за сума в общ размер на 20,327 хил. лв.
- през месец декември 2010 е удължен срокът на правото на ползване върху една от административните сгради, намираща се в идеалния център на град София. Срокът е удължен с три месеца за сума в размер на 292 хил.евро.
- през месец юни 2011 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за единадесет масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи градове на територията на страната, които ще се използват за клонове на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срок от 132 месеца за сума в общ размер на 12,797 хил. лв.
- в периода юли – декември 2014 от две български търговски дружества. Правата се отнасят за тринадесет масивни административни сгради, намиращи се в различни градове на територията на страната, които ще се използват за клонове и офиси на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срокове в рамките между 115 и 137 месеца за сума в общ размер на 11, 937 хил. лв.

В балансовата стойност на учредените вещни права са отразени и направените разходи за данъци и такси във връзка с учредяването им. Балансовата стойност за всяко едно право на ползване се амортизира на равни части за съответния период на ползването на сградите.

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

Финансовите активи на разположение за продажба се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Средносрочни български държавни облигации	55,988	28,895
Дългосрочни български държавни облигации	6,831	14,172
Чуждестранни държавни облигации	24,672	34,819
Капиталови инвестиции във финансови институции	24,554	9
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	28,198	27,741
Български корпоративни ценни книжа	47,763	70,957
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	48,696	29,566
Други	78	78
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	236,780	206,237

Български ценни книжа, заложили като обезпечение

Към 31 декември 2014 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 7,056 хил. лв. са заложили като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2014 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговски банки. В тях са отразени и притежавани от банката акции на дъщерното дружество ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация в размер на 24,545 хил.лв., като този миноритарен пакет акции е предназначен за продажба съобразно решение на Управителния съвет на Банката, прието от Надзорния съвет.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2014 капиталовите инвестиции в нефинансови институции представляват акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2014 българските корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2014 чуждестранните корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации на едно търговско дружество.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2014 държавните облигации са на страни от Европейския съюз.

11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Финансовите активи, държани до падеж, се състоят от български държавни облигации и облигации на чуждестранно търговско дружество, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Средносрочни български държавни облигации	70,139	93,952
Дългосрочни български държавни облигации	92,518	45,835
Корпоративни ценни книжа	20,226	20,465
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	182,883	160,252

Български ценни книжа, заложили като обезпечение

Към 31 декември 2014 и 2013 държавни облигации, емитирани от българското правителство съответно в размер на 133,542 хил. лв. и 122,954 хил. лв. са заложили като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

12.1. Инвестиция в дъщерно предприятие “Централна кооперативна банка АД”, Скопие, Република Македония

През 2008 Банката придобива контролно участие в капитала на дъщерното предприятие Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония. През октомври 2009 са конвертирани 22,354 броя, притежавани от Банката, обикновени акции с право на глас в привилегирани акции без право на глас. През декември 2009 Централна кооперативна банка АД, Скопие е изтеглила 208 броя собствени привилегирани акции.

През 2010, в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас. Към 31 декември 2010 Банката притежава 263,696 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 82.63% от капитала на дъщерното дружество.

През април 2010 Банката придобива 317,864 броя обикновени акции с право на глас от капитала на Статер банка, Куманово, Република Македония, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката притежава 5,975 броя привилегирани акции без право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение, една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас. Към 31 декември 2010 Банката притежава 323,839 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 93.79% от капитала на дъщерното дружество.

На 9 декември 2010 Общото събрание на акционерите на дъщерните дружества, Статер банка АД, Куманово и Централна кооперативна банка АД, Скопие приема спогодбата за вливане на Статер банка АД, Куманово към Централна кооперативна банка АД, Скопие. Съгласно спогодбата е взето решение за издаване на нова емисия обикновени акции на Централна кооперативна банка АД, Скопие. Обемът на тази емисия е 233.944 броя акции с номинал 41,2069 евро или 593.795.205,00 македонски денара. Емисията е предназначена само за акционерите на Статер банка АД, Куманово, като коефициентът на размяна на съществуващите акции на акционерите на Статер банка АД, Куманово с акциите от новата емисия е в съотношение 1:0.6776. В резултат на размяната Централна кооперативна банка АД, София за притежаваните към 31 декември 2010 година 323.839 броя обикновени акции от капитала на Статер банка АД Куманово придобива 219.425 броя обикновени акции от новата емисия на Централна кооперативна банка АД, Скопие.

На 3 януари 2011 се осъществява вливането на Статер банка АД, Куманово в Централна кооперативна банка АД, Скопие, като след тази дата цялото имущество на Статер банка АД, Куманово като преобразуващо се дружество премина към Централна кооперативна банка АД, Скопие, приемащо дружество. На 3 януари 2011 с Решение на Централния регистър на Република Македония Статер банка АД, Куманово престава да съществува като юридическо лице. След приключване на процеса на преобразуване, капиталът на Централна кооперативна банка АД, Скопие е разпределен в 553.087 броя обикновени акции с номинал 41.2069 евро.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.1. Инвестиция в дъщерно предприятие Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (продължение)

Към 31 декември 2011 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35 % от капитала на дъщерното дружество.

През 2012 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2012 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2012 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През 2013 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2013 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2013 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През 2014 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2014 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2014 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

12.2. Инвестиция в дъщерно предприятие УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД, София, Република България

През декември 2011 Банката придобива 500,000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество.

През 2014 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2014 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2014 и 2013 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

12.3. Инвестиция в дъщерно предприятие ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация

През май 2012 Банката придобива 15,000,000 броя обикновени акции с право на глас с номинална стойност 10 рубли всяка от увеличението на капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката притежава 1,422,630 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината Банката придобива допълнително 3,351 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2012 Банката притежава 16,425,981 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 55,93 % от капитала на дъщерното дружество.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.3. Инвестиция в дъщерно предприятие ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (продължение)

През 2013 Банката е придобила допълнително 71,924 броя акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 декември 2013. „Централна кооперативна банка“ АД София притежава 16,497,905 броя обикновени акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 56.20% от капитала на дъщерното дружество.

През март 2014 ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк“ променя наименованието си на ЗАО „ИК Банк“.

През април 2014 Банката е придобила допълнително с опция 8,840,489 броя акции от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. На 26 юни 2014 УС на Банката взема решение за продажба на този миноритарен пакет акции, което решение да бъде представено за разглеждане и приемане от НС на банката. На 15 август 2014 НС на Банката приема представеното решение на УС на банката за продажба на миноритарния пакет. В тази връзка към 31 декември 2014 миноритарният пакет е представен в категорията Финансови активи на разположение за продажба. След допълнителното придобиване към 31 декември 2014 „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.

13. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
1 януари 2013	23,475	27,255	5,122	20,149	21,090	23,494	120,585
Придобити	43,279	1,332	37	512	50,010	1,134	96,304
Излезли	(9,191)	(1)	(378)	(4)	(62,656)	-	(72,230)
31 декември 2013	57,563	28,586	4,781	20,657	8,444	24,628	144,659
Придобити	44	2,809	41	340	12,880	199	16,313
Излезли	(14,404)	(244)	(18)	(50)	(2,483)	(1)	(17,200)
31 декември 2014	43,203	31,151	4,804	20,947	18,841	24,826	143,772
Амортизация							
1 януари 2013	3,777	20,800	3,958	13,329	-	17,056	58,920
Начислена за периода, нетно	731	1,560	308	2,238	-	2,603	7,440
Амортизация на излезлите	(3,359)	(1)	(376)	(4)	-	-	(3,740)
31 декември 2013	1,149	22,359	3,890	15,563	-	19,659	62,620
Начислени за периода, нетно	707	1,807	207	2,042	-	2,375	7,138
Амортизация на излезлите	(997)	(87)	(18)	(47)	-	(1)	(1,150)
31 декември 2014	859	24,079	4,079	17,558	-	22,033	68,608
Нетна балансова стойност							
31 декември 2013	56,414	6,227	891	5,094	8,444	4,969	82,039
31 декември 2014	42,344	7,072	725	3,389	18,841	2,793	75,164

В разходите за придобиване на дълготрайни активи са включени и извършени от Банката ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

14. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Като нетекущи активи, държани за продажба, са представени недвижими имоти, придобити от Банката като ипотекарен кредитор по отпуснати и необслужвани кредити. Тези активи няма да бъдат използвани от Банката в дейността ѝ, поради което са предприети действия за тяхната продажба през 2015 година.

15. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	1,015	4,541
- в чуждестранна валута	826	799
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	1,721	665
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	17,726	10,120
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	21,288	16,125

16. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

През 2014 Банката е погасила предсрочно задължение към Българска банка за развитие в размер на 7,319 хил. лв., в т.ч. задължения за лихви, произтичащо от сключен през 2013 договор за прехвърляне на вземане.

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Безсрочни депозити		
В лева	681,792	576,423
В чуждестранна валута	83,372	93,795
	765,164	670,218
Срочни депозити		
В лева	1,022,032	1,087,305
В чуждестранна валута	875,877	979,378
	1,897,909	2,066,683
Спестовни влогове		
В лева	698,342	354,260
В чуждестранна валута	334,486	157,461
	1,032,828	511,721
Други депозити		
В лева	13,464	20,983
В чуждестранна валута	7,485	8,622
	20,949	29,605
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	3,716,850	3,278,227

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Депозити на граждани		
В български лева	1,702,867	1,271,031
В чуждестранна валута	1,085,458	871,013
	2,788,325	2,142,044
Депозити на предприятия		
В български лева	699,298	746,956
В чуждестранна валута	208,278	359,622
	907,576	1,106,578
Депозити на други институции		
В български лева	13,464	20,983
В чуждестранна валута	7,485	8,622
	20,949	29,605
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	3,716,850	3,278,227

18. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Към 31 декември 2014 и 2013 другите привлечени средства представляват финансиране от Държавен фонд "Земеделие" в размер съответно на 171 хил. лв. и 290 хил. лв. (вкл. начислени лихви) за отпускане на кредити на селскостопанския сектор. Кредитният риск по събираемостта на тези кредити се поема от Банката.

19. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ

През декември 2013 Банката е издала чрез публично предлагане емисия конвертируеми облигации в размер на 36,000,000 евро, разпределени в 36,000 броя облигации с номинална стойност от 1,000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени акции на Банката. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5% годишна лихва, като главницата по заема се заплаща еднократно на падежа на емисията – 10.12.2020. Лихвените плащания се извършват веднъж годишно с падежи, както следва: 10.12.2014, 10.12.2015, 10.12.2016, 10.12.2017, 10.12.2018, 10.12.2019 и 10.12.2020. Съгласно условията на емисията облигационерите нямат право на предсрочна изискуемост на лихви и главница по облигационния заем, включително при неизпълнение от страна на емитента, освен при наличие на определени условия към момента на плащането и след предварително разрешение на БНБ. Изменения и допълнения в условията по облигационната емисия могат да бъдат извършвани само при наличие на предварително писмено разрешение на БНБ. През месец декември 2014 настъпи първото лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 1,620 хил. евро, която сума е изплатена на облигационерите. Стойността на задължението към 31 декември 2014 е в размер на 69,946 хил. лв., в т.ч. задължения за лихви и отразени разходи свързани с издаването на емисията.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

20. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,345	1,387
Деривати, държани за търгуване	2,633	10,860
Други задължения	4,381	4,576
Приходи за бъдещи периоди	617	480
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	8,976	17,303

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2014 и 2013 дериватите, държани за търгуване, в размер на 2,633 хил. лв. и 10,860 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

21.1 ЕМИТИРАН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2014 и 2013 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои от 113,154,291 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

Предприятието-майка на Банката, ЦКБ Груп ЕАД, е дъщерно дружество на Химимпорт АД, което е публично дружество и книгата му се търгуват на Българска фондова борса.

Основни акционери	2014		2013	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,584	68.56	77,584	68.56
Химимпорт АД	11,202	9.90	11,202	9.90
ЗАД Армеец АД	3,851	3.40	3,783	3.34
Универсален пенсионен фонд				
Съгласие	3,665	3.24	2,735	2.42
Други	16,852	14.90	17,850	15.78
	113,154	100	113,154	100

21.2 РЕЗЕРВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

Резервите, включително неразпределена печалба към 31 декември 2014 включват неразпределима част в размер на 7,059 хил. лв. и разпределима част в размер на 157,443 хил. лв.

21.3 ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

Преоценъчният резерв е формиран от преоценка на финансови инструменти на разположение за продажба.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

22. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	129,596	135,013
Ценни книжа	16,519	18,183
Депозити в банки	3,075	2,587
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	149,190	155,783
	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	94,192	98,247
Депозити на банки	653	590
Кредити	246	139
Подчинени пасиви	-	1,991
Емитирани облигации	3,168	191
Други	4	13
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	98,263	101,171

23. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Отпускане и погасяване на кредити	1,440	1,571
Обслужване задбалансови ангажименти	1,132	1,215
Обслужване на сметки	7,702	7,060
Банкови преводи в страната и чужбина	22,521	21,365
Други приходи	11,252	7,080
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	44,047	38,291
	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Обслужване на сметки	207	190
Банкови преводи в страната и чужбина	5,175	4,515
Ценни книжа	125	63
Освобождаване на ценни пратки	231	203
Други разходи	380	310
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	6,118	5,281

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба от операции с ценни книжа, на разположение за продажба, нетно	2,733	4,308
(Загуба) от операции с ценни книжа, държани до падеж, нетно	-	(6)
(Загуба) от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(10,947)	(3,668)
Печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	15,995	8,980
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	7,781	9,614

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

Нетната печалба от промяна на валутни курсове е в резултат на:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба от сделки, нетно	6,757	6,347
Печалба/(Загуба) от преценка, нетно	491	(1,114)
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	7,248	5,233

Печалбата от сделки представлява нетната печалба, възникваща от покупко-продажба на чуждестранни валути. Загубата от преценка представлява загуба от преценката в български лева на активите и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута.

26. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от дивиденди	1,024	789
Приходи от цесионни договори	7,355	14,688
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	5,233	4,294
Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба	1,604	-
Други приходи от дейността	1,482	1,097
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	16,698	20,868

Приходите от цесионни договори през 2014 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия парични вземания, произтичащи от придобити вземания в общ размер на 7,355 хил. лв. През 2013 приходите от цесионни договори са в размер на 14,688 хил. лв.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

27. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Заплати и други разходи за персонала	31,270	31,201
Административни и маркетингови разходи	46,314	44,570
Други разходи	19,998	20,121
Амортизация	7,138	7,440
Материали и ремонти	2,737	2,736
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	107,457	106,068

28. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ

	Предоставени кредити на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	27,238
Начислени за периода	12,219
Освободени през периода	(5,986)
Отписани	(5,821)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	27,650
Начислени за периода	19,209
Освободени през периода	(13,918)
Отписани	(113)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	32,828

29. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Разходи за текущи данъци	564	880
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	16	11
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	580	891

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2014 и 2013. Приходите или разходите за отсрочени данъци произлизат от промяната на преносната стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни пасиви. Отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2014 и 2013 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2015 и 2014.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	151	156
Дълготрайни материални и нематериални активи	5	16
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	156	172

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

29. ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни пасиви:		
Сливане на дружества през 2010	209	209
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН ПАСИВ	209	209

Връзката между разходите за данъци в отчета за всеобхватния доход и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба преди данъци	7,835	11,036
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2014 и 10% за 2013	784	1,104
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	(204)	(213)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	580	891
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	7.40%	8,07%

30. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	7,255	10,145
Средно претеглен брой акции	113,154,291	113,154,291
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.06	0.09

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2014 и 2013.

Средно-претегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода и броя на обикновените акции в обръщение емитирани през периода, като всеки брой акции предварително се умножи със средно-времевия фактор.

За Банката доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Общата сума на условните задължения в края на годината са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Банкови гаранции		
В български лева	51,484	33,636
В чуждестранна валута	26,390	27,795
Неотменими ангажименти	100,203	101,806
Други условни задължения	208	241
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	178,285	163,478

Към 31 декември 2014 и 2013 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 100,203 хил. лв. и 101,806 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

32. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Парични средства	192,607	119,958
Парични средства в Централната Банка	1,004,558	810,946
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	188,080	289,973
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	1,385,245	1,220,877

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Банката, свързан с финансови инструменти, е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптималната ликвидност и диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Банката.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основните принципи, залегнали в политиката на Банката по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопреглетените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - изготвят предложения до УС, Изпълнителните директори и Прокуриста по отношение рамката и основните параметри на дейността по управление на риска;
- Изпълнителни директори и Прокурис - осъществяват общия контрол, организират и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.

Притежаваните от Банката експозиции в дериватни финансови инструменти, са представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар. Основният обем от тях са позиции на клиенти на Банката по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Банката. Търгуваните за собствена сметка, спекулативни позиции на Банката в дериватни инструменти, са под 10% от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти, не са със съществен размер и Банката не е изложена на съществени рискове произтичащи от тези инструменти.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Банката прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Банката действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокация на капитала, необходим за неговото покритие.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 1,197,165 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 191,119 хил. лв. представляват преди всичко депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. По принцип тези финансови активи носят известен кредитен риск, чиято максимална изложеност според политиката на Банката в процентно изражение може да бъде 20%, 50% и 100%, като процентното изражение се определя в зависимост от качествената характеристика на финансовата институция.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 156,201 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 70,899 хил. лв. не носят кредитен риск поради обезпечаването им с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 85,302 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят 100% риск.

Финансовите активи, държани за търгуване, в размер на 205,015 хил. лв. носят основно пазарен риск за Банката, който е разгледан в оповестяванията, свързани с пазарния риск.

Капиталовите ценни книжа на разположение за продажба, в размер на 52,830 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия и дялове в договорни фондове, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 52,830 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от Република България, в размер на 62,819 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава. Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от други европейски държави в размер на 24,672 хил. лв., носят кредитен риск за Банката в зависимост от държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, на разположение за продажба, и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 96,459 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 96,459 хил. лв. в абсолютна сума.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Република България в размер на 162,656 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава.

Дълговите ценни книжа, държани до падеж, и емитирани от чуждестранно търговско дружество в размер на 20,226 хил. лв. носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 20,226 хил. лв. в абсолютна сума.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония, ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България в общ размер на 59,788 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 59,788 хил. лв. в абсолютна сума.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 1,814,131 хил. лв. носят кредитен риск за Банката. За определянето на размера на изложеност на Банката към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложили в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 1,558,410 хил. лв. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

Банката поддържа отношение на обща капиталова адекватност над нормативните изисквания, основно като мярка срещу риска от концентрации. Приемането и контролът върху лимитите за кредитен риск ограничават концентрациите на рисковите експозиции по географски райони, отрасли, бизнес сегменти и групи кредити, носители на общ риск.

Банката е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити и аванси на клиенти съобразно МСФО.

Към 31 декември 2014 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 32,828 хил. лв.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2014:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Редовни	1,761,403	95,37	6,092	99,387	72,767	93,44	-
Под наблюдение	20,445	1,11	928	534	3,168	4,07	-
Необслужвани	12,870	0,69	2,868	153	-	-	-
Загуба	52,241	2,83	22,940	129	1,939	2,49	-
Общо	1,846,959	100	32,828	100,203	77,874	100	-

Класификационни групи към 31 декември 2013:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Редовни	1,717,182	95,42	2,627	100,940	61,431	100	-
Под наблюдение	21,959	1,22	725	533	-	-	-
Необслужвани	17,278	0,96	2,718	184	-	-	-
Загуба	43,229	2,40	21,580	149	-	-	-
Общо	1,799,648	100	27,650	101,806	61,431	100	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Предоставените от Банката кредити могат да се обобщят в следната таблица:

Наименование на групите	31.12.2014		31.12.2013			
	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти		Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване		Кредити, предоставени на нефинансови клиенти	
	Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти	Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти	Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти
	ХИЛ. ЛВ.	%	ХИЛ. ЛВ.	%	ХИЛ. ЛВ.	%
Непросрочени и необезценени на индивидуална основа	1,230,975	66,65	156,201		1,332,437	74,04
Просрочени, но необезценени на индивидуална основа	578,629	31,33	-		425,513	23,64
Обезценени на индивидуална основа	37,355	2,02	-		41,698	2,32
Общо	1,846,959	100	156,201		1,799,648	100
Заделени провизии	(32,828)		-		(27,650)	
Нетни кредити	1,814,131		156,201		1,771,998	

Към 31 декември 2014 и 2013 преобладаващата част от кредитите, представени като просрочени, но необезценени на индивидуална основа, представляват кредити, по които са допуснати просрочия в рамките до 30 дни. Банката счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

Кредити и аванси, които не са нито просрочени, нито обезценени на индивидуална основа, са представени в следната таблица:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	14,908	22,066
Потребителски кредити	135,510	92,951
Ипотечни кредити	58,674	40,496
Корпоративни клиенти	1,021,883	1,176,924
Общо	1,230,975	1,332,437

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Стойността на кредитите, които са просрочени, но не са обезценени на индивидуална основа, е представена в таблицата по-долу. Преобладаващата част от тези кредити не са обезценени поради това, че са допуснали инцидентни просрочия до 30 дни, което не води до необходимостта от тяхното обезценяване.

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	6,429	8,152
Потребителски кредити	15,019	15,577
Ипотечни кредити	19,656	20,234
Корпоративни клиенти	537,525	381,550
Общо	578,629	425,513

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2014 и 2013 е 37,355 хил. лв. и 41,698 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2014	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	1,441	666	2,720	-
Потребителски кредити	4,947	2,107	7,598	3,417
Ипотечни кредити	13	-	1,828	2,629
Корпоративни клиенти	75	2,004	13,956	24,221
Общо	6,476	4,777	26,102	30,267
	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2013	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	134	60	1,894	-
Потребителски кредити	6,896	3,677	8,082	5,074
Ипотечни кредити	15	-	6,341	9,882
Корпоративни клиенти	226	133	14,240	21,358
Общо	7,271	3,870	30,557	36,314

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Таблицата по-долу показва нетната експозиция на 10-те най-големи кредити и аванси на клиенти на Банката.

Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2014	Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2013
Дружество 1	81,771	80,416	Дружество 1	75,008	80,112
Дружество 2	64,884	44,201	Дружество 2	75,916	77,810
Дружество 3	68,388	67,592	Дружество 3	65,850	65,864
Дружество 4	55,076	52,667	Дружество 4	68,255	60,385
Дружество 5	73,301	48,085	Дружество 5	71,697	49,444
Дружество 6	42,246	46,971	Дружество 6	48,070	49,273
Дружество 7	43,764	45,739	Дружество 7	42,246	44,096
Дружество 8	39,420	40,697	Дружество 8	39,420	39,576
Дружество 9	73,998	73,480	Дружество 9	52,844	37,699
Дружество 10	31,793	36,023	Дружество 10	58,969	36,611
Общо	574,641	535,871		598,275	540,870

Общият размер на нетната експозиция за 2014 и 2013 представлява съответно 29.53% и 27.19% от кредитите и авансите на клиенти на Банката.

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2014:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	67,222	234,502	319	136	-	2,047	37,771
	под наблюдение	2,825	11,401	383	199	-	640	463
	необслужвани	1,252	7,451	442	346	-	1,383	153
	загуба	3,340	19,686	1,356	1,267	10,382	9,241	108
Общо		74,639	273,040	2,500	1,948	10,382	13,311	38,495
Корпоративно	редовни	694	1,520,282	8,915	3,220	-	4,025	61,605
	под наблюдение	34	9,044	17	186	-	288	22
	необслужвани	8	5,419	24	58	-	1,485	-
	загуба	108	32,555	5,125	1,492	15,785	13,699	21
Общо		844	1,567,300	14,081	4,956	15,785	19,497	61,648
Бюджет	редовни	6	6,619	345	-	-	20	11
	под наблюдение	3	-	-	-	-	-	49
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	6,619	345	-	-	20	60
	Общо портфейл	75,492	1,846,959	16,926	6,904	26,167	32,828	100,203

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2013:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по		Съдебни вземания	Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва			
Дребно	редовни	65,911	183,641	416	161	-	2,627	34,667
	под наблюдение	3,069	13,718	440	248	-	703	508
	необслужвани	1,476	9,850	510	418	-	1,870	183
	загуба	3,108	19,366	1,513	1,164	9,262	12,971	134
Общо		73,564	226,575	2,879	1,991	9,262	18,171	35,492
Корпоративно	редовни	1,020	1,416,079	2,095	2,389	-	-	66,224
	под наблюдение	84	8,241	61	97	-	22	24
	необслужвани	50	5,863	286	194	-	67	2
	загуба	165	23,863	934	880	14,446	9,390	15
Общо		1,319	1,454,046	3,376	3,560	14,446	9,479	66,265
Бюджет	редовни	9	119,027	-	92	-	-	49
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	119,027	-	92	-	-	49
	Общо портфейл	74,892	1,799,648	6,255	5,643	23,708	27,650	101,806

Кредитни експозиции с мерки по въздържане

Като експозиции с мерки по въздържане Банката приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълния размер на дълга и които отстъпки банката не би дала при други обстоятелства.

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките по въздържане могат да включват:

- Намаление/отписване/ на дълга или част от него;
- Замяна на част от дълга срещу собственост;
- Рефинансиране на експозиции, които длъжникът не е в състояние да изпълни при текущите условия на договора;
- Когато условията на договора включват по-благоприятни срокове за изплащане на задълженията в сравнение със сроковете, които Банката би предложила на клиенти с подобен рисков профил;
- Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Информацията относно експозициите с мерки по въздържане е както следва:

2014	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	15,921	2,607
Обезценка	2,851	1,076
Стойност след обезценка	13,070	1,531
2013	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	9,563	1,915
Обезценка	1,006	867
Стойност след обезценка	8,557	1,048

Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните иски по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи.

Банката следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Коефициента на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката.

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, който ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2014 е над 28% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2014 те заемат приблизително 5% от общите активи. ДЦК на Република България, които Банката притежава и не е заложила, са приблизително 4% от активите ѝ. Поддържайки над 35% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2014, съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	14,754	6,534	-	-	-	21,288
Задължения към други депозанти	1,716,433	322,917	948,211	724,238	5,051	3,716,850
Други привлечени средства	6	12	75	78	-	171
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,946	69,946
Други задължения	8,976	-	-	-	-	8,976
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,740,169	329,463	948,286	724,316	74,997	3,817,231

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица. Повече от една втора от тях – 65.4% - са с остатъчен матуритет до 1 месец. Според статистиката, в Република България клиентите предпочитат сключване на договор за депозит с едномесечен срок с последващо предоговаряне за продължителен период от време. Поради този факт едномесечните депозити практически са дългосрочен и относително постоянен ресурс за Банката.

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2013, съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	8,454	7,671	-	-	-	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	-	-	-	7,072	-	7,072
Задължения към други депозанти	1,266,099	383,565	957,691	665,886	4,986	3,278,227
Други привлечени средства	17	34	82	157	-	290
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,897	69,897
Други задължения	17,303	-	-	-	-	17,303
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,291,873	391,270	957,773	673,115	74,883	3,388,914

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 714,035 хил.лв към 31.12.2014 и 658,031 хил.лв. към 31.12.2013 е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки за 2014 и 2013.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Банката. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, всички които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Банката се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2014 е отрицателен, в размер на 1,160,294 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия), е минус 40.77%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	186,953	1,127	-	3,039	-	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	68,147	16,762	71,292	-	-	156,201
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	107,591	12,086	-	119,677
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	100,494	79,476	463,419	808,066	362,676	1,814,131
Финансови активи, на разположение за продажба	-	-	51,663	120,301	11,986	183,950
Финансови активи, държани до падеж	-	-	20,226	92,656	70,001	182,883
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	355,594	97,365	714,191	1,036,148	444,663	2,647,961
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	14,754	6,534	-	-	-	21,288
Задължения към други депозанти	1,716,433	322,917	948,211	724,238	5,051	3,716,850
Други привлечени средства	6	12	75	78	-	171
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,946	69,946
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,731,193	329,463	948,286	724,316	74,997	3,808,255
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(1,375,599)	(232,098)	(234,095)	311,832	369,666	(1,160,294)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Банката на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса отчетен към 31 декември 2014 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 1,658 хил. лв. (2013: 1,835 хил. лв.).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2013 е отрицателен и е в размер на 863,856 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия), е минус 32.34%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	289,191	782	710	3,034	-	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,469	17,246	19,949	-	-	48,664
Финансови активи, държани за търгуване	-	10,167	31,387	3,605	9,556	54,715
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	223,468	109,900	367,939	739,143	331,548	1,771,998
Финансови активи, на разположение за продажба	-	1,041	1,956	149,855	25,557	178,409
Финансови активи, държани до падеж	-	31,869	8,000	85,883	34,500	160,252
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	524,128	171,005	429,941	981,520	401,161	2,507,755
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	8,454	7,671	-	-	-	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	-	-	-	7,072	-	7,072
Задължения към други депозанти	1,266,099	383,565	957,691	665,886	4,986	3,278,227
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,897	69,897
Други привлечени средства	17	34	82	157	-	290
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,274,570	391,270	957,773	673,115	74,883	3,371,611
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(750,442)	(220,265)	(527,832)	308,405	326,278	(863,856)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 714,035 хил.лв. към 31.12.2014 и 658,031 хил.лв. към 31.12.2013 е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки за 2014 и 2013.

Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Дългата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката. Нетната валутна позиция към 31 декември 2014 във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от финансовите активи и не поражда съществен валутен риск за Банката.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

**33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2014 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	4	134,983	38,374	17,758	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	155,233	968	-	-	156,201
Финансови активи, държани за търгуване	108,421	90,490	2,143	3,961	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	914,063	850,009	50,059	-	1,814,131
Финансови активи, на разположение за продажба	68,452	135,167	8,616	24,545	236,780
Финансови активи, държани до падеж	36,095	146,788	-	-	182,883
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	10,372	59,788
ОБЩО АКТИВИ	1,285,468	1,404,621	99,192	56,636	2,845,917
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1,015	12,504	752	7,017	21,288
Задължения към други депозанти	2,415,629	1,097,915	177,635	25,671	3,716,850
Други привлечени средства	171	-	-	-	171
Емитирани облигации	-	69,946	-	-	69,946
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,416,815	1,180,365	178,387	32,688	3,808,255
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1,131,347)	224,256	(79,195)	23,948	(962,338)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

33. **УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2013 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	31,075	132,504	101,214	28,924	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	47,695	969	-	-	48,664
Финансови активи държани за търгуване	97,491	21,209	10,822	2,311	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	928,568	756,123	87,307	-	1,771,998
Финансови активи, на разположение за продажба	40,916	153,891	11,430	-	206,237
Финансови активи, държани до падеж	69,837	90,415	-	-	160,252
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	9,246	58,662
ОБЩО АКТИВИ	1,218,782	1,201,327	210,773	40,481	2,671,363
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	4,541	10,971	383	230	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	7,072	-	-	-	7,072
Задължения към други депозанти	2,038,970	1,037,195	177,733	24,329	3,278,227
Емитирани облигации	-	69,897	-	-	69,897
Други привлечени средства	290	-	-	-	290
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,050,873	1,118,063	178,116	24,559	3,371,611
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(832,091)	83,264	32,657	15,922	(700,248)

Ценови риск

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Банката може да претърпи загуба. Основната заплаха за Банката е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея капиталови инструменти държани за търгуване да доведе до спад на нетната печалба. Банката не притежава съществени експозиции в дериватни инструменти, базирани върху капиталови инструменти или индекси и следователно на риск е изложена балансовата стойност на капиталовите инструменти и дялове в договорни фондове от портфейла с финансови активи, държани за търгуване – 79,270 хил. лв. (2013: 64,021 хил. лв.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

34. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществуват за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, разпределени според йерархията на справедливите стойности към 31 декември 2014 и 2013 е следната:

	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива	Справедлива стойност не е налична
2014					
АКТИВИ					
Финансови активи, държани за търгуване	205,015	198,947	6,068	-	-
Финансови активи, на разположение за продажба	236,780	126,827	-	109,187	766
Финансови активи, държани до падеж	182,883	162,657	-	20,226	-
ОБЩО АКТИВИ	624,678	488,431	6,068	129,413	766
ПАСИВИ					
Дериватни финансови инструменти	2,633	-	2,633	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	2,633	-	2,633	-	-
	Балансова стойност	Ниво 1 – котирана пазарна цена	Ниво 2 – Техника за оценяване – наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 – Техника за оценяване – не наблюдавани пазарни нива	Справедлива стойност не е налична
2013					
АКТИВИ					
Финансови активи, държани за търгуване	131,833	115,729	13,097	3007	-
Финансови активи, на разположение за продажба	206,237	134,959	-	70,507	771
Финансови активи, държани до падеж	160,252	139,787	-	20,465	-
ОБЩО АКТИВИ	498,322	390,475	13,097	93,979	771
ПАСИВИ					
Дериватни финансови инструменти	10,860	-	10,860	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	10,860	-	10,860	-	-

35. 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. Всички 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

35. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2014 и 2013 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2014	Салдо към 31.12.2013
Предприятис-майка		95
Получени депозити	-	
Получени средства по емитирани облигации	44,688	44,620
Отпуснат кредит	1,969	1,976
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	108,048	172,819
Издадени гаранции	22,672	19,235
Репо сделки	34,657	15,400
Други вземания	8,045	24,422
Предоставени депозити	-	-
Получени депозити	67,969	178,329
Получени средства по емитирани облигации	5,605	5,952
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	11,378	9,390
Предоставени депозити	60,366	68,872
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	4,616	5,410
Получени депозити	1,810	1,290

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2014 и 2013 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2014	Обем през 2013
Предприятис-майка		
Приходи от лихви	124	64
Разходи за лихви	-	(1,991)
Приходи от такси и комисионни	2	7
Разходи за услуги	(756)	(756)
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	9,308	9,256
Приходи от такси и комисионни	1,269	1,226
Приходи от услуги	59	106
Разходи за лихви	(1,676)	(2,069)
Разходи за услуги	(8,358)	(4,499)
Дъщерни предприятия		
Разходи за лихви	(517)	(390)
Приходи от лихви	845	654
Приходи от такси и комисионни	12	13
Разходи за такси и комисионни	-	-
Приходи от услуги	-	-
Разходи за услуги	-	(1,007)
Приходи от дивиденди	634	476
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	184	216
Приходи от такси и комисионни	9	10
Разходи за лихви	(37)	(43)
Разходи за услуги	(201)	(206)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

35. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2014, са на обща стойност 200 хил. лв. (2013: 192 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2014 са на обща стойност 301 хил. лв. (2013: 323 хил. лв.).

36. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бел.1, Централна кооперативна банка АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката извършва банкова дейност чрез свой клон на територията на Република Кипър, въз основа на предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър.

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	Република България		Република Кипър	
	2014	2013	2014	2013
Общ оперативен доход	120,311	123,241	272	96
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	8,105	11,597	(270)	(561)
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(580)	(891)	-	-
Доходност на активите (%)	0.18	0.29	(1.39)	(10.68)
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	1,978	1,999	4	4
Получени държавни субсидии	-	-	-	-

36. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2014 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.