

**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА
БАНКА АД**

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

31 декември 2013

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2013

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ЗА 2013 ГОДИНА НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА

Съдържание:

1. Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД, както и нейното състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена.
2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2013 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:

Точка 1

ЦКБ АД (“Банката“) 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, Но 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. “Т. С. Раковски” № 103, телефон: 02 9266 266, електронен адрес (e-mail): office@ccbank.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.bg.

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

ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР.

По показателя “Балансови активи” ЦКБ АД се изкачва до 8-мо място в класацията на БНБ за Банковата система към 31.12.2013 г.

Разпределение на банките, според балансвите им активи към 31.12.2013 г.

/ хил. лв. /

№	Банк	2012	2013	Изм. в % 2013/2012	Изм. в абс. ст. 2013/2012	Позиция към 2012г.
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	12,658,532	12,728,118	0.55%	69,586	1
2	БАНКА ДСК	8,727,648	8,882,401	1.77%	154,753	2
3	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	6,907,337	7,445,943	7.80%	538,606	3
4	КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА	5,635,893	6,740,298	19.60%	1,104,405	6
5	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	6,347,603	6,715,118	5.79%	367,515	5
6	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	6,171,745	5,959,551	-3.44%	-212,194	5
7	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	5,630,444	5,697,515	1.19%	67,071	7
8	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	3,349,451	3,745,233	11.82%	395,782	10
9	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	3,584,364	3,664,575	2.24%	80,211	9
10	АЛФА БАНК-клон СОФИЯ	3,691,775	3,655,242	-0.99%	-36,533	8
11	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	3,098,835	3,355,817	8.29%	256,982	9
12	СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	2,082,857	2,187,645	5.03%	104,788	11
13	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	1,868,279	1,977,359	5.84%	109,080	13
14	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	1,694,237	1,781,290	5.14%	87,053	14
15	ТЪ ИНВЕСТБАНК	1,370,565	1,676,365	22.31%	305,800	16
16	ТЪ МКБ ЮНИОНБАНК	1,646,145	1,449,234	-11.96%	-196,911	15
17	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	1,329,234	1,351,127	1.65%	21,893	17
18	ОБЩИНСКА БАНКА	1,017,375	1,155,551	13.58%	138,176	18
19	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	849,103	971,641	14.43%	122,538	20
20	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	828,330	777,729	-6.11%	-50,601	21
21	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	743,055	703,834	-5.28%	-39,221	22
22	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	542,031	635,428	17.23%	93,397	23
23	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	883,689	611,960	-30.75%	-271,729	19
24	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	403,144	453,332	12.45%	50,188	26
25	ТОКУДА БАНК	459,837	417,440	-9.22%	-42,397	25
26	ТИ БИ АЙ БАНК	189,029	408,025	115.85%	218,996	27
27	КРЕДИ АГРИКОЛ БЪЛГАРИЯ ЕАД	522,742	407,207	-22.10%	-115,535	24
28	ТЕКСИМБАНК	126,358	123,219	-2.48%	-3,139	28
29	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	46,031	53,751	16.77%	7,720	29
30	ИШБАНК ГМБХ-клон СОФИЯ	8,927	13,677	53.21%	4,750	29
31	РЕГИОНАЛНА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА-КЛОН БЪЛГАРИЯ	2,496	0	-100.00%	-2,496	30
	БАНКОВА СИСТЕМА	82,417,091	85,746,670	4.04%	3,329,579	

Източник: БНБ

АКТИВИ

Към 31.12.2013 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 3,745,233 хил. лв. Спрямо същия период на миналата година балансвите активи се увеличават с 395,782 хил. лв. или 11.82%.

Структура на активите

Към 31.12.2013г. паричните средства – в каса и разплащателна сметка в БНБ - формират 24.85% от балансовото число, при 26.02% година по-рано. Средствата в банки, кореспондентски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 7.84% от балансовото число, при 5.48% 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 13.31% от активите, при 13.44% за 2012г. Към 31.12.2013г. размерът на кредитите формира 47.31% от активите, а заделените провизии за тях са 1.55% от предоставените кредити и аванси на клиенти. През 2012г. размерът на кредитите е 47.48% от балансовото число, а заделените провизии са 1.68%. През 2013 г. обезценките за несъбираемост се увеличават и достигат 27,650 хил. лв.

Според вида на валутата, в която са отпуснати, brutните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2013 г. са: 53.02% левови, а 46.98% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 87.36% са кредити на предприятия, а 12.64% са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовните експозиции заемат 95.42%, а необслужваните експозиции са с дял 0.96%.

Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 2.19% от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.12.2013г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 3,388,914 хил.лв. Те заемат приблизително 90.49% от общите пасиви. Нарастването им за годината е 12.88%.

Структура на пасивите

Банката поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ 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, достигайки 3,278,227 хил.лв. в края на 2013 година. Техният дял в общите задължения на банката е 96.73%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 0.68% от общите задължения.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 356,319 хил.лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2012г. е с 2.62% и е вследствие на формираната през годината печалба и резерви.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2013г. одитираният финансов резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 10,145 хил. лв. През 2012 г. Банката е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 10,086 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2013 г. възлиза на 54,612 хил. лв., при 52,071 хил. лв. за 2012 г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Банката през 2013 г., достигна 33,010 хил. лв., спрямо 30,784 хил.лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2013 г. отбелязват ръст от 3.62% в сравнение с равнището им от края на 2012 г. и достигат абсолютно изражение от 106,068 хил.лв. Разходите за персонала са 29.42% от тези разходи и запазват дела си от година по-рано. Административните и други разходи на Банката достигат 64,691 хил.лв., при 60,049 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 споразумение Базел III с принципно новите изисквания за управлението на кредитния риск и капиталовото покритие на операционния риск.

Кредитен 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 банковото законодателство.

Банката ежемесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на МСФО. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции по Наредба № 7 на БНБ.

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 31.12.2013 г.

- Редовни експозиции (Наредба № 9 на БНБ) – 96.15%;
- Необслужвани експозиции (Наредба № 9 на БНБ) – 0.81%;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба № 11 на БНБ) – 37.26%;
- Акционерен капитал - 113,154 хил.лв.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

Към месец декември 2013 г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг” АД запази дългосрочния рейтинг на финансовата сила на „Централна кооперативна банка” АД ВВВ- и краткосрочен рейтинг А-3, перспектива „стабилна”. Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на финансова сила на банка.

Точка 2:

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2013 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 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 2013 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. Към 31.12.2013 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0.0000097 % от капитала на Банката.

Възнагражденията, получени през 2013 г., от членовете на съветите, са както следва:

- Надзорен съвет - физически лица	120,000	лв.
- Надзорен съвет - юридически лица /с ДДС/	72,000	лв.
- Управителен съвет	322,533	лв.

Към 31.12.2013 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 2013 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 31.12.2013 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; член на УС на: „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139. Член на СД и Изпълнителен директор на: „Химимпорт Инвест” АД, ЕИК 831541734. Член на СД на: „Варна – Плод” АД, ЕИК 103106697; „Бългериан Еървейз Груп” ЕАД, ЕИК 131085074; „Инвестмънт Груп” АД, ЕИК 124613710. Управител на: “Инвест Кепитъл Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543; “Тортуга” ООД, ЕИК 103536374; „Инвест Кепитъл Мениджмънт ” ООД, ЕИК 103045368; „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК 103060548.

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: “Химимпорт инвест” 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 на: „Глобъл Проджект Мениджмънт” ЕООД, ЕИК 175463433; “Тортуга” ООД, ЕИК 103536374; “Инвест Кепитъл Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543; „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК 103060548; „А Ем Джи” ЕООД, ЕИК 103131753; „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, ЕИК103060548; „Инвест Кепитъл Мениджмънт” ООД, ЕИК 103045368; „Тортуга” ООД, ЕИК 103536374; ЕТ“Марин Митев – Проджект Мениджмънт”, ЕИК 103326073.

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 ГЪ” 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: ПООД „ЦКБ Сила” АД, ЕИК 825240908. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, ЕИК 175225001. Член на СД на ЗАО АКБ „Татинвестбанк”, 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. 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

Ивайло Лазаров Дончев – 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 СД на ЗАО АКБ „Татинвестбанк”, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан. Член на УС на Обществен фонд „Детство”, ЕИК 000069926

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

Не притежава

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 ПООД “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 „Българскиан Авиейшън Груп” ЕАД, ЕИК 131085074; 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 – 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: “Зърнени Храни България” АД; ЕИК 175410085; „Асенова Крепост” АД, ЕИК 115012041; 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” ЕООД, ЕИК 175295665. Председател на одитен комитет на “Рила газ” ЕАД, ЕИК 175089163.

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 АКБ „Татинвестбанк”, 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 2014 г. с финансово обезпечение в размер на 200,000 лв.

Точка 6:

Към 31.12.2013 г., дейностите на Банката се извършват чрез Централен офис в София, България, 49 клона и 221 банкови офиси в България и 1 клон в Република Кипър.

Точка 7:

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти към 31.12.2013 г. са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на обща стойност 498,322 хил. лв. и представляват ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Банката притежава ДЦК на правителството на Република България и на правителства на държави-членки на ЕС на обща стойност 244,956 хил.лв., корпоративни ценни книжа на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 158,483 хил.лв. и 50,031 хил.лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове и други, на обща стойност 27,828 хил.лв.

Банката не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на правителството на Република България, както и на правителствата държавите-членки на ЕС. 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 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 дружеството.

София

Дата: 28 март 2014 г.

Георги Константинов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013**

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 2013 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, основаващо 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 2013, 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 на Банката, 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 2013, изготвен на база МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката от 28 март 2014 се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Васко Райчев

Васко Райчев
Регистриран одитор
Пълномощник на Управителя Асен Димов



София
28 март 2014

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

	Бележка	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	930,904	871,577
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	293,717	183,623
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	48,664	63,976
Финансови активи, държани за търгуване	7	131,833	96,201
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	1,771,998	1,590,262
Други активи	9	57,406	65,993
Финансови активи на разположение за продажба	10	206,237	201,408
Финансови активи, държани до падеж	11	160,252	152,499
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	58,662	59,693
Дълготрайни активи	13	82,039	61,665
Нетекущи активи, държани за продажба	14	3,521	2,554
ОБЩО АКТИВИ		3,745,233	3,349,451
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	16,125	31,605
Получени кредити и други задължения към банки	16	7,072	40,937
Задължения към други депозанти	17	3,278,227	2,869,113
Други привлечени средства	18	290	1,000
Подчинени пасиви	19	-	45,023
Емитирани облигации	20	69,897	-
Други задължения	21	17,303	14,539
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		3,388,914	3,002,217
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	22.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	22.2	153,343	143,257
Преоценъчен резерв	22.3	233	1,293
Печалба за текущата година		10,145	10,086
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		356,319	347,234
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		3,745,233	3,349,451
Условни задължения	32	163,478	148,280

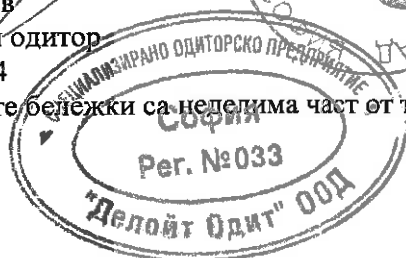
Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 март 2014 от:

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Васко Райчев
Регистриран одитор
28 март 2014

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от лихви	23	155,783	165,019
Разходи за лихви	23	(101,171)	(112,948)
Нетен доход от лихви		54,612	52,071
Приходи от такси и комисиони	24	38,291	35,461
Разходи за такси и комисиони	24	(5,281)	(4,677)
Нетен доход от такси и комисиони		33,010	30,784
Нетни печалби от операции с ценни книжа	25	9,614	13,094
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	26	5,233	5,890
Други нетни приходи от дейността	27	20,868	20,844
Разходи за дейността	28	(106,068)	(102,365)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	29	(6,233)	(8,650)
Печалба за периода преди данъчно облагане		11,036	11,668
Данъци	30	(891)	(1,582)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		10,145	10,086
Доход на акция (в лева)	31	0.09	0.09
Друг всеобхватен доход след данъци		(1,060)	4,367
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		(1,060)	4,367
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		9,085	14,453

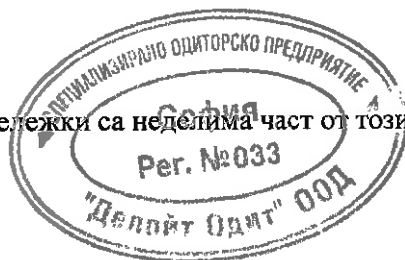
Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 март 2014 от:

Георги Константинов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурор

Васко Райчев
Регистриран одитор
28 март 2014



Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,036	11,668
Амортизация	7,440	7,863
Платен данък печалба	(1,300)	(697)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(8,980)	(9,619)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	6,233	8,650
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	14,429	17,865
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(705)	43
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,312	(31,532)
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(26,652)	(14,805)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(187,969)	(175,726)
Намаление на други активи	9,977	8,237
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(967)	(728)
	(191,004)	(214,511)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки	(15,480)	10,750
(Намаление) на кредити и други задължения към банки	(33,865)	(1,081)
(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(19,882)
Увеличение на задължения към други депозанти	409,164	292,283
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	(710)	238
(Намаление)/увеличение на подчинени пасиви	(45,023)	45,023
Увеличение на други задължения	2,764	4,455
	316,850	331,786
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	140,275	135,140
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(27,814)	(9,628)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия	-	(10,277)
Придобиване/постъпления/ на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(5,889)	64,047
Придобиване на финансови активи до падеж, нетно	(7,753)	(4,253)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(41,456)	39,889
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	69,897	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	69,897	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	168,716	175,029
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)	1,052,161	877,132
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)	1,220,877	1,052,161

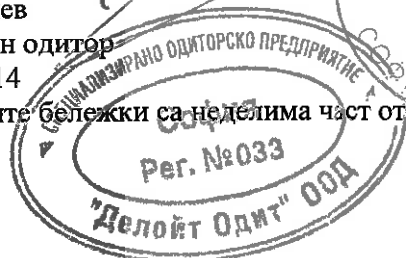
Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 март 2014 от:

Георги Константинов
Изпълнителен директор
Васко Райчев

Тихомир Атанасов
Прокурис

Регистриран одитор
28 март 2014

Приложенияте бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	12,624	332,781
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,624	-	(12,624)	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012	-	-	-	-	10,086	10,086
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2012	-	-	-	4,367	-	4,367
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

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 28 март 2014 от:

Георги Константинов
Изпълнителен директор

Васко Райчев
Регистриран одитор
28 март 2014



Тихомир Атанасов
Прокурор

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всячки 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) и наредбите на Българска народна банка (БНБ). 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 2013 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 49 клона и 221 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 2013. 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 Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

Банката притежава над 50% участие в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония, УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България и ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

В съответствие с изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2014.

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.

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 13 Оценяване по справедлива стойност, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми, приети от ЕС на 4 март 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – представяне на пера от друг всеобхватен доход, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – отсрочени данъци: възстановимост на активи, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите на персонала при напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2009-2011), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- КРМСФО 20 Разходи за премахване на отпадъци по време на производство в открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

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:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);

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)

- 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 през 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 през 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 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 (ревизиран през 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 (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 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 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 и последващите изменения (ефективната дата все още не е определена);
- Изменения на МСС 19 “Доходи на наети лица” - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014),
- 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 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);

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)

- 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 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);
- КРМСФО 21 Налози (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

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. 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 2013 и 2012 между долара на САЩ и българския лев са:

31 декември 2013	31 декември 2012
1 долар на САЩ = 1.41902 лева	1 долар на САЩ = 1.4836 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 сконтони 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, в които Банката не притежава контролно участие.

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 преценка 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 и в съответствие с изискванията на банковото законодателство в България. Банката класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, надвишаващи минимално изискваните от регулациите, като с тези проценти 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. Други специфични изисквания на регулациите са свързани с условия за прекласифициране на нередовни кредити обратно в групата на редовните и признаване на ликвидни обезпечения за целите на определяне на провизиите за обезценка на кредити.

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, заложени 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. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни.

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 отчетената 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, в случай, че падежът им ще настъпи в по-кратък период от време. В момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилен и ликвиден пазар за покупки и продажби на кредити и капиталови инструменти, за които няма публикувана пазарна информация. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да се определи надеждно. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достоверни 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 последиствия, 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 степента, 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. 34.

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. Българските банки трябва да поддържат коефициент на капиталова адекватност за Капитал от I ред не по-нисък от 6%, и коефициент на обща капиталова адекватност за рисковия капитал не по-нисък от 12%. За 2013 и 2012 Банката е спазила регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой:		
В български лева	76,583	55,595
В чуждестранна валута	41,714	34,432
Парични средства на път:		
В български лева	1,043	1,312
В чуждестранна валута	618	1,106
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	721,072	689,422
Текуща сметка във валута	574	263
Минимален задължителен резерв в чуждестранна валута	88,012	88,012
Резервен обезпечителен фонд RINGS	1,288	1,435
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	930,904	871,577

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 31.12.2013	Към 31.12.2013
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	31,042	15,521
В чуждестранна валута	64,510	78,946
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	152,208	53,023
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	33	12,696
В чуждестранна валута	28,420	2,835
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	17,504	20,602
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	293,717	183,623

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2013 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 48,664 хил. лв., в това число вземанията по лихви. Част от тях в размер на 15,489 хил. лв. Банката е обезпечила със залог на български държавни ценни книжа на приблизително същата стойност. Останалата част в размер на 33,175 хил. лв. Банката е обезпечила със залог на корпоративни ценни книжа на приблизително същата стойност. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2014.

Към 31 декември 2012 споразуменията с клауза за обратно изкупуване са на обща стойност 63,976 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 матурирет, както и деривати, държани за търгуване, както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Краткосрочни български държавни облигации	13,694	-
Средносрочни български държавни облигации	16,805	18,176
Дългосрочни български държавни облигации	711	723
Български корпоративни ценни книжа	87,526	65,050
Деривати, държани за търгуване	<u>13,097</u>	<u>12,252</u>
ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ	<u><u>131,833</u></u>	<u><u>96,201</u></u>

Краткосрочни български ценни книжа

Към 31 декември 2013 краткосрочните облигации съответно в размер на 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 и 2012 средносрочните облигации съответно в размер на 16,805 хил. лв. и 18,176 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Дългосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2013 и 2012 дългосрочните облигации, съответно в размер на 711 хил. лв. и 723 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Български корпоративни ценни книжа

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 Договорен фонд "Тексим", ДФ Реал Финанс високодоходен фонд, ДФ Селект Баланс и ДФ Реал Финанс Балансиран Фонд на обща стойност 7,926 хил. лв.

Към 31 декември 2012 Банката притежава корпоративни капиталови ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 65,050 хил. лв., като част от тях в размер на 45,836 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 2012 Банката притежава дялове в Договорен фонд "Тексим" на стойност 251 хил. лв.

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2013 и 2012 дериватите държани за търгуване съответно в размер на 13,097 хил. лв. и 12,252 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

Български ценни книжа, заложен като обезпечение

Към 31 декември 2013 и 2012 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер съответно на 31,106 хил. лв. и 6,130 хил. лв са заложен като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Граждани:		
В български лева	196,534	200,172
В чуждестранна валута	30,916	31,965
Предприятия:		
В български лева	757,631	664,397
В чуждестранна валута	814,567	720,966
	<u>1,799,648</u>	<u>1,617,500</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(27,650)</u>	<u>(27,238)</u>
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	<u><u>1,771,998</u></u>	<u><u>1,590,262</u></u>

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

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2013 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 18,660 хил. лв. (2012: 15,449 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Анализ по икономически отрасли

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Селско и горско стопанство	75,824	69,043
Промишленост	85,233	90,817
Строителство	91,320	85,862
Търговия и финанси	1,043,306	905,974
Транспорт и комуникации	164,247	134,960
Граждани	227,450	232,137
Други	112,268	98,707
	<u>1,799,648</u>	<u>1,617,500</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(27,650)</u>	<u>(27,238)</u>
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	<u><u>1,771,998</u></u>	<u><u>1,590,262</u></u>

(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 31.12.2013	Към 31.12.2012
Отсрочени данъчни активи	172	183
Текущи данъчни активи	427	1,075
Разходи за бъдещи периоди	4,607	6,558
Учредени вещни права за ползване на сгради	46,929	53,470
Други активи	5,271	4,707
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	<u><u>57,406</u></u>	<u><u>65,993</u></u>

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.

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 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 матурирет, както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Средносрочни български държавни облигации	28,895	26,108
Дългосрочни български държавни облигации	14,172	39,209
Чуждестранни държавни облигации	34,819	-
Капиталови инвестиции във финансови институции	9	9
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	27,741	26,927
Български корпоративни ценни книжа	70,957	79,327
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	29,566	29,748
Други	78	80
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	206,237	201,408

Български ценни книжа, заложен като обезпечение

Към 31 декември 2013 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 42,476 хил. лв. са заложен като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2013 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговски банки.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

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

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2013 капиталовите инвестиции в нефинансови институции представляват акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2013 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 2013 чуждестранните корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации на две търговски дружества.

11. **ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ**

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Средносрочни български държавни облигации	93,952	50,143
Дългосрочни български държавни облигации	45,835	81,566
Корпоративни ценни книжа	20,465	20,790
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	160,252	152,499

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2013 и 2012 държавни облигации, емитирани от българското правителство съответно в размер на 122,954 хил. лв. и 80,833 хил. лв. са заложи 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.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

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.

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 2012 и 2013 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2012 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 2012 и 2013 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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 АКБ “ТатИнвестБанк”, 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.

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.

13. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
1 януари 2012	22,250	23,798	4,414	19,174	21,718	23,023	114,377
Придобити	9,326	3,485	1,025	1,021	11,171	471	26,499
Излезли	(8,101)	(28)	(317)	(46)	(11,799)	-	(20,291)
31 декември 2012	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
Амортизация							
1 януари 2012	6,066	19,170	3,910	11,033	-	14,299	54,478
Начислена за периода, нетно	747	1,658	365	2,336	-	2,757	7,863
Амортизация на излезлите	(3,036)	(28)	(317)	(40)	-	-	(3,421)
31 декември 2012	3,777	20,800	3,958	13,329	-	17,056	58,920
Начислени 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
Нетна балансова стойност							
31 декември 2012	19,698	6,455	1,164	6,820	21,090	6,438	61,665
31 декември 2013	56,414	6,227	891	5,094	8,444	4,969	82,039

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.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всячки 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 2014 година.

15. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	4,541	1,537
- в чуждестранна валута	799	793
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	665	1,013
Срочни депозити от местни банки в български лева		17,995
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	10,120	10,267
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	16,125	31,605

16. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

Към 31 декември 2013 Банката е отразила задължение към Българска банка за развитие в размер на 7,072 хил.лв., в т.ч. задължения за лихви, произтичащо от сключен през 2013 Договор за прехвърляне на вземане. Крайната дата за изплащане на задължението е април 2015.

През 2013 Банката е погасила предсрочно получените кредити от Българска банка за развитие в общ размер на 40,937 хил.лв., в т.ч. задължения за лихви, получени:

- по програма за целево рефинансиране на търговски банки за средносрочно и дългосрочно инвестиционно кредитиране и проектно финансиране, предназначено за техническо обновление, усвояване на нови технологии, ноу-хау, увеличение на конкурентоспособността и експортния потенциал, проекти по структурните фондове на ЕС и краткосрочно предекспортно финансиране на малки и средни предприятия, регистрирани по Търговския закон
- по програма за предоставяне на целеви кредитни линии на търговските банки, предназначени за финансиране на селскостопански производители.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Безсрочни депозити		
В лева	576,423	512,360
В чуждестранна валута	93,795	133,125
	670,218	645,485
Срочни депозити		
В лева	1,087,305	1,097,826
В чуждестранна валута	979,378	930,208
	2,066,683	2,028,034
Спестовни влогове		
В лева	354,260	101,291
В чуждестранна валута	157,461	66,746
	511,721	168,037
Други депозити		
В лева	20,983	18,439
В чуждестранна валута	8,622	9,118
	29,605	27,557
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	3,278,227	2,869,113

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Депозити на граждани		
В български лева	1,271,031	1,091,944
В чуждестранна валута	871,013	766,219
	2,142,044	1,858,163
Депозити на предприятия		
В български лева	746,956	619,533
В чуждестранна валута	359,622	363,860
	1,106,578	983,393
Депозити на други институции		
В български лева	20,983	18,439
В чуждестранна валута	8,622	9,118
	29,605	27,557
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	3,278,227	2,869,113

18. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Към 31 декември 2013 и 2012 другите привлечени средства представляват финансиране от Държавен фонд "Земеделие" в размер съответно на 290 хил. лв. и 1,000 хил. лв. (вкл. начислени лихви) за отпускане на кредити на селскостопанския сектор. Кредитният риск по събираемостта на тези кредити се поема от Банката.

19. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

През месец декември 2013 след получено разрешение от БНБ, Банката е погасила предсрочно получения от ЦКБ ГРУП ЕАД през месец декември 2012 под формата на подчинен срочен дълг по смисъла и при условията на Наредба №8 от 14 декември 2006 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции кредит в размер на 45,000 хил.лв., заедно с дължимите към датата на погасяването лихви.

20. 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. Стойността на задължението към 31 декември 2013 е в размер на 69,897 хил.лв., в т.ч. задължения за лихви и отразени разходи свързани с издаването на емисията.

21. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,387	1,388
Деривати, държани за търгуване	10,860	8,264
Други задължения	4,576	4,538
Приходи за бъдещи периоди	480	349
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	17,303	14,539

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2013 и 2012 дериватите, държани за търгуване, в размер на 10,860 хил. лв. и 8,264 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

22. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

22.1 ЕМИТИРАН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2013 и 2012 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои от 113,154,291 броя и 113,154,291 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

Компанията-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	2013		2012	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,584	68.56	77,584	68.56
Химимпорт АД	11,202	9.90	5,811	5.14
Лориян ЕООД	-	-	3,917	3.46
ЗАД Армеец АД	3,783	3.34	3,783	3.34
Универсален пенсионен фонд				
Съгласие	2,735	2.42	1,685	1.49
Други	17850	15.78	20,374	18.01
	<u>113,154</u>	<u>100</u>	<u>113,154</u>	<u>100</u>

22.2 РЕЗЕРВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

Резервите, включително неразпределена печалба към 31 декември 2013 включват неразпределима част в размер на 7,059 хил. лв. и разпределима част в размер на 146,284 хил. лв.

22.3 ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

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

23. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	135,013	143,855
Ценни книжа	18,183	18,788
Депозити в банки	2,587	2,376
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	<u>155,783</u>	<u>165,019</u>
	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	98,247	110,209
Депозити на банки	590	465
Кредити	139	2,082
Подчинени пасиви	1,991	-
Емитирани облигации	191	-
Други	13	192
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	<u>101,171</u>	<u>112,948</u>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Отпускане и погасяване на кредити	1,571	5,680
Обслужване задбалансови ангажименти	1,215	1,276
Обслужване на сметки	7,060	2,824
Банкови преводи в страната и чужбина	21,365	17,844
Други приходи	7,080	7,837
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	38,291	35,461

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Обслужване на сметки	190	166
Банкови преводи в страната и чужбина	4,515	3,671
Сделки с ценни книжа	63	407
Освобождаване на ценни пратки	203	208
Други разходи	310	225
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	5,281	4,677

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба от операции с ценни книжа, на разположение за продажба, нетно	4,308	2,677
(Загуба) от операции с ценни книжа, държани до падеж, нетно	(6)	-
(Загуба)/печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(3,668)	798
Печалба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	8,980	9,619
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	9,614	13,094

26. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

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

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба от сделки, нетно	6,347	7,119
(Загуба) от преоценка, нетно	(1,114)	(1,229)
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	5,233	5,890

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

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

27. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от дивиденди	789	802
Приходи от цесионни договори	14,688	7,181
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	4,294	12,173
Други приходи от дейността	1,097	688
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	20,868	20,844

Приходите от цесионни договори през 2013 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия парични вземания, произтичащи от договори за кредит и придобити вземания в общ размер на 14,688 хил. лв. През 2012 приходите от цесионни договори са в размер на 7,181 хил. лв.

28. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Заплати и други разходи за персонала	31,201	31,731
Административни и маркетингови разходи	44,570	43,295
Други разходи	20,121	16,754
Амортизация	7,440	7,862
Материали и ремонтни	2,736	2,723
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	106,068	102,365

29. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ

	Предоставени кредити на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012	25,768
Начислени за периода	17,166
Освободени през периода	(8,516)
Отписани	(7,180)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	27,238
Начислени за периода	12,219
Освободени през периода	(5,986)
Отписани	(5,821)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	27,650

30. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за текущи данъци	880	1,610
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	11	(28)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	891	1,582

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

30. ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2013 и 2012. 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 2013 и 2012 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2014 и 2013.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	156	157
Дълготрайни материални и нематериални активи	16	26
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	172	183

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
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 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба преди данъци	11,036	11,668
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2013 и 10% за 2012	1,104	1,167
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	(213)	415
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	891	1,582
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	8,07%	13,56%

31. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	10,145	10,086
Средно претеглен брой акции	113,154,291	113,154,291
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.09	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 2013 и 2012.

31. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Банкови гаранции		
В български лева	33,636	27,510
В чуждестранна валута	27,795	47,902
Неотменими ангажименти	101,806	72,797
Други условни задължения	241	71
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	163,478	148,280

Към 31 декември 2013 и 2012 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 101,806 хил. лв. и 72,797 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.

33. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Парични средства	119,958	92,445
Парични средства в Централната Банка	810,946	779,132
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	289,973	180,584
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	1,220,877	1,052,161

34. 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, оптимална ликвидност, 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.

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

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, информирание и последващ контрол на рисковете.

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 рисковопреетеглените 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 Прокурист – 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, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар. Основния 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.

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

Кредитен риск (продължение)

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.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 930,904 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 293,717 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. Към 31 декември 2013 абсолютната сума на този вид риск е в размер на 59,216 хил. лв.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 48,664 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 15,489 хил.лв. не носят кредитен риск поради обезпечаването им с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 33,175 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят 100% риск.

Финансовите активи, държани за търгуване, в размер на 131,833 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 27,828 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 27,828 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от Република България, в размер на 43,066 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 34,819 хил лв., носят кредитен риск за Банката от 0%, 20% и 100% в зависимост от държавата емитент, размерът на който е 6,204 хил.лв.

Дълговите ценни книжа, на разположение за продажба, и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 98,539 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 98,539 хил. лв. в абсолютна сума.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Република България в размер на 139,787 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава.

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

Кредитен риск (продължение)

Дълговите ценни книжа, държани до падеж, и емитирани от чуждестранно търговско дружество в размер на 20,466 хил. лв. носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 20,466 хил. лв. в абсолютна сума.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония, ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, София, Република България в общ размер на 58,662 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 58,662 хил. лв. в абсолютна сума.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 1,799,648 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, заложен в банковото законодателство на Република България. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 1,507,617 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 на база на изискванията на банковото законодателство в Република България и приложимите счетоводни стандарти.

Към 31 декември 2013 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 27,650 хил. лв.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2013:

Дълг Група	По предоставени кредити			Неувоен ангажимент Размер	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
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	-

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Класификационни групи към 31 декември 2012:

Дълг Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии	Размер	Размер	дъл в %	Провизии
Редовни	1,528,632	94,51	2,627	72,017	75,412	100	-
Под наблюдение	24,368	1,51	913	488	-	-	-
Необслужвани	20,756	1,28	3,286	167	-	-	-
Загуба	43,744	2,70	20,412	125	-	-	-
Общо	1,617,500	100	27,238	72,797	75,412	100	-

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

Наименование на групите	31.12.2013		31.12.2012					
	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	
	хил. лв.	%	хил. лв.	%	хил. лв.	%	хил. лв.	%
Непросрочени и необезценени	1,332,437	74,04	48,664	1,121,149	69,31	63,976	-	-
Просрочени, но необезценени	425,513	23,64	-	452,331	27,97	-	-	-
Обезценени на индивидуална основа	41,698	2,32	-	44,020	2,72	-	-	-
Общо	1,799,648	100	48,664	1,617,500	100	63,976	-	-
Заделени провизии	(27,650)		-	(27,238)		-	-	-
Нетни кредити	1,771,998		48,664	1,590,262		63,976		

Към 31 декември 2013 и 2012 преобладаващата част от кредитите, представени като просрочени, но необезценени, 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, са представени в следната таблица:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	22,066	21,983
Потребителски кредити	92,951	107,320
Ипотечни кредити	40,496	44,591
Корпоративни клиенти	1,176,924	947,255
Общо	1,332,437	1,121,149

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	8,152	10,508
Потребителски кредити	15,577	17,737
Ипотечни кредити	20,234	24,420
Корпоративни клиенти	381,550	399,666
Общо	<u>425,513</u>	<u>452,331</u>

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2013 и 2012 е 41,698 хил. лв. и 44,020 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
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	<u>7,271</u>	<u>3,870</u>	<u>30,557</u>	<u>36,314</u>

	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2012	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	2,015	739	3,548	-
Потребителски кредити	6,771	3,895	5,105	5,664
Ипотечни кредити	42	397	5,074	6,982
Корпоративни клиенти	384	350	15,700	22,799
Общо	<u>9,212</u>	<u>5,381</u>	<u>29,427</u>	<u>35,445</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

34. 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 31.12.2013	Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2012
Дружество 1	75,008	80,112	Дружество 1	73,464	74,894
Дружество 2	75,916	77,810	Дружество 2	60,000	60,310
Дружество 3	65,850	65,864	Дружество 3	48,636	49,014
Дружество 4	68,255	60,385	Дружество 4	55,249	47,294
Дружество 5	71,697	49,444	Дружество 5	45,047	45,377
Дружество 6	48,070	49,273	Дружество 6	56,197	42,990
Дружество 7	42,246	44,096	Дружество 7	37,835	37,974
Дружество 8	39,420	39,576	Дружество 8	37,253	36,656
Дружество 9	52,844	37,699	Дружество 9	34,412	32,156
Дружество 10	58,969	36,611	Дружество 10	33,771	33,907
Общо	598,275	540,870		481,864	460,572

Общият размер на нетната експозиция за 2013 и 2012 представлява съответно 27.19% и 28.96% от кредитите и авансите на клиенти на Банката.

В следната таблица е представен портфейлът на Банката по вид обезпечение:

	2013	2012
Обезпечени с парични средства и ДЦК	125,167	114,125
Обезпечени с ипотека	555,294	491,904
Други обезпечения	995,995	898,730
Необезпечени	123,192	112,741
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	(27,650)	(27,238)
Общо	1,771,998	1,590,262

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

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
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

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2012:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	64,842	185,441	479	222	-	2,627	32,617
	под наблюдение	3,548	16,689	520	310	-	874	443
	необслужвани	1,637	13,597	988	552	-	2,396	149
	загуба	2,716	16,256	1,962	1,370	4,535	9,631	117
Общо		72,743	231,983	3,949	2,454	4,535	15,528	33,326
Корпоративно	редовни	1,123	1,299,479	14,489	3,172	-	-	39,353
	под наблюдение	97	7,679	302	93	-	38	45
	необслужвани	64	7,159	435	267	-	108	18
	загуба	180	27,488	3,097	1,559	14,206	11,564	8
Общо		1,464	1,341,805	18,323	5,091	14,206	11,710	39,424
Бюджет	редовни	7	43,712	-	14	-	-	47
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		7	43,712	-	14	-	-	47
	Общо портфейл	74,214	1,617,500	22,272	7,559	18,741	27,238	72,797

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 икове 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

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

Ликвиден риск (продължение)

Банката традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2013 е над 24% 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 2013 те заемат приблизително 8% от общите активи. ДЦК на Република България и правителства на държави от ЕС, които Банката притежава и не е заложила са над 1% от активите ѝ. Поддържайки над 33% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

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	3,454	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

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица. Повече от една трета – 38% 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 2012, 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	31,112	493	-	-	-	31,605
Кредити от банки	-	-	-	5,062	35,875	40,937
Задължения към други депозанти	1,085,061	412,528	770,695	593,153	7,676	2,869,113
Други привлечени средства	52	40	240	668	-	1,000
Подчинени пасиви	-	-	-	-	45,023	45,023
Други задължения	14,539	-	-	-	-	14,539
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,130,764	413,061	770,935	598,883	88,574	3,002,217

**34. 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 2013 е отрицателен, 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 30.39%.

	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
Други привлечени средства	17	34	82	157	-	290
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,897	69,897
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)

34. 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 2013 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 1,835 хил. лв. (2012: 1,690 хил. лв.).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2012 е отрицателен и е в размер на 785,812 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 29.72%.

	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	177,465	1,931	1,188	3,039	-	183,623
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	37,671	12,860	13,445	-	-	63,976
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	12	37,098	5	37,115
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	217,797	95,975	356,075	596,465	323,950	1,590,262
Финансови активи, на разположение за продажба	-	8,178	697	117,846	47,670	174,391
Финансови активи, държани до падеж	54,539	-	-	70,933	27,027	152,499
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	487,472	118,944	371,417	825,381	398,652	2,201,866
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	31,112	493	-	-	-	31,605
Кредити от банки	-	-	-	5,062	35,875	40,937
Задължения към други депозанти	1,085,061	412,528	770,695	593,153	7,676	2,869,113
Подчинени пасиви	-	-	-	-	45,023	45,023
Други привлечени средства	52	40	240	668	-	1,000
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,116,225	413,061	770,935	598,883	88,574	2,987,678
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(628,753)	(294,117)	(399,518)	226,498	310,078	(785,812)

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 2013 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.

34. 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
Други привлечени средства	290	-	-	-	290
Емитирани облигации	-	69,897	-	-	69,897
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)

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

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2012 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	28,217	125,968	22,071	7,367	183,623
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	42,866	21,110	-	-	63,976
Финансови активи държани за търгуване	71,943	12,214	8,621	3,423	96,201
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	841,049	611,730	137,483	-	1,590,262
Финансови активи, на разположение за продажба	48,976	152,385	47	-	201,408
Финансови активи, държани до падеж	58,991	93,508	-	-	152,499
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	10,277	59,693
ОБЩО АКТИВИ	1,095,242	1,063,131	168,222	21,067	2,347,662
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	19,532	11,183	594	296	31,605
Кредити от банки	40,937	-	-	-	40,937
Задължения към други депозанти	1,729,916	959,400	160,920	18,877	2,869,113
Подчинени пасиви	45,023	-	-	-	45,023
Други привлечени средства	1,000	-	-	-	1,000
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	1,836,408	970,583	161,514	19,173	2,987,678
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(741,166)	92,548	6,708	1,894	(640,016)

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 – 64,021 хил. лв. (2012: 65,050 хил. лв.).

35. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

Справедливата стойност се определя като сумата, за която един актив може да бъде разменен или пасив уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществува 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 2013 и 2012 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
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
ОБЩО АКТИВИ	338,070	250,688	13,097	73,514	771

ПАСИВИ

Дериватни финансови инструменти	10,860	-	10,860	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	10,860	-	10,860	-	-

	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
2012					
АКТИВИ					
Финансови активи, държани за търгуване	96,201	80,942	12,252	3,007	-
Финансови активи, на разположение за продажба	201,408	102,324	-	97,951	1,133
ОБЩО АКТИВИ	297,609	183,266	12,252	100,958	1,133

ПАСИВИ

Дериватни финансови инструменти	8,264	-	8,264	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	8,264	-	8,264	-	-

36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2013 и 2012 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2013	Салдо към 31.12.2012
Предприятие-майка		
Получени депозити	95	-
Получен подчинен срочен дълг	-	45,023
Получени средства по емитирани облигации	44,620	-
Отпуснат кредит	1,976	1,977
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	172,819	146,534
Издадени гаранции	19,235	23,959
Репо сделки	15,400	20,838
Други вземания	24,422	27,277
Предоставени депозити	-	20,390
Получени депозити	178,329	186,362
Получени средства по емитирани облигации	5,952	-
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	9,390	8,681
Предоставени депозити	68,872	46,078
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	5,410	5,466
Получени депозити	1,290	1,264

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2013 и 2012 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2013	Обем през 2012
Предприятие-майка		
Приходи от лихви	64	56
Разходи за лихви	(1,991)	-
Приходи от такси и комисионни	7	5
Разходи за услуги	(756)	(756)
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	9,256	10,287
Приходи от такси и комисионни	1,226	1,476
Приходи от услуги	106	161
Разходи за лихви	(2,069)	(4,908)
Разходи за услуги	(4,499)	(5,663)
Дъщерни предприятия		
Разходи за лихви	(390)	(270)
Приходи от лихви	654	641
Приходи от такси и комисионни	13	12
Разходи за такси и комисионни	-	-
Приходи от услуги	-	1
Разходи за услуги	(1,007)	(1,047)
Приходи от дивиденди	476	510
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	216	210
Приходи от такси и комисионни	10	7
Разходи за лихви	(43)	(19)
Разходи за услуги	(206)	(192)

36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2013, са на обща стойност 192 хил. лв. (2012: 180 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2013 са на обща стойност 323 хил. лв. (2012: 284 хил. лв.).

37. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2013 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.