

**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА
БАНКА АД**

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

31 декември 2012

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2012

Годишен доклад за дейността
на Централна кооперативна банка /ЦКБ/ АД
за 2012 година на консолидирана основа

Съдържание:

1. Преглед на развитието, резултатите от дейностите и състоянието на предприятията от Групата, заедно с описание на основните рискове, пред които те са изправени.

2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2012 г.

3. Вероятното бъдещо развитие на предприятията от Групата като цяло.

4. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност на предприятията от Групата като цяло.

5. Брой и номинална стойност на акциите или дяловете на предприятието майка, притежавани от него, от негово дъщерно предприятие или лице, което действа от свое име, но за сметка на тези предприятия.

6. Наличие на клонове на Групата.

7. Използваните от предприятията от Групата финансови инструменти, вкл.:

а) целите и политиката на предприятията по управление на финансовия риск, включително политиката им на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и

б) експозицията на предприятията от групата по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.

ИНФОРМАЦИЯ:

Точка 1:

Докладът за дейността на консолидирана основа обхваща дейността на Групата, състояща се от „Централна кооперативна банка“ АД, София (ЦКБ АД, "Банката-майка") и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД ("дъщерни дружества").

ЦКБ АД е 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 Търговския регистър при Агенцията по вписвания с ЕИК 831447150.

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София, адрес на управление: гр. София, ул. "Г. С. Раковски" № 103, телефон: 9266 266,

електронен адрес(e-mail): office@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/.

Към 31.12.2012 г. Банката-майка притежава 3 дъщерни дружества – 87.35 % от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, 55.93 % от капитала на ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и 100 % от капитала на “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕООД.

Участие в Централна кооперативна банка АД, Скопие бе придобито през 2008 година след покупка на акции, провеждане на търгово предложение и увеличаване на капитала на дъщерното дружество. През декември 2009 г., „ЦКБ АД, Скопие" изтегли 208 броя собствени акции.

„ЦКБ АД, Скопие" е основана като Силекс банка АД, Скопие на 05.12.1992 г. Регистрирана е в Съда на гр. Скопие на 02.06.1993 г. ЦКБ АД, Скопие е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД, Скопие е Република Македония, гр. Скопие, адрес на управление: ул. Градски парк, Бр. Градски стадион ББ Скопие-център, телефон: +38923249302; факс +38923249303, електронен адрес (e-mail): info@ccbank.mk, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.mk.

През м. септември 2001 г., Силекс банка АД, Скопие се слива със Земеделска банка АД, Скопие.

На проведеното на 16.10.2008 г. Общо събрание на акционерите на Дъщерното дружество, последното е преименувано на Централна Кооперативна Банка АД, Скопие. Промяната е вписана в Централния Регистър на Република Македония под № 02-3647/2 от 10.12.2008г, БУЛИСТАТ 4640063, Данъчен номер 4030993182959.

На 3 януари 2011 година се осъществява вливане 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. От същата дата 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, от които 483 121 броя обикновени акции, представляващи 87,35 % от капитала, са притежание на Банката майка.

ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк” е основана през март 1992 година на базата Вахитовското отделение на Държавната банка на СССР. Регистрирана от Централната Банка на РСФСР (номер на държавна регистрация: 1732, дата на държавна на регистрация: 27 март 1992 г.).

ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк” е самостоятелна, универсална кредитна институция с адрес на управление: Руска Федерация, Република Татарстан, 420043, г. Казан, ул. Вишневская, д.24, телефон: +78432380339; факс +78432380756; електронен адрес (e-mail): tib@tib.ru; електронна страница в Интернет (web-site): www.tib.ru.

През май 2012, ЦКБ АД 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.

ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД е учредено на 22.11.2006г. и притежава лиценз за управляващо дружество № 24-УД от 18.01.2007г. на Комисията за финансов надзор. Дружеството има седалище и адрес на управление: 1000 гр. София, ул. Стефан Караджа № 2, телефон: +359 2 981 73 89, ЕИК 175225001, електронен адрес (e-mail): office@ccbam.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbam.bg. Собственик на 100% от капитала на управляващото дружество е Централна Кооперативна Банка АД, която през четвъртото тримесечие на 2011 г. придоби 500 000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка.

АКТИВИ

Към 31.12.2012 г. балансовата стойност на активите на Групата е 3, 582,740 хил. лв. Спрямо същият период на миналата година балансовата стойност на активите се увеличава с 472,070 хил. лв. или 15.18%.

Структура на активите

Паричните средства - в каса и салда в Централните банки формират 25.91% от балансовото число, при 15.29% година по-рано. Средствата в сметки при банки-кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 4.81% от балансовото число, при 13.04% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи правителствени облигации, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 15.99% от активите, при 18.37% за 2011г. Към 31.12.2012 год. размерът на кредитите формира 46.11% от активите. През 2011 г. размерът на кредитите е 46.61% от балансовото число.

Според вида на валутата в която са отпуснати, brutните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2012 г. са: 50.50% левови, а 49.50% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 84.35% са кредити на предприятия, а 15.65% са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовните експозиции заемат над 94.01%., необслужваните експозиции са с дял 1.25%. През 2012 г. обезценките за несъбираемост се увеличават и достигат 36,076 хил.лв.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.93% от общата сума на активите й.

ПАСИВИ

Към 31.12.2012г. общата стойност на задълженията на Групата е 3,216,958 хил.лв. Те заемат приблизително 89.79% от общите пасиви. Нарастването им за годината е 16.32%.

Структура на пасивите

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

Основният източник на привлечени средства за Групата са привлечените средства от граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 3,072,360 хил.лв. в края на 2012 година. Техният дял в общите задължения на Групата е 95.51%.

Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 2.43% от общите задължения.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 365,782 хил.лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 31.12.2011г. е с 5.99% и е вследствие на формираната през годината печалба и резерви.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2012г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 10,812 хил. лв. През 2011г. Групата е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 11,033 хил.лв.

Нетният доход от лихви за 2012 г. възлиза на 58,320 хил. лв., при 55,096 хил. лв. за 2011г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Групата през 2012г., достигна 35,488 хил. лв., спрямо 25,793 хил.лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2012г. отбелязват увеличение от 14.52% в сравнение с равнището им от края 2011г. и достигат абсолютно изражение от 117,247 хил.лв. Разходите за персонала са 32,52% от тези разходи и запазват дела си спрямо 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, Групата прилага споразумението Базел II с принципно новите изисквания за управлението на кредитния риск и капиталовото покритие на операционния риск.

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

За ограничаване на кредитния риск в Групата 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.

Групата ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на Наредба № 9 на Българска Народна Банка /БНБ/. 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. Групата 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 Групата 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 Групата процеси, системи или персонал.

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 Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Групата по управление на риска;
- Изпълнителни директори – осъществяват общ контрол и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.

Точка 2:

След датата, към която е съставен годишният консолидиран финансов отчет за 2012г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

Точка 3:

През 2013 г., основен акцент в развитието на Групата ще бъде предоставянето на банкови услуги за населението - потребителски кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги.

Групата ще развива и предлагането на услуги за корпоративни клиенти и малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за подпомагане на национална основа и усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз, както и активното участие в кредитирането и обслужването на аграрния сектор.

Също така ще бъдат развивани и дейности в областта на управлението на дейността на колективни инвестиционни схеми и инвестиционни дружества от затворен тип, както и управление на индивидуални портфейли и предоставяне на инвестиционни консултации относно ценни книжа.

Точка 4:

Банката-майка и нейните дъщерни дружества не развиват научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

Към 31.12.2012 г., дъщерните дружества не притежават акции на банката- майка.

Към 31.12.2012 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0,0000097 % от капитала на Банката.

Точка 6:

Към 31 декември 2012 дейностите на Групата се извършват, като следва:

- ЦКБ АД - чрез централен офис в София, България, 49 клона и 218 банкови офиси в България и 1 клон в Република Кипър.
- ЦКБ АД, Скопие работи с 3 клона и 20 офиса разположени на територията на Република Македония.
- ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк” – чрез главен офис в г.Казан, и 8 допълнителни офиса, разположени на територията на Република Татарстан.
- ЦКБ Асетс Мениджмънт – чрез централен офис и клоновата мрежа на ЦКБ АД.

Точка 7:

Притежаваните от Групата финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на обща стойност преди обезценка 573,096 хил.лв. и представляват ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи отчитани по справедлива стойност, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Към 31.12.2012 Групата притежава ДЦК на Правителството на Република България, Правителството на Република Македония и Правителството на Руската Федерация на обща стойност 337,898 хил.лв., корпоративни ценни книжа на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 165,167 хил.лв. и 29,953 хил.лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове и други, на обща стойност 27, 826 хил.лв.

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

Чуждестранните държавни облигации в размер на 121,973 хил.лв. излагат Групата на кредитния риск на съответната държава емитент.

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 Групата 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 в цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Групата капиталови инструменти.

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

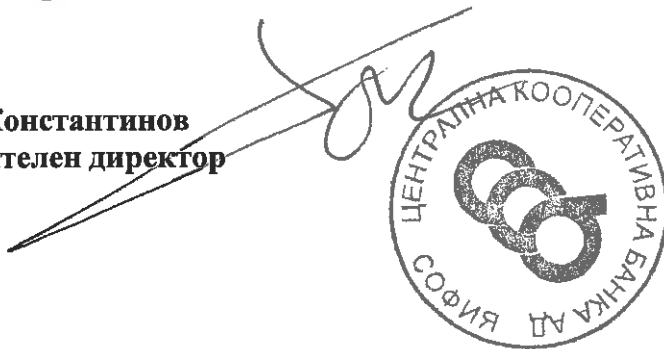
От гледна точка на естеството на дейността на Групата други съществени фактори не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и

печалбата на дружествата от Групата.

София

Дата: 26 Април 2013

Георги Константинов
Изпълнителен директор



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2012**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Централна кооперативна банка АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД (“Банката”) и нейните дъщерни дружества (общо “Групата”), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 и консолидираните 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 пояснителната информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран 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 финансови отчети, които да не съдържат 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 консолидиран 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 консолидираният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания 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 консолидирания финансов отчет от страна на Групата, 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 Групата. 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 консолидирания финансов отчет.

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

Мнение

По наше мнение консолидираният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2012, 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 консолидиран доклад на ръководството за дейността на Групата съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен консолидиран доклад за дейността на Групата, изготвен от ръководството на Групата. Годишният консолидиран доклад за дейността на Групата не е част от консолидирания финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния консолидиран финансов отчет на Групата към 31 декември 2012, изготвен на база МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата от 26 април 2013 се носи от ръководството на Групата.

Deloitte Audit OOD
Делойт Одит ООД

Васко Райчев

Васко Райчев
Регистриран одитор

Асен Димов

Асен Димов
Управител

София
26 април 2013



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Бележка	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централни банки	4	928,111	475,545
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	172,500	405,785
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	63,976	32,444
Финансови активи държани за търгуване	7	96,406	71,777
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	8	1,446	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	9	1,652,099	1,449,769
Други активи	10	73,871	75,250
Финансови активи на разположение за продажба	11	205,284	261,829
Финансови активи държани до падеж	12	269,674	237,747
Дълготрайни активи	13	105,104	82,902
Репутация	14	7,725	7,671
Нетекущи активи, държани за продажба	15	6,544	9,951
ОБЩО АКТИВИ		3,582,740	3,110,670
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	16	36,013	20,527
Кредити от банки	17	42,150	43,360
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18	-	19,882
Задължения към други депозанти	19	3,072,360	2,667,997
Други привлечени средства	20	1,000	762
Подчинени пасиви	21	45,023	-
Други задължения	22	20,412	13,021
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		3,216,958	2,765,549
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	23.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	23.2	146,430	137,590
Преоценъчен резерв	23.3	1,483	(2,884)
Печалба за текущата година		10,241	11,228
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка		350,752	338,532
Неконтролиращо участие		15,030	6,589
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		365,782	345,121
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		3,582,740	3,110,670
Условни задължения	33	156,742	162,279

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 април 2013 от:

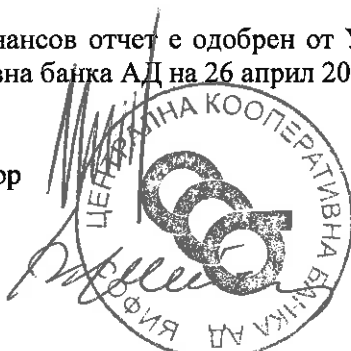
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Васко Райчев
Регистриран одитор
26 април 2013

Тихомир Атанасов
Прокурист

Асен Димов
Управител
Делойт Одит ООД

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от лихви	24	175,456	160,517
Разходи за лихви	24	(117,136)	(105,421)
Нетен доход от лихви		58,320	55,096
Приходи от такси и комисиони	25	40,901	30,582
Разходи за такси и комисиони	25	(5,413)	(4,789)
Нетен доход от такси и комисиони		35,488	25,793
Нетни печалби от операции с ценни книжа	26	13,039	14,254
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	27	6,497	5,952
Други нетни приходи от дейността	28	27,118	25,391
Разходи за дейността	29	(117,247)	(102,381)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	30	(9,338)	(11,275)
Разходи от обезценка на репутация	14	(452)	(63)
Разходи от обезценка на нематериални активи	13	(569)	(153)
Печалба за периода преди данъчно облагане		12,856	12,614
Данъци	31	(2,044)	(1,581)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		10,812	11,033
Друг всеобхватен доход след данъци			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		4,371	952
Курсови разлики от превръщане на отчетите на чуждестранна дейност		-	(4)
Общ друг всеобхватен доход след данъци		4,371	948
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		15,183	11,981
Дял от печалбата за неконтролиращото участие		571	(195)
Дял от печалбата за Банката-майка		10,241	11,228
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие		575	(224)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката- майка		14,608	12,205
Доход на акция за акционерите на Банката- майка (в лева)	32	0.09	0.13

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 април 2013 от:

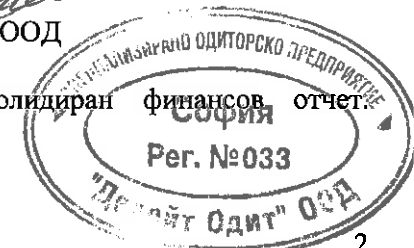
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Васко Райчев
Регистриран одитор
26 април 2013

Асен Димов
Управител
Делойт Одит ООД



Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	12,856	12,614
Амортизация	9,734	10,257
Платен данък печалба	(1,163)	(2,272)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(9,612)	(8,886)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	(151)	-
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	9,338	11,275
Обезценка на репутация	452	63
Намаление на признати в бизнес комбинация активи	-	904
Обезценка на нематериални активи	569	153
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	22,023	24,108
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,557	12,760
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(31,532)	8,577
Намаление на финансови активи отчитани по справедлива стойност	(15,014)	(13,764)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	4,404	-
Увеличение/ (намаление) на други активи	(199,518)	(239,613)
Увеличение/ (намаление) на други активи	5,705	(8,819)
Увеличение/ (намаление) на нетекущи активи, държани за продажба	3,407	(724)
	(229,991)	(241,583)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение на депозити от банки	22,644	7,842
Увеличение/ (намаление) на кредити от банки	(1,210)	3,000
Намаление на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(19,882)	(2,867)
Увеличение на задължения към други депозанти	314,989	664,753
Увеличение/ (намаление) на други привлечени средства	238	(255)
Увеличение на подчинени пасиви	45,023	-
Увеличение/ (намаление) на други задължения	2,434	(2,029)
	364,236	670,444
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	156,268	452,969
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(17,101)	(19,378)
Придобиване на инвестиции в дъщерни дружества, нетно от парични средства на дъщерните дружества	46,909	(2,708)
(Придобиване)/ продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	60,698	(127,886)
(Придобиване) на финансови активи държани до падеж, нетно	(26,653)	(45,845)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/ (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	63,853	(195,817)
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	29,999
Премии резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	44,998
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	220,121	302,150
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)	877,488	575,338
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)	1,097,609	877,488

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 април 2013 от:

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Васко Райчев
Регистриран одитор
26 април 2013

Тихомир Атанасов
Прокурист

Асен Димов
Управител
Делойт Одит ООД



Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преопенъчен резерв	Печалба за текущата година	Малцинствено участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	83,155	64,445	108,650	(3,865)	28,606	7,444	288,435
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2010, пренесена в неразпределена печалба	-	-	28,606	-	(28,606)	-	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011	-	-	-	-	11,228	(195)	11,033
Емитиран и внесен основен капитал	29,999	-	-	-	-	-	29,999
Премиен резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999	-	-	-	-	14,999
Вливане на едно дъщерно дружество в друго дъщерно дружество	-	-	627	-	-	(627)	-
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2011	-	-	(4)	981	-	(29)	948
Други движения	-	-	(289)	-	-	(4)	(293)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	137,590	(2,884)	11,228	6,589	345,121
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	11,228	-	(11,228)	-	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012	-	-	-	-	10,241	7,866	10,812
Придобиване на дъщерно дружество Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2012	-	-	-	4,367	-	4	4,371
Други движения	-	-	(2,388)	-	-	-	(2,388)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113,154	79,444	146,430	1,483	10,241	15,030	365,782

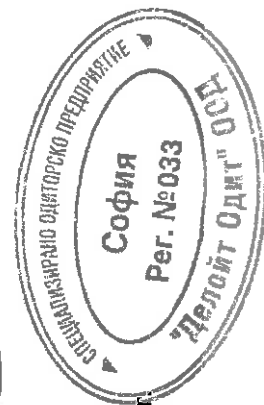
Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 април 2013 от:

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Васко Райчев
Регистриран одитор
26 април 2013

Тихомир Аланасов
Прокурист

Асен Димов
Управител
Делойт Одит ООД



Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет

1. ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Настоящият консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София (“ЦКБ АД, София“, “Банката-майка“) представя финансовото състояние на ЦКБ АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие (“ЦКБ АД, Скопие“), ЗАО АКБ ТатИнвестБанк, Казан (“ЗАО ТИБ, Казан“) и Управляващо дружество “ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД (УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД), София, като една отчетна единица (“Групата”).

Банката-майка, ЦКБ АД, София е основана през 1991 и извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ) и наредбите на Българска народна банка (БНБ). Банката-майка 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 ЗКИ.

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

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

През 2008 Банката-майка 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-майка, обикновени акции с право на глас в привилегирани акции без право на глас. През декември 2009 Централна кооперативна банка АД, Скопие е изтеглила 208 броя собствени привилегирани акции.

През 2010, в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас. Към 31 декември 2010 Банката-майка притежава 263,696 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 82.63 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2010 инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно предприятие е в размер на 34,881 хил. лв.

ЦКБ АД, Скопие е основана през 1993 и притежава лиценз за банкова дейност от Народната Банка на Република Македония (НБРМ), 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.

1. ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През април 2010 ЦКБ АД, София 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-майка 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 конвентирани 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. Към 31 декември 2010 инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно предприятие е в размер на 11,336 хил. лв.

На 3 януари 2011 се осъществява вливане 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.

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. Към 31 декември 2011 инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

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 декември 2011 Банката-майка 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. Размерът на инвестицията на Банката в нейното дъщерно дружество е в размер на 3,200 хил. лв.

През 2012 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 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

1. ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управляващо дружество "ЦКБ Асет Мениджмънт" ЕАД е учредено през 2006 г. и има издаден лиценз от Комисията за финансов надзор от 17 януари 2007 г. за извършване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти. Към 31 декември 2011 година дружеството управлява три колективни инвестиционни схеми от отворен тип: Договорен фонд ЦКБ Лидер, Договорен фонд ЦКБ Актив и Договорен фонд ЦКБ Гарант.

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.

ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк“, гр. Казан е основана през март 1992 г. като правопреемник на Вахитовското поделение на Държавната банка на СССР. Банката е самостоятелна, универсална кредитна организация, като извършва всички традиционни банкови операции в рубли и чуждестранна валута и оказва широк спектър услуги на своите клиенти. Тя има висока делова репутация на пазара на банкови услуги, отличава се с качество на обслужването и има стабилна клиентска база. ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк“ е член на следните организации: Асоциация на банките в Русия; Асоциация на регионалните банки в Русия; Банкова асоциация на Татарстан; Национална клирингова организация ЗАО Национален разчетен депозитар. ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк“ е професионален участник на пазара на ценни книжа и има лиценз за осъществяването на тази дейност, издаден от Федералната комисия по пазара на ценни книжа, без ограничение на срока на дейността.

Към 31 декември 2012 дейностите на Групата се извършват чрез централен офис в София, България, 49 клона и 218 изнесени работни места в България, 1 клон в Република Кипър, централен офис на дъщерните дружества в София, Скопие и Казан и 21 представителства и изнесени работни места в Република Македония и 8 представителства и изнесени работни места в Република Татарстан, Руска федерация.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2012. Сумите в консолидирания финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Счетоводните политики на Банката-майка и дъщерните ѝ дружества не се различават съществено.

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

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

Консолидираният 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.

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения влезли в сила в текущия отчетен период

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

- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – прехвърляне на финансови активи, приети от ЕС на 22 ноември 2011 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011).

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

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

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия консолидиран 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);
- МСФО 11 Съвместни ангажименти, 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);
- 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);
- 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 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 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);

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

Промени в МСФО (продължение)

- 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 след напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне- 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 2014);
- КРМСФО 20 Разходи за отстраняване на повърхностния слой в производствената фаза на открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

Групата е избрала да не приема тези стандарти, изменения и разяснения преди датата на влизането им в сила. Групата очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху консолидирания финансов отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане.

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 консолидиран финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване - Задължителна дата за влизане в сила и преходни оповестявания,
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни ангажименти и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети – инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 17 май 2012 (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

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

Промени в МСФО (продължение)

Групата очаква, че приемането на тези стандарти, измененията на съществуващите стандарти и разяснения няма да окажат съществен ефект върху консолидирания финансов отчет в периода на първоначалното им приложение, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

- МСФО 9 Финансови инструменти е първата част от проекта на СМСС да бъде заменен МСС39. Проектът има за цел да подобри разбирането на инвеститорите и другите потребители на финансова информация по отношение представянето на финансовите активи в отчетите. МСФО 9 използва един метод за определяне дали финансовият актив е измерен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който дружеството 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 Групата, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признание и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху консолидирания финансов отчет, ако се приложи към отчетната дата.

Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на Централна Кооперативна Банка АД, Централна Кооперативна Банка АД, Скопие, Управляващо дружество” ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД и ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк” (дъщерни дружества, върху които Банката-майка упражнява контрол). Контролът е наличен, когато Банката-майка има възможността да ръководи финансовата и оперативната политика на дадено предприятие, така че да се извличат изгоди от неговата дейност.

Банката-майка е дружество, което пряко или косвено, притежава повече от 50% от правата на глас или правомощия да упражнява контрол върху финансовата и оперативната политика на друго дружество (дъщерно дружество).

Дъщерно дружество е това дружество, в което Групата пряко или косвено притежава повече от половината от правата на глас или съществуват правомощия за упражняване на контрол върху неговата финансова и оперативна политика. Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от Групата и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

Всички придобивания се отчитат, чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за всеобхватния доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Принципи на консолидация (продължение)

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Банката-майка и дъщерните дружества са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Когато е необходимо, се извършват корекции на финансовите отчети на дъщерните дружества, за да се приведат техните счетоводни политики в съответствие с тези, използвани от Банката-майка.

Вътрешно-груповите операции, разчети, приходи и разходи се елиминират напълно при консолидацията.

Неконтролиращите участия в нетните активи и в печалбата или загубата на дъщерните дружества са представени отделно от тези принадлежащи на Групата.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

Предприятия, в които Групата има значително влияние, но не и контрол, са включени в консолидирания финансов отчет по стойността на разходите за тяхното придобиване. Значително влияние е правото на участие във финансовите и оперативни решения на асоциираното предприятие, но не и контрол върху тези решения.

Дружествата, консолидирани във финансовите отчети на Групата са:

Към 31.12.2012

Име на Дружеството	(%) собственост	Метод на консолидация
Централна кооперативна банка АД Скопие	87.35 %	Пълна консолидация
Управляващо дружество ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	100 %	Пълна консолидация
ЗАО АКБ "ТагИнвестБанк", гр. Казан,	55.93%	Пълна консолидация

Към 31.12.2011

Име на Дружеството	(%) собственост	Метод на консолидация
Централна кооперативна банка АД Скопие	87.35 %	Пълна консолидация
Управляващо дружество ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	100%	Пълна консолидация

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 Групата 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 Групата, което да гарантира вярното и честно представяне на нейното имуществено и финансово състояние в годишния консолидиран финансов отчет.

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 Групата 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

Функционалната валута на Банката-майка и на дъщерното дружество УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД е българският лев. Функционалната валута на дъщерното дружество Централна кооперативна банка АД, Скопие е македонският денар. Функционалната валута на дъщерното дружество ЗАО АКБ ТатИнвестБанк, Казан е руската рубла.

Сделките, осъществени в чуждестранни валути са преизчислени в лева по курсовете на Централната банка на съответната държава за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута са преизчислени в лева към деня на изготвянето на консолидирания отчет за финансовото състояние по обменните курсове на Централната банка за същия ден.

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на Централната банка за деня на сделката, 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)

Групата извършва ежедневна преценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на Централната банка за съответния ден. Нетните печалби и загуби, възникнали от преценката на балансовите валутни позиции, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

От 1999 българският лев е обвързан с еврото в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Обменните курсове към 31 декември 2012 и 2011 между долара на САЩ и българския лев са:

31 декември 2012	31 декември 2011
1 долар на САЩ = 1.4836 лева	1 долар на САЩ = 1.51158 лева

Обменните курсове към 31 декември 2012 и 2011 между долара на САЩ и еврото и македонския денар са:

31 декември 2012	31 декември 2011
1 долар на САЩ = 46.6510 македонски денара	1 долар на САЩ = 47.5346 македонски денара
1 евро = 61.5000 македонски денара	1 евро = 61.5050 македонски денара

Обменни курсове към 31 декември 2012 между долара на САЩ и еврото и руската рубла:

1 долар на САЩ = 30.3724 руски рубли
1 евро = 40.2286 руски рубли

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 ДЦК, както и корпоративни ценни книжа на финансови и нефинансови предприятия, в които Групата не притежава контролно участие.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност представляват лихвоносни държавни ценни книжа.

Финансовите активи, обявени за продажба са тези финансови активи, които не са държани от Групата за търгуване, за отчитане по справедлива стойност, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Групата. Финансовите активи, обявени за продажба представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия, в които Групата не притежава контролно участие.

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

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

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

Признаване

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

Първоначална оценка

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

Първоначално финансовите активи различни от финансови активи държани за търгуване и финансови активи, приети за отчитане по справедлива стойност, 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 и финансовите активи, приети за отчитане по справедлива стойност, 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 преоценен 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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Последваща оценка (продължение)

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 Групата 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.

Отписване

Отписването на финансовите активи се извършва при изгубване от страна на Групата 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 консолидирания годишен финансов отчет на Групата, 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;

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Обезценки за несъбираемост (продължение)

- 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.

Финансовите активи, държани от Групата до настъпване на падеж се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на консолидирания годишен финансов отчет. Обезценките за несъбираемост за притежавани от Групата 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 консолидирания отчет 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 Групата с фиксиран падеж, се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на консолидирания годишен финансов отчет. Обезценките за несъбираемост за предоставени от Групата 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 консолидирания отчет 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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Обезценки за несъбираемост (продължение)

Групата е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити базирана на МСФО и в съответствие с изискванията на банковото законодателство съответно в България, Македония и Русия. Групата 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 преходен 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.

3.2.5. 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 Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното/полученото финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи/разходи за лихви в периода на възникването им.

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

3.2.6. 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 Централните банки 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.

3.2.7. 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)

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

Политиката на Групата 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 Групата, 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 на Групата, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достоверни и полезни за целите на финансовия отчет.

За признатите в консолидирания отчет за финансово състояние активи и пасиви по справедлива стойност, Групата 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.

3.2.8. Нетиране

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

3.2.9. Провизии за кредитни ангажименти

Размерът на провизии за гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти се признава за разход и пасив, когато Групата 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)

3.2.10. 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.

3.2.11. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

	Годишна амортизационна норма	Полезен живот в години
Сгради	4%	25
Стопански инвентар	15%	7
Транспортни средства	15%	7
Други активи	15%	7
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	25
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	5

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.

Нематериалните активи с неограничен полезен живот не се амортизират. Групата провежда тест за обезценка на нематериалните активи с неограничен полезен живот ежегодно и при индикация, че нематериалният актив може да е обезценен се извършва обезценка, резултатът от която се отразява в отчета за всеобхватния доход.

Ръководството на Групата е извършило към датата на изготвяне на годишния консолидиран финансов отчет проверка за обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи с ограничен полезен срок на ползване. Не са установени условия за наличие на обезценка на тези активи, поради което те не са обезценявани.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2.12. Данъчно облагане

Данък печалба е начислен въз основа на приходите за периода и включва текущ и отсрочен данък. Данъците са в съответствие съответно с българското, македонското и руското 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 счетоводно законодателство, приложимо за банки в съответните държави, където Групата развива дейност.

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 последици, които ще възникнат от начина, по който Групата 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 консолидирани 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 консолидирания 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 Групата, 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 местната 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 страните, в които Групата 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 консолидиран финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата 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 Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 35.

3.4. Управление на капитала

Групата 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 Групата. Финансовите ресурси са класифицирани в нива на рисков капитал според тяхната способност да покриват загуби, способност да отсрочват плащания, и според тяхната стабилност.

Групата изчислява, следи и обявява рисковия си капитал за всички главни рискови категории – кредитен, пазарен и операционен риск. При управлението на рисковия си капитал, Групата следва регулаторно-определените указания, както и своите собствени цели. За 2012 и 2011 банките в Групата са спазили регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични средства в брой:		
В български лева	55,597	57,261
В чуждестранна валута	43,234	45,742
Парични средства на път:		
В български лева	1,312	1,968
В чуждестранна валута	1,106	693
Парични салда в Централните банки:		
Текуща сметка в български лева в БНБ	689,422	268,253
Текуща сметка в чуждестранна валута в БНБ	263	169
Текуща сметка в чуждестранна валута в НБРМ	8,252	8,786
Текуща сметка в чуждестранна валута в ЦБРФ	31,808	-
Минимални задължителни резерви в чуждестранна валута в Централни банки	95,682	91,267
Резервен обезпечителен фонд RINGS в БНБ	1,435	1,406
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНИТЕ БАНКИ	928,111	475,545

Текущите сметки в Централните банки се използват за пряко участие на паричния пазар и на пазара на държавни ценни книжа, както и за целите на банковия сетълмент в съответната страна.

Минималните задължителни резерви в Централните банки се състоят основно от парични средства в чуждестранна валута на Банката-майка. 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 БНБ, Банката-майка заделя резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS.

5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	16,261	-
В чуждестранна валута	94,353	113,253
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	10,037	263,673
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	12,668	11
В чуждестранна валута	5,263	2,563
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	34,053	26,420
Обезценка за несъбираемост	(135)	(135)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	172,500	405,785

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2012 Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 63,976 хил. лв., в това число вземанията по лихви. Част от тях в размер на 38,456 хил. лв. Групата е обезпечила със залог на български държавни ценни книжа на приблизително еднаква стойност. Останалата част в размер на 25,520 хил. лв. Групата е обезпечила със залог на корпоративни ценни книжа на приблизително същата стойност. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2013.

Към 31 декември 2011 споразуменията с клауза за обратно изкупуване са на обща стойност 32,444 хил. лв., в това число вземанията по лихви.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Средносрочни български държавни облигации	8	8,787
Дългосрочни български държавни облигации	723	150
Български корпоративни ценни книжа	65,050	53,378
Деривати държани за търгуване	12,252	9,462
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	205	-
ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ	96,406	71,777

Средносрочни български ценни книжа

Към 31 декември 2012 и 2011 средносрочните облигации в размер на 18,176 хил. лв. и 8,787 хил. лв. съответно са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Дългосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2012 и 2011 дългосрочните облигации в размер на 723 хил. лв. и 150 хил. лв. съответно са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2012 Групата притежава корпоративни 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 Групата притежава дялове в Договорен фонд "Тексим" на стойност 251 хил.лв.

Към 31 декември 2011 Групата притежава корпоративни ценни книжа на финансови и нефинансови предприятия на стойност 35,582 хил. лв., като част от тях в размер на 34,840 хил.лв. представляват част от капитала на публични търговски дружества, които се търгуват на Българска фондова борса и са представени в отчета по справедлива стойност.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2012 чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват облигации в търговски дружества.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Деривати държани за търгуване

Към 31 декември 2012 и 2011 дериватите държани за търгуване в размер на 12,252 хил. лв. и 9,462 хил. лв. съответно 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 2012 и 2011 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер съответно на 6,130 хил. лв. и 148 хил. лв. са заложен като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

8. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

Финансовите активи отчитани по справедлива стойност се състоят от дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви, както следва:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Чуждестранни държавни облигации	1,446	-

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2012 чуждестранните държавни облигации представляват облигации емитирани от правителството на Руската Федерация.

9. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Граждани:		
В български лева	200,172	229,711
В чуждестранна валута	64,072	50,085
Предприятия:		
В български лева	664,397	549,142
В чуждестранна валута	759,534	650,893
	<u>1,688,175</u>	<u>1,479,831</u>
Обезценка за несъбираемост	(36,076)	(30,062)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	<u><u>1,652,099</u></u>	<u><u>1,449,769</u></u>

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2012 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 15,449 хил. лв. (2011: 22,523 хил. лв.), включително резултат от сделки.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

(б) Анализ по икономически отрасли

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Селско и горско стопанство	71,653	55,459
Промисленост	95,765	110,805
Строителство	96,624	79,754
Търговия и финанси	910,568	757,205
Транспорт и комуникации	139,132	112,337
Граждани	264,244	279,796
Други	110,189	84,475
	<u>1,688,175</u>	<u>1,479,831</u>
Обезценка за несъбираемост	(36,076)	(30,062)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	<u><u>1,652,099</u></u>	<u><u>1,449,769</u></u>

(в) Лихвени проценти

Основната част от предоставените кредити и аванси на клиенти са предоставени от ЦКБ АД, София и се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на базисен лихвен процент на Банката-майка 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%.

10. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Отложени данъчни активи	448	155
Текущи данъчни активи	1,075	1,069
Разходи за бъдещи периоди	6,867	9,291
Учредени вещни права на ползване на сгради	53,470	60,821
Други активи	12,641	4,385
Общо преди обезценка	74,501	75,721
Обезценка	(630)	(471)
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	<u><u>73,871</u></u>	<u><u>75,250</u></u>

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

Учредените вещни права за ползване на сгради са получени от Банката-майка, 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 - майка. 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.

10. 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-майка. 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-майка. 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.

11. 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 матуриретен, както следва:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Средносрочни български държавни облигации	26,108	19,262
Дългосрочни български държавни облигации	39,209	64,869
Чуждестранни държавни облигации	3,352	16,179
Капиталови инвестиции във финансови институции	527	3,655
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	27,219	26,490
Български корпоративни ценни книжа	79,327	80,694
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	29,748	50,836
Други	80	81
Общо преди обезценка	205,570	262,066
Обезценка	(286)	(237)
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	205,284	261,829

Български ценни книжа, заложиени като обезпечение

Към 31 декември 2012 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 62,852 хил. лв. са заложиени като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2012 чуждестранните държавни облигации представляват облигации емитирани от правителството на Руската Федерация.

11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2012 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговски банки.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2012 капиталовите инвестиции в нефинансови институции представляват акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2012 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 2012 чуждестранните корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации в две търговски дружества.

12. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Финансовите активи държани до падеж се състоят от облигации, издадени от българското правителство, македонското правителство, македонската централна банка, руското правителство и чуждестранно търговско дружество, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Краткосрочни облигации на НБРМ	7,943	51,270
Краткосрочни държавни облигации емитирани от правителството на Република Македония	101,411	38,231
Краткосрочни облигации емитирани от правителството на Руската Федерация	6,542	-
Средносрочни облигации емитирани от правителството на Руската Федерация	1,279	-
Средносрочни български държавни облигации	50,143	53,494
Дългосрочни български държавни облигации	81,566	73,849
Корпоративни ценни книжа	20,790	20,903
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	269,674	237,747

Български ценни книжа, заложен като обезпечение

Към 31 декември 2012 и 2011 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 80,833 хил. лв. и 94,569 хил. лв. съответно са заложен като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

13. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
1 януари 2011	38,001	25,785	4,925	22,253	1,534	38,407	130,905
Придобити	882	707	25	900	20,899	897	24,310
Придобити чрез бизнес комбинация	-	18	65	123	-	548	754
Излезли	(8,586)	(179)	(314)	(103)	(439)	(588)	(10,209)
Други движения	-	(131)	-	131	-	-	-
31 декември 2011	30,297	26,200	4,701	23,304	21,994	39,264	145,760
Придобити	15,336	3,599	1,025	2,367	11,185	850	34,362
Придобити чрез бизнескомбинация	12,108	405	373	1,680	-	3,462	18,028
Излезли	(8,101)	(159)	(338)	(224)	(11,799)	-	(20,621)
Други движения	(606)	-	-	-	-	-	(606)
31 декември 2012	49,034	30,045	5,761	27,127	21,380	43,576	176,923
Амортизация							
1 януари 2011	7,742	18,545	4,003	9,957	-	12,522	52,769
Натрупана обезценка към 1 януари 2011	-	-	-	-	-	(1,926)	(1,926)
Начислена за периода, нетно	1,148	2,368	388	2,930	-	3,423	10,257
Бизнескомбинации	-	15	-	30	-	2	47
Амортизация на излезлите	(1,878)	(177)	(312)	(95)	-	(126)	(2,588)
Други движения	-	16	-	53	-	225	294
31 декември 2011	7,012	20,767	4,079	12,875	-	16,046	60,779
Натрупана обезценка към 31 декември 2011	-	-	-	-	-	(2,079)	(2,079)
Начислени за периода, нетно	1,213	1,982	400	2,913	-	3,226	9,734
Бизнескомбинации	742	382	310	972	-	-	2,406
Амортизация на излезлите	(3,036)	(159)	(339)	(189)	-	-	(3,723)
Други движения	(25)	-	-	-	-	-	(25)
31 декември 2012	5,906	22,972	4,450	16,571	-	19,272	69,171
Натрупана обезценка към 31 декември 2012	-	-	-	-	-	(2,648)	(2,648)
Нетна балансова стойност							
31 декември 2011	23,285	5,433	622	10,429	21,994	21,139	82,902
31 декември 2012	43,128	7,073	1,311	10,556	21,380	21,656	105,104

13. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Към 31 декември 2010 други дълготрайни активи включват нематериални активи с неограничен полезен живот, придобити в бизнес комбинация през 2008 и 2010, под формата на взаимоотношения с клиенти и лиценз на обща стойност 9,060 хил. лв. През 2011 един от тези активи в размер на 348 хил. лв. е отписан, в резултат на което стойността им е намалена до 8,712 хил.лв. Резултатът от отписването е отразен в консолидирания отчет за всеобхватния доход. Към 31 декември 2011 Банката-майка е направила преглед за обезценка на тези активи и е установила индикации за обезценка, в резултат на което стойността им е намалена с 153 хил. лв. до 8,559 хил. лв. Резултатът от извършената обезценка е отразен в консолидирания отчет за всеобхватния доход. Към 31 декември 2012 Банката-майка е направила преглед за обезценка на тези активи и е установила индикации за обезценка, в резултат на което стойността им е намалена с 569 хил. лв. до 7,990 хил. лв. Резултатът от извършената обезценка е отразен в консолидирания отчет за всеобхватния доход.

Към 31 декември 2011 допълнително в тази група са включени нематериални активи с неограничен полезен живот, придобити в бизнес комбинация през 2011, под формата на връзки с клиенти и инвеститори и лиценз на обща стойност 542 хил. лв. Към 31 декември 2011 Банката-майка е направила преглед за обезценка на тези активи и не е установила индикация за обезценка. Към 31 декември 2012 Банката-майка е направила преглед за обезценка на тези активи и не е установила индикация за обезценка.

Към 31 декември 2012 допълнително в тази група са включени нематериални активи с неограничен полезен живот, придобити в бизнес комбинация през 2012, под формата на връзки с клиенти и лиценз на обща стойност 3,462 хил. лв. Към 31 декември 2012 Банката-майка е направила преглед за обезценка на тези активи и не е установила индикация за обезценка.

14. РЕПУТАЦИЯ

През февруари 2008 ЦКБ АД, София придобива 62.57% от капитала на „Силекс банка” АД, гр. Скопие, Република Македония. След това придобиване Банката-майка притежава общо 75.51% от капитала на “Силекс банка” АД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 27,075 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Придобитите нетни активи са в размер на 18,741 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 8,316 хил. лв.

През септември 2008 е увеличен капитала на дъщерното предприятие, като след увеличението Банката-майка притежава общо 82.57% от капитала на “Силекс банка” АД.

През октомври 2008 наименованието на дъщерното дружество се променя на „Централна кооперативна банка АД Скопие”.

През декември 2009 „Централна кооперативна банка АД Скопие” е изтеглила от обръщение 208 броя собствени акции. Към 31 декември 2009 Банката-майка притежава общо 82.63% от капитала на „Централна кооперативна банка АД Скопие”.

През 2010 Банката-майка не е променила участието си в дъщерното дружество, в резултат на което към 31 декември 2010 Банката-майка притежава общо 82.63% от капитала на „Централна кооперативна банка АД Скопие”.

14. РЕПУТАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2010 Банката-майка е извършила преглед на репутацията придобита в бизнес комбинацията и е установила индикации за обезценка, в резултат на което стойността на репутацията е намалена с 2,028 хил.лв. до 6,288 хил.лв. Резултатът от извършената обезценка е отразен в консолидирания отчет за всеобхватния доход.

Към 31 декември 2011 Банката-майка е извършила преглед на репутацията придобита в бизнес комбинацията и е установила индикации за обезценка, в резултат на което стойността на репутацията е намалена с 63 хил.лв. до 6,225 хил.лв. Резултатът от извършената обезценка е отразен в консолидирания отчет за всеобхватния доход.

Към 31 декември 2012 Банката-майка е извършила преглед на репутацията придобита в бизнес комбинацията и е установила индикации за обезценка, в резултат на което стойността на репутацията е намалена с 452 хил.лв. до 5,773 хил.лв. Резултатът от извършената обезценка е отразен в консолидирания отчет за всеобхватния доход.

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

Стойността на придобиване в размер на 3,200 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Справедливата стойност на придобитите нетни активи е в размер на 1,754 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 1,446 хил.лв.

14.1. ПРИДОБИВАНЕ НА ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО

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.

Стойността на придобиване в размер на 10,681 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Справедливата стойност на придобитите нетни активи е в размер на 10,175 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 506 хил.лв.

Справедливата стойност на придобитите нетни активи към датата на придобиването е както следва:

	Балансова стойност	Справедлива стойност
Парични средства и парични салда в Централните банки	18,525	18,525
Предоставени ресурси и аванси на банки	21,032	21,032
Предоставени кредити и аванси на клиенти	31,101	25,216
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	5,976	5,976
Финансови активи държани до падеж	5,410	5,410
Финансови активи държани за продажба	992	992
Дълготрайни материални активи	9,484	12,431
Дълготрайни нематериални активи	-	3,463
Други активи	778	778
Депозити от банки	(258)	(258)
Кредити и банки	(757)	(757)
Задължения към други депозанти	(70,608)	(70,608)
Субординиран дълг	(3,011)	(1,532)
Поети кредитни ангажименти	-	(2,240)
Други пасиви	(232)	(232)
Нетна стойност на активите		18,196
Малцинствено участие(44.08%)		(8,021)
Репутация		506
Общо стойност на придобиване		10,681

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

15. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Като нетекущи активи, държани за продажба са представени недвижими имоти, придобити от Групата като ипотекарен кредитор по отпуснати и необслужвани кредити. Тези активи няма да бъдат използвани от Групата в дейността ѝ, поради което са предприети действия за тяхната продажба. Част от тези имоти са придобити през предходни периоди, като процесът на продажба не е завършен през 2012 поради обстоятелства извън контрола на Групата, която е предприела действия за тяхната продажба през 2013 г.

16. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	1,537	4,116
- в чуждестранна валута	793	2,944
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	6	898
Срочни депозити от местни банки в български лева	17,995	4,040
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	15,682	8,529
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	36,013	20,527

17. КРЕДИТИ ОТ БАНКИ

Към 31 декември 2012 Банката-майка е получила кредити от Българска банка за развитие, както следва:

- по програма за целево рефинансиране на търговски банки в размер на 35,875 хил. лв., като средствата по кредита се предоставят на Банката 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. Крайният срок за издължаване на кредита е 30 декември 2018, като погасяването се извършва еднократно. Банката дължи лихва върху неизплатената част от кредита в размер на 5% на годишна база. През декември 2012 Банката-майка е взела решение за предсрочно погасяване на кредита, като погасяването е извършено на 2 януари 2013. В резултат на погасяването през 2013 ще бъдат намалени разходите за лихви на Банката-майка.
- по програма за предоставяне на целеви кредитни линии на търговските банки, предназначени за финансиране на селскостопански производители в размер на 5,062 хил. лв., в т.ч. задължения по лихви. Крайният срок за издължаване на кредита е 30 март 2014, като погасяването се извършва еднократно. Банката дължи лихва върху неизплатената част от кредита в размер на 5% на годишна база.

Към 31 декември 2012 ЦКБ АД, Скопие е получила от Народната Банка на Република Македония и Македонска банка за подкрепа и развитие кредити за рефинансиране на търговски дружества в общ размер на 1,213 хил. лв., в т.ч. задължения по лихви.

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2012 Групата няма сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа

Към 31 декември 2011 Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа с търговски дружества на обща стойност 19,882 хил. лв., в това число задължения по лихви. Групата е обезпечила това задължение със залог на български държавни ценни книжа. Падежът на тези споразумения е между януари-март 2012.

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Безсрочни депозити		
В лева	512,332	405,480
В чуждестранна валута	238,372	145,289
	<u>750,704</u>	<u>550,769</u>
Срочни депозити		
В лева	1,097,826	987,073
В чуждестранна валута	1,026,402	1,009,143
	<u>2,124,228</u>	<u>1,996,216</u>
Спестовни влогове		
В лева	101,291	69,128
В чуждестранна валута	68,580	38,872
	<u>169,871</u>	<u>108,000</u>
Други депозити		
В лева	18,439	7,499
В чуждестранна валута	9,118	5,513
	<u>27,557</u>	<u>13,012</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u><u>3,072,360</u></u>	<u><u>2,667,997</u></u>

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Депозити на граждани		
В български лева	1,091,944	954,963
В чуждестранна валута	872,458	798,809
	<u>1,964,402</u>	<u>1,753,772</u>
Депозити на предприятия		
В български лева	619,505	507,660
В чуждестранна валута	459,693	393,553
	<u>1,079,198</u>	<u>901,213</u>
Депозити на други институции		
В български лева	18,439	7,499
В чуждестранна валута	10,321	5,513
	<u>28,760</u>	<u>13,012</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u><u>3,072,360</u></u>	<u><u>2,667,997</u></u>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

20. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Към 31 декември 2012 другите привлечени средства представляват финансиране от Държавен фонд "Земеделие" получено от Банката-майка в размер съответно на 1,000 хил. лв. за 2012 и 762 хил. лв. за 2011 (вкл. начислени лихви) за отпускане на кредити на селскостопанския сектор. Кредитният риск по събираемостта на тези кредити се поема от Банката-майка.

21. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

През месец декември 2012 Банката-майка е сключила с ЦКБ ГРУП ЕАД Договор за подчинен срочен дълг по смисъла и при условията на Наредба №8 от 14.12.2006 г. на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, в резултат на който е получила кредит в размер на 45,000 хил. лв. при 4.5% годишна лихва. Крайният срок за издължаване на кредита е месец декември 2019, като погасяването се извършва еднократно на падежа. Съобразно клаузите на договора предсрочното погасяване на дълга е възможно само след наличие на предварително писмено разрешение от БНБ, като в същото време кредиторът няма право да обявява кредита за предсрочно изискуем при никакви обстоятелства.

22. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,451	1,054
Деривати държани за търгуване	8,264	6,098
Други задължения	10,289	5,294
Провизии	59	84
Приходи за бъдещи периоди	349	491
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	20,412	13,021

Деривати държани за търгуване

Към 31 декември 2012 и 2011 дериватите държани за търгуване в размер на 8,264 хил. лв. и 6,098 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.

23.1 ЕМИТИРАН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2012 и 2011 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката - майка 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-майка, ЦКБ Груп ЕАД, е дъщерно дружество на Химимпорт АД, което е публично дружество и книгата му се търгуват на Българска фондова борса.

Основни акционери	2012		2011	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,584	68,56	72,522	64,12
Химимпорт АД	5,811	5,14	11,202	9,90
Лориян ЕООД	3,917	3,46	-	-
Универсален пенсионен фонд				
Съгласие	1,685	1,49	5,804	5,13
ЗАД Армеец АД	3,783	3,34	3,783	3,34
Artio International Equity Fund	-	-	1,276	1,13
Други	20,374	18,01	18,567	16,38
	113,154	100	113,154	100

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

23.2 РЕЗЕРВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

Резерви, включително неразпределена печалба към 31 декември 2012 включват неразпределима част в размер на 7,059 хил. лева и разпределима част в размер на 139,371 хил. лева.

23.3 ПРЕОЦЕНЪЧНИ РЕЗЕРВИ

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

24. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	149,098	134,706
Ценни книжа	23,237	20,454
Депозити в банки	3,121	5,357
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	175,456	160,517
	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	114,593	102,430
Депозити на банки	248	601
Кредити	2,103	1,900
Други	192	490
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	117,136	105,421

25. ПРИХОДИ И РАЗХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от такси и комисиони:		
Отпускане и погасяване на кредити	5,844	2,321
Обслужване задбалансови ангажименти	1,354	1,228
Обслужване на сметки	6,645	2,805
Банкови преводи в страната и чужбина	18,860	18,373
Други приходи	8,198	5,855
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	40,901	30,582
	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за такси и комисиони:		
Обслужване на сметки	355	200
Банкови преводи в страната и чужбина	3,971	3,979
Сделки с ценни книжа	409	72
Освобождаване на ценни пратки	208	158
Други разходи	470	380
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	5,413	4,789

26. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Печалба от операции с ценни книжа, на разположение за продажба, нетно	2,676	3,628
Печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	798	1,740
Печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	9,612	8,886
(Загуба) от операции с ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	(198)	-
Печалба от преценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	151	-
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	13,039	14,254

27. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Печалба от сделки, нетно	7,620	5,306
Печалба/(загуба) от преценка, нетно	(1,123)	646
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	6,497	5,952

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

28. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от дивиденди	370	355
Приходи от цесионни договори	8,746	13,376
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи, нетно	12,170	9,564
Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба	4,000	-
Други приходи от дейността	1,832	2,096
ОБЩО ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	27,118	25,391

Приходите от цесионни договори произтичат от прехвърлени от страна на Групата чрез договори за цесия парични вземания, произтичащи от договори за кредит.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

29. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Заплати и други разходи за персонала	38,134	33,451
Административни и маркетингови разходи	44,412	39,189
Други разходи	17,261	13,696
Амортизация	9,734	10,257
Материали и ремонти	7,706	5,788
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	117,247	102,381

30. УВЕЛИЧЕНИЕ НА ОБЕЗЦЕНКИТЕ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ

	Предоставени кредити на клиенти (виж бел.8)	Други активи	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	27,169	673	27,842
Начислени за периода	24,066	276	24,342
Освободени през периода	(12,961)	(106)	(13,067)
Отписани	(8,216)	-	(8,216)
Курсови разлики	4	-	4
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	30,062	843	30,905
Начислени за периода	22,679	194	22,873
Увеличение от бизнес комбинация	5,951	154	6,105
Освободени през периода	(13,478)	(102)	(13,580)
Отписани	(9,136)	(39)	(9,175)
Курсови разлики	(2)	-	(2)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	36,076	1,050	37,126

Към 31 декември 2011, обезценката за несъбираемост на други активи в размер на 843 хил. лв. се състои от обезценка на предоставени ресурси и аванси на банки в размер на 135 хил. лв. (виж бел. 5), обезценка на финансови активи на разположение за продажба в размер на 237 хил. лв. (виж бел. 11) и обезценка на други активи в размер на 471 хил. лв. (виж бел. 10).

Към 31 декември 2012, обезценката за несъбираемост на други активи в размер на 1,050 хил. лв. се състои от обезценка на предоставени ресурси и аванси на банки в размер на 135 хил. лв. (виж бел. 5), обезценка на финансови активи на разположение за продажба в размер на 286 хил. лв. (виж бел. 11) и обезценка на други активи в размер на 630 хил. лв. (виж бел. 10).

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

31. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за текущи данъци	2,441	1,574
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	(397)	7
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	2,044	1,581

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското, македонското и руското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2012 и 2011 за България и Македония и 20% за 2012 за Русия. 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 2012 и 2011 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2012 и 2011 за България и Македония и 20%, в сила за 2012 за Русия.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	157	118
Дълготрайни материални и нематериални активи	(362)	37
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	25	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти	347	-
Финансови активи държани за продажба	13	-
Финансови активи държани до падеж	3	-
Други активи	41	-
Неизползвани данъчни загуби	196	-
Други пасиви	28	-
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	448	155

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Отсрочени данъчни пасиви:		
Сливане на дружества през 2010	209	209
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН ПАСИВ	209	209

31. ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Печалба преди данъци	12,856	12,614
Данъци по приложими данъчни ставки: 10 % за 2012 и 10 % за 2011 за България и Македония и 20% за 2012 за Русия	1,791	1,261
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденги и др., нетно	151	139
Данъчен ефект от корекции свързани с бизнескомбинация, нетно	102	181
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	2,044	1,581
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	15.90	12.53

32. ДОХОД НА АКЦИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА-МАЙКА (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	10,241	11,228
Средно претеглен брой акции	113,154,291	84,548,497
ДОХОД НА АКЦИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА- МАЙКА (В ЛЕВА)	0.09	0.13

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции на Банката-майка, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща съответно на 31 декември 2012 и 2011.

Средно-претегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение на Банката-майка 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-майка доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

33. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Банкови гаранции		
В български лева	27,510	22,702
В чуждестранна валута	50,331	49,279
Неотменими ангажименти	78,806	90,200
Други условни задължения	95	98
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	156,742	162,279

Към 31 декември 2012 и 2011 Групата има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 78,806 хил. лв. и 90,200 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.

34. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Парични средства	101,247	105,664
Парични средства в Централните Банки	825,802	369,881
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	170,560	401,943
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	1,097,609	877,488

35. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Групата, 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 Групата.

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

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

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

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

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

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

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Групата по управление на риска;
- Изпълнителни директори - осъществяват общия контрол и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.

Притежаваните от Групата 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 Групата по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Групата. Търгуваните за собствена сметка, спекулативни позиции на Групата в дериватни инструменти, са под 10% от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти, не са със съществен размер и Групата не е изложена на съществени рискове произтичащи от тези инструменти.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Групата 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.

Групата управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл.

За отделните бизнес сегменти Групата прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Групата 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.

Паричните средства и паричните салда в Централните банки в размер на 928,111 хил. лв. не носят кредитен риск за Групата, поради тяхното естество и възможността на Групата да разполага с тях.

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

Кредитен риск (продължение)

Предоставените ресурси и аванси на банки с отчетна стойност 172,500 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 Групата в процентно изражение може да бъде двадесет процента, петдесет процента и сто процента, като процентното изражение се определя в зависимост от качествената характеристика на финансовата институция. Към 31 декември 2012 абсолютната сума на този вид риск е в размер на 42,856 хил. лв. Към 31 декември 2012 формираните от Групата провизии за покриване на загуби от обезценка на предоставени ресурси и аванси на банки са в размер на 135 хил. лв.

Вземанията по споразумение за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 63,976 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 39,860 хил.лв. не носят кредитен риск поради обезпечаването им с държавни ценни книжа емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 24,116 хил.лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят сто процента риск.

Финансовите активи държани за търгуване в размер на 96,406 хил. лв. носят основно пазарен риск за Групата, който е разгледан в оповестяванията свързани с пазарния риск.

Финансовите активи отчитани по справедлива стойност в размер на 1,446 хил.лв. представляват дългови ценни книжа емитирани от правителството на Руската Федерация, които не носят кредитен риск поради гарантирането им от Руската Федерация.

Капиталовите ценни книжа на разположение за продажба с отчетна стойност 27,826 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 сто процента или 27,826 хил. лв. в абсолютна сума. Към 31 декември 2012 размера на формираните от Групата провизии за покриване на загуби от обезценка на капиталови ценни книжа държани за продажба е в размер на 286 хил. лв.

Държавните дългови ценни книжа в размер на 68,669 хил.лв. излагат банката на кредитен риск на съответната държава емитент.

Дълговите ценни книжа на разположение за продажба и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 109,075 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност в процентно отношение е сто процента или 109,075 хил. лв. в абсолютна сума.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Република България в размер на 131,709 хил. лв. не носят кредитен риск за Групата поради гарантирането им от Българската държава. Дълговите ценни книжа до падеж и емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 7,943 хил.лв. не носят кредитен риск за Групата поради гарантирането им от Народната банка на Република Македония. Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Република Македония в размер на 101,411 хил. лв. не носят кредитен риск за Групата поради гарантирането им от Македонската държава. Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Руската Федерация в размер на 7,821 хил.лв. не носят кредитен риск за Групата поради гарантирането им от Руската Федерация.

35. 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 20,790 хил.лв. носят кредитен риск на Групата, чиято максимална изложеност в процентно отношение е сто процента или 20,790 хил.лв.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 1,688,175 хил. лв. носят кредитен риск за Групата. За определянето на размера на изложеност на Групата към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Групата произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Групата прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложен в банковото законодателство на Република България, Република Македония и Руската Федерация Съобразно тези критерии и извършения анализ максималната изложеност на Групата за кредитен риск е в размер на 1,390,415 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 Групата, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Групата 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. Групата е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити и аванси на клиенти на база на изискванията на банковото законодателство съответно в Република България, Република Македония и Руската Федерация, които не се различават съществено. Към 31 декември 2012 размера на формираните от Групата провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 36,076 хил. лв.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2012:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции			
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	Размер	дъл в %	Провизии
Група								
Редовни	1,587,047	94.01	3,360	78,049	77,876	100	59	
Под наблюдение	29,333	1.74	2,346	488	-	-	-	
Необслужвани	21,085	1.25	3,370	167	-	-	-	
Загуба	50,710	3.00	27,000	125	-	-	-	
Общо	1,688,175	100	36,076	78,829	77,876	100	59	

35 УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Класификационни групи към 31 декември 2011:

Дълг Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент Размер	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Редовни	1,370,424	92.61	3,154	89,097	71,985	100	84
Под наблюдение	33,275	2.25	1,370	525	-	-	-
Необслужвани	28,771	1.94	3,152	129	-	-	-
Загуба	47,361	3.20	22,386	529	-	-	-
Общо	1,479,831	100.00	30,062	90,280	71,985	100	84

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

Наименование на групите	31.12.2012				31.12.2011			
	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	1,138,551	67.44	63,976	941,880	63.65	32,444		
Просрочени, но необезценени	452,331	26.8	-	465,503	31.46	-		
Обезценени на индивидуална основа	97,293	5.76	-	72,448	4.89	-		
Общо	1,688,175	100	63,976	1,479,831	100	32,444		
Заделени провизии	(36,076)		-	(30,062)		-		
Нетни кредити	1,652,099		63,976	1,449,769		32,444		

Към 31 декември 2012 и 2011 преобладаващата част от кредитите представени като просрочени, но необезценени, представляват кредити, по които са допуснати просрочия в рамките до 30 дни. Групата счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	22,024	21,188
Потребителски кредити	108,831	104,614
Ипотечни кредити	44,677	50,723
Корпоративни клиенти	969,278	765,355
Общо	<u>1,144,810</u>	<u>941,880</u>

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 31.12.2012	Към 31.12.2011
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	10,508	7,579
Потребителски кредити	17,737	24,385
Ипотечни кредити	24,420	24,392
Корпоративни клиенти	399,666	409,147
Общо	<u>452,331</u>	<u>465,503</u>

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2012 и 2011 е 56,280 хил. лв. и 72,448 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
2012				
Кредитни карти и овърдрафти	2,103	759	4,584	
Потребителски кредити	7,233	4,124	6,415	5,668
Ипотечни кредити	73	434	5,074	6,982
Корпоративни клиенти	4,768	393	20,320	22,809
Общо	<u>14,177</u>	<u>5,710</u>	<u>36,393</u>	<u>35,459</u>

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2011	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	3,061	1,888	5,369	
Потребителски кредити	11,912	4,587	15,315	5,016
Ипотечни кредити	39	224	2,342	3,502
Корпоративни клиенти	3,218	4,470	20,023	11,132
Общо	18,230	11,169	43,049	19,650

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

Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2012	Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2011
Дружество 1	73,464	74,894	Дружество 1	60,000	60,020
Дружество 2	60,000	60,310	Дружество 2	56,291	55,848
Дружество 3	48,636	49,014	Дружество 3	62,332	46,074
Дружество 4	55,249	47,294	Дружество 4	46,212	34,380
Дружество 5	45,047	45,377	Дружество 5	33,503	33,325
Дружество 6	56,197	42,990	Дружество 6	33,609	32,626
Дружество 7	37,835	37,974	Дружество 7	32,084	32,119
Дружество 8	37,253	36,656	Дружество 8	30,032	29,049
Дружество 9	34,412	32,156	Дружество 9	27,382	27,130
Дружество 10	33,771	33,907	Дружество 10	26,722	26,807
Общо	481,864	460,572		408,167	377,378

Общият размер на нетната експозиция за 2012 и 2011 представлява съответно 27.88 % и 26.03 % от кредитите и авансите на клиенти на Групата.

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

	2012	2011
Обезпечени с парични средства и ДЦК	115,103	142,651
Обезпечени с ипотека	514,013	510,301
Други обезпечения	897,179	702,108
Необезпечени	161,880	124,771
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	(36,076)	(30,062)
Общо	1,652,099	1,449,769

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

35. 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	Неувоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	72,037	214,842	530	343	-	2,719	35,042
	под наблюдение	3,695	17,250	549	318	6	986	443
	необслужвани	1,706	13,883	1,274	552	-	2,468	149
	Загуба	3,824	18,115	3,543	1,633	5,616	11,898	117
Общо		81,262	264,090	5,896	2,846	5,622	18,071	35,751
Корпоративно	редовни	1,337	1,328,495	14,511	3,268	0	128	42,937
	под наблюдение	121	12,082	386	97	0	1,359	45
	необслужвани	66	7,202	478	267	0	120	18
	Загуба	275	32,594	7,223	2,282	19,050	16,398	8
Общо		1,799	1,380,373	22,598	5,914	19,050	18,005	43,008
Бюджет	редовни	7	43,712	-	14	-	-	47
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	Загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		7	43,712	-	14	-	-	47
	Общо портфейл	83,068	1,688,175	28,494	8,774	24,672	36,076	78,806

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2011:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неувоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	75,233	219,836	359	275	-	3,088	33,416
	под наблюдение	4,670	23,682	780	435	-	1,241	399
	необслужвани	2,024	13,047	1,097	573	-	2,692	112
	Загуба	7,311	22,417	3,865	1,508	8,451	15,583	125
Общо		89,238	278,982	6,101	2,791	8,451	22,604	34,052
Корпоративно	редовни	1,543	1,101,984	28,788	3,249	-	66	54,304
	под наблюдение	183	9,593	278	153	-	129	126
	необслужвани	58	15,724	6,799	730	-	460	17
	Загуба	296	24,944	3,864	870	12,914	6,803	404
Общо		2,080	1,152,245	39,729	5,002	12,914	7,458	54,851
Бюджет	редовни	9	48,604	-	630	-	-	1,377
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	Загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	48,604	-	630	-	-	1,377
	Общо портфейл	91,327	1,479,831	45,830	8,423	21,365	30,062	90,280

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

Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата 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 Групата 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.

Групата следва задълженията и ограниченията произтичащи от нормативните актове на банковото законодателство в съответните държави свързани с управлението и надзора върху ликвидността на банките. Групата е обособила специализирани колективни органи за управление на ликвидността, които провеждат възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на банковото законодателство е коефициента на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи към привлечените средства на Групата.

Групата традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в Централните банки, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2012 е над 25% от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата 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 2012 те заемат около 5% от общите активи. Облигации издадени от правителството на Република България, от НБРМ и от правителството на РСФСР, които Групата притежава и не е заложила са около 5.25% от активите ѝ. Поддържайки над 30% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

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

Ликвиден риск (продължение)

Разпределението на финансовите пасиви на Групата 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	35,528	485	-	-	-	36,013
Кредити от банки	162	98	288	5,453	36,149	42,150
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Задължения към други депозанти	1,222,811	434,451	805,253	602,059	7,786	3,072,360
Други привлечени средства	52	40	240	668	-	1,000
Подчинени пасиви	-	-	-	-	45,023	45,023
Други задължения	20,412	-	-	-	-	20,412
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,278,965	435,074	805,781	608,180	88,958	3,216,958

Финансовите пасиви на Групата са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица. По-голямата част от тях – приблизително 40% са с остатъчен срок под 1 месец. Традиционно клиентите на Групата предпочитат сключване на договор за депозит с едномесечен срок и предоговарянето му за продължителен период от време. Поради това едномесечните депозити практически са дългосрочен и относително постоянен ресурс за Групата.

Разпределението на финансовите пасиви на Групата към 31 декември 2011, 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	16,487	4,040	-	-	-	20,527
Кредити от банки	190	106	2,273	5,633	35,158	43,360
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	18,017	1,865	-	-	-	19,882
Задължения към други депозанти	891,637	393,752	867,300	508,857	6,451	2,667,997
Други привлечени средства	139	45	241	337	-	762
Други задължения	13,021	-	-	-	-	13,021
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	939,491	399,808	869,814	514,827	41,609	2,765,549

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 Групата. 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 Групата в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

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

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 Групата 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 Групата 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 Групата, 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 Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2012 е отрицателен и е в размер на 821,264 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи и капиталовите инструменти) е минус 33,37%.

	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	161,915	7,583	3,002	-	-	172,500
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	37,671	12,860	13,445	-	-	63,976
Финансови активи държани за търгуване	-	-	12	37,303	5	37,320
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	523	923	-	-	-	1,446
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	218,203	98,639	372,350	625,198	337,709	1,652,099
Финансови активи на разположение за продажба	893	9,510	943	119,251	47,670	178,267
Финансови активи държани до падеж	84,796	84,343	2,576	70,932	27,027	269,674
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	504,001	213,858	392,328	852,684	412,411	2,375,282
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	31,787	2,416	1,182	628	-	36,013
Кредити от банки	162	98	288	5,453	36,149	42,150
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Задължения към други депозанти	1,222,810	434,451	805,254	602,059	7,786	3,072,360
Други привлечени средства	52	40	240	668	-	1,000
Подчинени пасиви	-	-	-	-	45,023	45,023
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,254,811	437,005	806,964	608,808	88,958	3,196,546
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(750,810)	(223,147)	(414,636)	243,876	323,453	(821,264)

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Групата на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса отчетен към 31 декември 2012, върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% (2011: 2%) покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година е спадане на нетния лихвен доход с 1,915 хил. лв. (2011: 984 хил. лв.)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

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

Лихвен риск (продължение)

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2011 е отрицателен и е в размер на 403,883 хил. лв. GAP коефициента, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходноосни активи на Групата (лихвените активи и капиталовите инструменти) е минус 18.14%.

	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	402,173	530	-	3,082	-	405,785
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6,033	14,379	12,032	-	-	32,444
Финансови активи държани за търгуване	872	-	-	25,471	138	26,481
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	122,414	77,653	481,586	501,279	266,837	1,449,769
Финансови активи на разположение за продажба	741	-	-	95,741	136,099	232,581
Финансови активи държани до падеж	52,223	37,278	21,437	109,205	17,604	237,747
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	584,456	129,840	515,055	734,778	420,678	2,384,807
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	16,487	4,040	-	-	-	20,527
Кредити от банки	190	106	2,273	5,633	35,158	43,360
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	18,017	1,865	-	-	-	19,882
Задължения към други депозанти	891,637	393,752	867,300	508,857	6,451	2,667,997
Други привлечени средства	139	45	241	337	-	762
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	926,470	399,808	869,814	514,827	41,609	2,752,528
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(342,014)	(269,968)	(354,759)	219,951	379,069	(367,721)

Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата 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-майка в евро не носи риск за Групата.

Валутни позиции в други валути включват основно активи и пасиви на дъщерното дружество ЦКБ Скопие, деноминирани в македонски денари, което е функционалната валута на дъщерното дружество, както и активи и пасиви на дъщерното дружество ЗАО АКБ ТатИнвестБанк, гр.Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, деноминирани в руски рубли, които са функционалната валута на дъщерното дружество.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

35. 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	83,694	23,673	36,916	172,500
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	42,866	21,110	-	-	63,976
Финансови активи държани за търгуване	72,148	12,214	8,621	3,423	96,406
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	-	-	-	1,446	1,446
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	834,277	611,731	141,314	64,777	1,652,099
Финансови активи за продажба	48,976	152,385	47	3,876	205,284
Финансови активи до падеж	58,991	93,507	-	117,176	269,674
ОБЩО АКТИВИ	1,085,475	974,641	173,655	227,614	2,461,385
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	19,532	14,195	1,724	562	36,013
Кредити от банки	40,937	-	-	1,213	42,150
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-	-	-	-
Задължения към други депозанти	1,729,888	993,179	163,082	186,211	3,072,360
Други привлечени средства	1,000	-	-	-	1,000
Подчинени пасиви	45,023	-	-	-	45,023
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	1,836,380	1,007,374	164,806	187,986	3,196,546
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(750,905)	(32,733)	8,849	39,628	(735,161)

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

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2011 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	11	369,050	17,977	18,747	405,785
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32,444	-	-	-	32,444
Финансови активи държани за търгуване	57,885	4,396	5,931	3,565	71,777
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	754,936	520,942	149,004	24,887	1,449,769
Финансови активи на разположение за продажба	79,772	178,395	48	3,614	261,829
Финансови активи до падеж	71,099	77,147	-	89,501	237,747
ОБЩО АКТИВИ	996,147	1,149,930	172,960	140,314	2,459,351
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	8,156	10,178	1,884	309	20,527
Кредити от банки	40,062	1,956	-	1,342	43,360
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,008	16,874	-	-	19,882
Задължения към други депозанти	1,469,179	989,157	128,205	81,456	2,667,997
Други привлечени средства	762	-	-	-	762
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	1,521,167	1,018,165	130,089	83,107	2,752,528
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(525,020)	131,765	42,871	57,207	293,177

Ценови риск

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Групата може да претърпи загуба. Основната заплаха за Групата е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея капиталови инструменти държани за търгуване да доведе до спадане на нетната печалба. Групата 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 инвестициите в договорни фондове от портфейла с финансови активи държани за търгуване – 65,301 хил. лв. (2011: 35,834 хил. лв.).

36. 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.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

36. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, разпределени според йерархията на справедливите стойности към 31 декември 2012 и 2011 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
2012					
АКТИВИ					
Финансови активи държани за търгуване	96,406	80,942	12,252	3,212	-
Финансови активи отчитани по справедлива стойност	1,446	1,446	-	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	205,284	106,200	-	97,951	1,133
ОБЩО АКТИВИ	303,136	188,588	12,252	101,163	1,133
ПАСИВИ					
Дериватни финансови инструменти	8,264	-	8,264	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	8,264	-	8,264	-	-
2011					
АКТИВИ					
Финансови активи държани за търгуване	71,777	52,325	9,462	9,990	-
Финансови активи на разположение за продажба	261,829	156,062	-	101,760	4,007
ОБЩО АКТИВИ	333,606	208,387	9,462	111,750	4,007
ПАСИВИ					
Дериватни финансови инструменти	6,098	-	6,098	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	6,098	-	6,098	-	-

37. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

37. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2012 и 2011 Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2012	Салдо към 31.12.2011
Предприятие-майка		
Получени депозити	-	38
Получен подчинен срочен дълг	45,023	-
Отпуснат кредит	1,977	-
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	151,044	162,493
Издадени гаранции	23,959	22,850
Репо сделки	20,838	17,356
Други вземания	27,357	25,792
Предоставени депозити	20,390	-
Получени депозити	193,981	129,230
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер		
Отпуснати кредити	5,543	5,683
Получени депозити	1,294	912

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2012 и 2011 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2012	Обем през 2011
Предприятие-майка		
Приходи от такси и комисиони	5	1
Приходи от лихви	56	-
Разходи за услуги	756	-
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	10,668	10,743
Приходи от такси и комисиони	1,517	2,042
Приходи от услуги	1,175	852
Разходи за лихви	(5,037)	(4,555)
Разходи за услуги	(5,663)	(5,249)
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер		
Приходи от лихви	219	179
Приходи от такси и комисиони	7	3
Разходи за лихви	(19)	(32)
Разходи за услуги	(192)	-

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет изплатени през 2012 са на обща стойност 233 хил. лв. (2011: 175 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2012 са на обща стойност 875 хил. лв. (2011: 465 хил. лв.).

38. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата, към която е съставен годишният консолидиран финансов отчет за 2012 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.