



**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД  
ЗА 2012 ГОДИНА**

*Съдържание:*

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

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

3. Вероятно бъдещо развитие на ЦКБ АД.

4. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

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

6. Наличие на клонове на ЦКБ АД.

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

8. Информация за изпълнението на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, както и за съответствието на дейността на управителните и контролните органи на ЦКБ АД през изтеклата година с тези стандарти.

9. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на ЦКБ АД като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

10. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен

продавач или купувач/ потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с ЦКБ АД.

11. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на ЦКБ АД.

12. Информация относно вземанията, задължения и условните ангажименти на ЦКБ АД към свързани лица, през отчетния период, както и за сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които ЦКБ АД е страна с посочване на общата стойността на според характера на свързаността.

13. Информация за събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

14. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за ЦКБ АД и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на ЦКБ АД.

15. Информация за дялови участия на ЦКБ АД, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата икономическа група и източниците/ начините на финансиране.

16. Обобщена информация относно сключените от ЦКБ АД, в качеството му на заемополучател, договори за заем (привлечени средства).

17. Обобщена информация за отчетния период, относно сключените от ЦКБ АД, в качеството му на заемодател, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.

18. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

19. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

20. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които ЦКБ АД е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

21. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

22. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на ЦКБ АД.

23. Информация за основните характеристики на прилаганите от ЦКБ АД в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

24. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

25. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от ЦКБ АД, независимо от това, дали са били включени в разходите на ЦКБ АД или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
- в) сума, дължима от ЦКБ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

26. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуриста акции на ЦКБ АД, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от ЦКБ АД опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

27. Информация за известните на ЦКБ АД договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

28. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на ЦКБ АД в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

29. Данни за директора за връзки с инвеститора, включително телефон и адрес за кореспонденция.

30. Промени в цената на акциите на дружеството.

## ИНФОРМАЦИЯ:

### Точка 1

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

Банката е вписана в Регистъра за дружествените фирми под № 334, том 4, стр. 11 по ф.д. № 5227/1991 г. на СГС, БУЛСТАТ 831447150 Ю, № по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г.

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

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

### **ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР.**

По показателя «Балансови активи» ЦКБ АД заема 10 място в класацията на БНБ за Банковата система към 31.12.2012 г. В сравнение с предходната година Банката запазва своята позиция.

Разпределение на банките, според балансовите им активи към 31.12.2012 г. /в хил.лв./

№	Банки	2011	2012	Изм. в % 2012/2011	Изм. в абс. ст-ст 2012/2011	Позиция към 2011г.
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	11,906,377	12,658,532	6.32%	752,155	1
2	БАНКА ДСК	8,559,030	8,727,648	1.97%	168,618	2
3	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	6,101,669	6,907,337	13.20%	805,668	5
4	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	6,715,464	6,347,603	-5.48%	-367,861	3
5	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	6,448,320	6,171,745	-4.29%	-276,575	4
6	КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА	4,043,060	5,635,893	39.40%	1,592,833	7
7	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	5,998,483	5,630,444	-6.14%	-368,039	6
8	АЛФА БАНК-клон СОФИЯ	1,741,936	3,691,775	111.94%	1,949,839	14
9	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	3,288,653	3,584,364	8.99%	295,711	8
<b>10</b>	<b>ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА</b>	<b>3,003,212</b>	<b>3,349,451</b>	<b>11.53%</b>	<b>346,239</b>	<b>10</b>
11	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	3,209,747	3,098,835	-3.46%	-110,912	9
12	СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	2,026,398	2,082,857	2.79%	56,459	11
13	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	1,745,646	1,868,279	7.03%	122,633	13
14	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	1,875,353	1,694,237	-9.66%	-181,116	12
15	ТЪ МКБ ЮНИОНБАНК	1,711,710	1,646,145	-3.83%	-65,565	15
16	ТЪ ИНВЕСТБАНК	1,253,657	1,370,565	9.33%	116,908	17
17	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	1,259,049	1,329,234	5.57%	70,185	16
18	ОБЩИНСКА БАНКА	954,468	1,017,375	6.59%	62,907	18
19	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	642,601	883,689	37.52%	241,088	21
20	ИНТЕРНЕТШЪНЪЛ АСЕТ БАНК	716,712	849,103	18.47%	132,391	20
21	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	749,433	828,330	10.53%	78,897	19
22	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	623,393	743,055	19.20%	119,662	22
23	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	551,854	542,031	-1.78%	-9,823	24
24	ЕМПОРИКИ БАНК-БЪЛГАРИЯ	556,574	522,742	-6.08%	-33,832	23
25	ТОКУДА БАНК	414,104	459,837	11.04%	45,733	26

26	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	484,612	403,144	-16.81%	-81,468	25
27	ТИ БИ АЙ БАНК	74,663	189,029	153.18%	114,366	28
28	ЧПБ ТЕКСИМ	97,852	126,358	29.13%	28,506	27
29	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	49,883	46,031	-7.72%	-3,852	29
30	ИШБАНК ГМБХ-клон СОФИЯ	1,756	8,927	4.083713	7,171	31
31	РЕГИОНАЛНА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА-КЛОН БЪЛГАРИЯ	5,371	2,496	-53.53%	-2,875	30
	<b>БАНКОВА СИСТЕМА</b>	<b>76,811,182</b>	<b>82,417,091</b>	<b>7.30%</b>	<b>5,604,478</b>	

Източник: БНБ

## АКТИВИ

На 31.12.2012 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 3,349,451 хил. лв. Спрямо същият период на миналата година балансовите активи се увеличават с 346,239 хил. лв. или 11.53%.

### Структура на активите

Паричните средства – в каса и разплащателна сметка в БНБ формират 26.02% от балансовото число, при 15.32% година по-рано. Средствата в банки, кореспонденски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 5.48% от балансовото число, при 13.99% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 13.44% от активите, при 16.02% за 2011г. Към 31.12.2012г. размерът на кредитите формира 47.48% от активите, а заделените провизии за тях са 1.68% от предоставените кредити и аванси на клиенти. През 2011г. размерът на кредитите е 47.39% от балансовото число, а заделените провизии са 1.78 %. През 2012 г. обезценките за несъбираемост се увеличават и достигат 27,238 хил. лв.

Според вида на валутата в която са отпуснати, брутните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2012 г. са: 53.45% левови, а 46.55% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 85.65% са кредити на предприятия, а 14.35% са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовни експозиции заемат 94.51%, а необслужваните експозиции са с дял 1.28%.

Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 1.84% от общата сума на активите й.

## ПАСИВИ

Към 31.12.2012г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 3,002,217 хил.лв. Те заемат приблизително 89.63% от общите пасиви. Нарастването им за годината е 12.42%.

### Структура на пасивите

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

Основният източник на привлечени средства за ЦКБ АД са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 2,869,113 хил.лв. в края на 2012 година. Техният дял в общите задължения на банката е 95.57%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 2.42% от общите задължения.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 347,234 хил.лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2011г. е с 4.34% и е вследствие на формираната през годината печалба и резерви.

### **ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД**

Към 31.12.2012г. одитираният финансов резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 10,086 хил. лв. През 2011 г. Банката е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 12,624 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2012 г. възлиза на 52,071 хил. лв., при 53,065 хил. лв. за 2011 г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Банката през 2012 г., достигна 30,784 хил. лв., спрямо 24,854 хил.лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2012 г. отбелязват ръст от 10.25% в сравнение с равнището им от края на 2011 г. и достигат абсолютно изражение от 102,365 хил.лв. Разходите за персонала са 31.00% от тези разходи и запазват дела си от година по-рано. Административните и други разходи на Банката достигат 60,049 хил.лв., при 51,977 хил.лв. година по-рано.

### **ОСНОВНИ РИСКОВЕ**

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага споразумение Базел II с принципно новите изисквания за управлението на кредитния риск и капиталовото покритие на операционния риск.

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

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

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

Банката 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. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без

забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ към 31.12.2012 г.**

- Редовни експозиции (Наредба № 9 на БНБ) – 96.50%;
- Необслужвани експозиции (Наредба № 9 на БНБ) – 0.95%;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба N 11 на БНБ) – 35.66%;
- Акционерен капитал - 113,154хил.лв.

#### **КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ**

През месец декември 2012 година „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг” АД, потвърди присъдения рейтинг на „Централна кооперативна банка” АД, като дългосрочният беше коригиран от **ВВВ** на **ВВВ +**, а перспективата бе променена от **положителна на стабилна**.

- Дългосрочен: **ВВВ+**
- Перспектива: **Стабилна**
- Краткосрочен: **A-2**

#### **Точка 2:**

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

#### **Точка 3:**

През 2013 година, ЦКБ АД ще продължи да следва своя път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време Банката ще развива

и предлагането на услуги за корпоративни клиенти и Малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз.

**Точка 4:**

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

**Точка 5:**

През 2012 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. 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.

Възнагражденията, изплатени през 2012 г., на членовете на Надзорния съвет /НС/ общо са на стойност 180 000 лева.

Възнагражденията, изплатени през 2011 г., на членовете на Управителния съвет /УС/, общо са на стойност 283 540 лв.

Към 31.12.2012 г., Сава Маринов Стойнов, изпълнителен директор и член на управителния съвет на ЦКБ АД е притежавал 3436 броя акции, съставляващи 0,003% от капитала на Банката.

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

Няма сключени през 2012 г., договори между ЦКБ АД и членовете на съветите ѝ или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

**Информация за членовете на управителните и контролните органи към 31.12.2012 г.:**

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

**Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:** Член на НС на ЦКБ АД, ЕИК 831447150, - София. Член на УС и Изпълнителен директор на: „Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София; член на УС на: „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на: „Химимпорт Инвест” АД, ЕИК 831541734 – София. Член на СД на: „Ловико Сухиндол Груп” АД, ЕИК 130629128; „Варна – Плод” АД, ЕИК 103106697 – Варна; „Бългериан Еървейз Груп” ЕАД, ЕИК 131085074 – София; „Инвестмънт Груп” АД, ЕИК 124613710 – Добрич. Управител на: “Инвест Кепитъл Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543; “Тортуга” ООД, ЕИК 103536374 – Варна; „Инвест Кепитъл Консулт” ООД, ЕИК 103045368 – Варна; „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК 103060548 – Варна

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



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

**Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:** Член на НС на: „ЦКБ” АД, ЕИК „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 - София. Член на УС и Изпълнителен директор на: „Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на: „Химимпорт инвест” АД, ЕИК 831541734 – София; „Спортен комплекс Варна” АД, ЕИК 103941472 – Варна; „Голф Шабла” АД, ЕИК 124712625 – Шабла. Член на СД: „Варна плод” АД, ЕИК 103106697- Варна; „Инвестмънт груп” АД, ЕИК 124613710 – Добрич; „Ахилея” ЕАД, ЕИК 124609740 – Добрич. Управител на: „Глобъл Проджект Мениджмънт” ЕООД, ЕИК 175463433 – Варна; „Тортуга” ООД, ЕИК 103536374 – Варна; „Инвест Кепитъл Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543 – Варна; „Алея” ООД, ЕИК 103624905 – Варна; „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК 103060548 – Варна; „А Ем Джи” ЕООД, ЕИК 103131753 – Варна; „Инвест Кепитъл Консулт” ООД, ЕИК 103045368 – Варна, „Графити Галери” ЕООД ЕИК 103812011, ЕТ „Марин Митев – Проджект Мениджмънт”, ЕИК 103320073. Прокурист: „ТИМ” ЕАД – ЕИК 202317193

**Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:** „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК 103060548 – Варна; „Алея” ООД, ЕИК 103624905 – Варна; „Инвест Кепитъл Консулт” ООД, ЕИК 103045368- Варна; „Тортуга” ООД, ЕИК 103536374 – Варна; ЕТ „Марин Митев – Проджект Мениджмънт”, ЕИК 103320073.

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

**Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:** Централен кооперативен съюз участва в управлението на следните търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети: член на Съвета на директорите на „Холдинг Кооп-Юг” АД, ЕИК 121659072; член на Надзорния съвет на „Централна кооперативна банка” АД, ЕИК 831447150

**Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:** „Билкокооп” ЕООД, ЕИК 175120000 – София; „Булгаркооп” ЕООД, ЕИК 000627914 – София; „Булгаркооп-импорт-експорт” ЕООД, ЕИК 131205196 – София; „Булминвекс ГБ” ЕООД, ЕИК 000622340 – София; „Българска гъба” ЕООД, ЕИК 115637954 /в несъстоятелност/ - с. Злати трап; „Интелект кооп” ЕООД, ЕИК 160064204 – Пловдив; „Кооптурист” ЕООД, ЕИК 831506231 – София; „Кооптурист – Китен” ЕООД, ЕИК 102815549 - с. Китен; „Кооптурист – Странджа” ЕООД, ЕИК 103768668 - Варна; „Нектаркооп” ЕООД, ЕИК 175122186 – София; СБР „Здраве” ЕАД, ЕИК 130523915 – Баня; „Релакс-кооп” ЕООД, ЕИК 200588961 - с. Вонеща вода; „Мелса кооп” ЕООД, ЕИК 200728388 – Несебър; „Кооп Маркет” ЕООД, ЕИК: 202278420 - София; „Кооп-търговия и туризъм” АД, 121837308 – София; „Холдинг кооперативен бизнес” АД, ЕИК 121811740 – София; „Национален кооперативен инвестиционен фонд” АД, ЕИК 831286504 – София; „Кооп – Златен клас” ООД, ЕИК 116579048 – Кубрат; „Гранарикооп” ООД, ЕИК 104688774 – Павликени; „Красен-кооп” АД, ЕИК 121238027 – София; „Варна пакинг хаус” АД, ЕИК 124099892 – София; „Галус –

импекс” АД, ЕИК 117017044 /в несъстоятелност/ - Русе; „Совбулкооп” АД, ф.д. № 6649/1990 г. на СГС – София.

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

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

*Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:* не участва.

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

*Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:* не притежава.

*Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:* Член на НС на “Асенова Крепост” ООД, ЕИК 115012041 – София, Асеновград. Член на Управителния съвет на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на: “Химимпорт Фарма” АД, ЕИК 131181471 – София. Член на Съвета на директорите на: “Химимпорт Груп” ЕАД, ЕИК 131568888 – София. Управител на: “Булхимтрейд” ООД, ЕИК 200477808 – София; “Диализа България” ООД, ЕИК 131084129 – София;. Прокурист на: “Диализа София 1” ООД, ЕИК 131180953 – София.

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

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

*Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:* Член на УС и Изпълнителен директор на: ПОАД „ЦКБ Сила” АД, ЕИК 825240908 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, ЕИК 175225001 – София.

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

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

*Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:* Член на НС на ЦКБ АД, Скопие – Македония. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” АД, ЕИК 175225001 – София. Член на СД на „Борика-Банксервиз” АД.

**Ивайло Лазаров Дончев** – Изпълнителен директор и член на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

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

*Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:* Член на СД на ЗАО АКБ

„Татинвестбанк”, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан. Член на УС на Обществен фонд „Детство”, ЕИК 000069926

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

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

**Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:** Член на НС: на ПОАД „ЦКБ - Сила”, ЕИК 825240908 – София. Член на УС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София; ЗПАД “Армеец”, ЕИК 121076907 – София; “Параходство БРП” АД, ЕИК 827183719 – Русе; „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – София., ЕИК „Бългериан Авиешън Груп” ЕАД, ЕИК 131085074 –София; Управител в СК „ХГХ Консулт” ООД, ЕИК 130452457 – София.

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

**Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:** „Славков - одит” ЕООД, ЕИК 175295665 – София, ЕТ „Бисер - Бисер Славков”, ЕИК 121535936.

**Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:** Член на УС на „Централен кооперативен съюз”, ЕИК 000696497 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на: Холдинг “Кооперативен бизнес” АД, ЕИК 121811740 – София. Управител на: „Славков - одит” ЕООД, ЕИК 175295665 – София, Член на УС на Институт на дипломираните експерт счетоводители, Одитен комитет на “Рила газ” АД, ЕТ „Бисер – Бисер Славков”;

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

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

**Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:** Член на УС и Изпълнителен директор на ЗАД „Армеец“, ЕИК 121076907; Член на УС на ПОАД „ЦКБ СИЛА“, ЕИК 825240908; Член на СД на ЗАО АКБ „Татинвестбанк”, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан; Член на СД на ОАО СК „Итиль”, ИНН 1656000493, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан;

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

През 2012 г. е приета Програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД, чието финансово обезпечение е в размер на 200 000 лв.

#### **Точка 6:**

Към 31.12.2012 г., дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 49 клона и 218 банкови офиси в България и 1 клон в Република Кипър.

### **Точка 7:**

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на обща стойност 450,108 хил. лв и представляват ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Банката притежава ДЦК на Правителството на Р България на обща стойност 215,925 хил.лв., корпоративни ценни книжа на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 144,377 хил.лв. и 50,538 хил.лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове и други, на обща стойност 27,016 хил.лв.

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

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

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

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

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

### **Точка 8:**

От 10.01.2008 г., ЦКБ АД прилага разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление, приет от СД на „БФБ – София” АД на 17.10.2007 г. с протокол 36/17.10.2007 г.

### **УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ**

Функциите и задачите на Управителния съвет са подробно установени в Устава на Банката. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет. Към 31.12.2011 г. , Управителният съвет се състои от 8 члена.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за три години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на дружеството пред Надзорния съвет, задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет следват изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

Управителният съвет:

- организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- определя финансовата политика на банката в съответствие с действащото законодателство, Устава, решенията на Общото събрание на акционерите и решенията на Надзорния съвет;
- приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на банката;
- одобрява и предлага за одобрение от Надзорния съвет административната структура на банката, включваща дирекции, отдели, служби и клонове;
- взема решение за дългосрочно сътрудничество /над три години/ от съществено значение за банката, сътрудничество с трети лица, участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина, придобиване и разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях, както и учредяване на ипотечи, залози или други тежести върху имущество на банката;
- изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния финансов отчет, доклада за дейността на банката и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите;
- одобрява разпореждането с дълготрайните и другите активи на банката, когато това е необходимо съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции и ЗППЦК;
- одобрява кредитната и лихвената политика на банката и тарифата за лихвите, таксите и комисионите, събирани от нея;
- взема решения за предоставяне на големи и вътрешни кредити при условията на чл. чл. 44 и 45 от Закона за кредитните институции;
- решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, при спазване на действащата нормативна уредба. Решава отписването на липси и загуби на стойност до 10 на сто от капитала, като решението се одобрява от Надзорния съвет.
- приема вътрешните правила за дейността на банката;
- приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание и Надзорния съвет.

Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно. Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове. Когато се взема решение относно избора, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, той не участва в гласуването. Решенията на Управителния съвет са задължителни за изпълнителните директори и прокуриста.

Членовете на Управителния съвет се избират след предварително одобрение от БНБ.

Членовете на Управителния съвет трябва да :

- имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";
- притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лицата които управляват и представляват банката (изпълнителни директори) и да са работили най-малко пет години на длъжност с ръководни функции в банка или сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;
- не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
- не са били през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
- не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;
- не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и да не се намират във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.
- не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях данни.

Членовете на Управителния съвет подават декларация, че са съгласни да изпълняват длъжността си в интерес на банката, че са налице предвидените в закона и устава предпоставки, съответно липсват пречки за изпълняване на тази длъжност и че ще опазват банковата тайна.

По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.

Информацията за възнагражденията на членовете на Управителния съвет е публична и се разкрива при представяне на годишните финансови отчети на Банката.

Конфликт на интереси: Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Във тази връзка те са запознати със задълженията и ограниченията в тяхната дейност във връзка с изискванията на закона и в частност тези на Закона за кредитните институции /ЗКИ/ и на ЗППЦК. В ЦКБ АД действат вътрешни правила за реда за

разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност. Членовете на Управителния съвет незабавно разкриват наличие на конфликт на интереси и не участват в обсъждането и гласуването на въпроси, при които съществува или е налице потенциален конфликт на интереси.

### **НАДЗОРЕН СЪВЕТ**

Надзорният съвет се състои от трима членове. Най-малко една трета от членовете му трябва да бъдат независими по смисъла на ЗППЦК.

Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание за срок от три години и могат да бъдат преизбрани без ограничение. Лицата по изречение първо могат да бъдат избрани след предварително одобрение от БНБ.

Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице.

Член на Надзорния съвет, съответно представител на член-юридическо лице, може да бъде лице, което притежава надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността и отговаря на следните изискванията:

- не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;
- не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права;
- не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;
- не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и не се намира във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник.

Надзорният съвет не участва в управлението на банката. Той представлява банката само в отношенията с Управителния съвет. Надзорният съвет избира от своите членове председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет. Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга банката. Той може да прави проучвания в изпълнение на задълженията си като използва и експерти.

Надзорният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

Надзорният съвет:

- избира членовете на Управителния съвет. Избира прокуристи, с изключение на тези, чието упълномощаване е само за дейността на клон, и търговски пълномощници;
- одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, които имат постоянен адрес или дългосрочно пребиваване в страната, наричани изпълнителни директори, да представляват дружеството пред физически, юридически лица и държавата, и да осъществяват оперативното му управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;

- одобрява административната структура (длъжности, организационни звена и тяхната субординация) на банката;
  - има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга дружеството;
  - може да прави проучвания като използва експерти;
  - одобрява стратегията за дейността на банката;
  - определя възнагражденията и тантиемите, дължими на прокуристите, сроковете за които се дължат и размерите на гаранциите им за управление;
  - решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите и устава.
- Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, дава съгласие за:
- придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;
  - съществени промени в дейността на банката;
  - съществени организационни промени;
  - дългосрочно сътрудничество, над 3 /три/ години, с трети лица, което е от съществено значение за банката, включително участие и прекратяване на участие в дружества с такъв срок, с изключение на случаите, когато банката придобива мажоритарен дял в дружеството;
  - създаване и закриване на клонове.

Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

При изпълнение на своите задължения Надзорният съвет се ръководи от законите, Устава на Банката и стандартите за почтеност и компетентност.

Политиката на Надзорния съвет по отношение на възнагражденията гарантира ефективно управление на дружеството в интерес на акционерите.

Независимият член на Надзорния съвет действа в най-добрия интерес на Банката и акционерите безпристрастно и необвързано.

Общото събрание на акционерите определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет съответства на техните дейност и задължения и не е обвързано с резултатите от дейността на дружеството. Възнаграждението на независимия директор е постоянно. Членовете на Надзорния съвет не получават допълнителни възнаграждения от Банката и не се компенсират за своята дейност с акции или опции.

### **Конфликт на интереси**

Членовете на Надзорния съвет са длъжни да избягват и да не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Във тази връзка те са запознати със **задълженията и ограниченията** в тяхната дейност във връзка с изискванията на закона и в частност тези на ЗКИ и ЗППЦК. В ЦКБ АД действат **вътрешни правила** за реда за разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност. Членовете на Надзорния съвет незабавно разкриват наличие на конфликт на интереси и не участват в обсъждането и гласуването на въпроси, при които съществува или е налице потенциален конфликт на интереси.

Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет разкриват конфликти на интереси и осигуряват на акционерите достъп до информация за сключени между Банката и тях сделки, чрез тримесечните финансови отчети и годишният финансов отчет.



## **ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ**

В изпълнение на изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол на банките, Служба “Вътрешен одит” при ЦКБ АД проверява и оценява системата за отчетност и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и др. В съответствие с “Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в Централна кооперативна банка АД” ежегодно се планират и извършват проверки на основните рискове за банката: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др. При проверките се оценяват системите, политиките и правилата за управление на риска; дейността на органите и звената в банката, отговарящи за контрола и оценката на отделните рискове; спазването на нормативните изисквания и вътрешни правила; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и др.

Съгласно ЗКИ, годишните финансови отчети на ЦКБ АД се проверяват и заверяват от специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит.

Едно и също лице не може да бъде одитор на една и съща банка за период, надхвърлящ 5 последователни години.

ЦКБ АД съгласува предварително с БНБ избора на одитор.

В доклада си одиторът дава заключение за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на банката и получения финансов резултат. Одиторът извършва преглед и изразява одиторско мнение и относно:

1. надеждността на системите за вътрешен контрол;
2. съответствието на изготвените от банката надзорни отчети с изискванията на този закон и на актовете по прилагането му.

Одиторите информират незабавно и в писмена форма БНБ за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които:

1. представляват нарушение на законите, подзаконовите нормативни актове и актовете на БНБ, които регулират банковата дейност;
2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на банката;
3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която банката няма да е в състояние да изпълнява своите парични задължения;
4. водят до отказ на одитора да завери отчетите или до заверка на отчетите с изразяване на резерви;
5. са свързани с действия на администратор на банката, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на банката или на нейни клиенти;
6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които банките редовно представят в БНБ

## **ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ**

### **1. Защита правата на акционерите:**

Акционери на банката могат да бъдат кооперации, кооперативни съюзи, кооперативни предприятия, междукооперативни предприятия и други юридически и физически лица. Акционер е всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите, водена от Централния депозитар.

Акционерът има право да изисква информация за състоянието на банката, което право се упражнява в пределите на закона, по всяко време, включително и на

заседанията на Общото събрание. Членовете на управителните и контролните органи и прокуристът на Банката са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на дружеството, освен за обстоятелствата, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред.

## **2. Общо събрание на акционерите**

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централен депозитар 14 дни преди датата на общото събрание.

Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице.

Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Пълномощниците на акционерите следва да бъдат упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл.116 от ЗППЦК. Подписът на упълномощителя следва да бъде нотариално заверен, съответно, да бъде универсален електронен подпис в случай на издаване на пълномощното под формата на електронен документ.

На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

Пълномощните следва да бъдат представени пред дружеството един работен ден преди деня на общото събрание.

Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, която се обявява в търговския регистър най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата, заедно с материалите за общото събрание по чл.224 от ТЗ, се изпраща на Комисията за финансов надзор и се публикува на интернет страницата на Банката за времето от обявяването ѝ до приключването на общото събрание. По този начин се дава публичност на корпоративното събитие и се насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Поканата съдържа:

- наименованието и седалището на банката;
- вида на събранието, датата, мястото и часа на провеждането му;
- дневен ред на въпросите предложени за обсъждане, както и конкретни - предложения за решения;
- формалностите по регистрирането на акционерите /пълномощниците/ за събранието;
- други реквизити, предвидени в закона.

През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители. Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участвува в гласуването.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини. Управителният съвет приема План – сценарий за провеждане на Общото събрание на акционерите, с който се организират процедурите и реда за провеждане на Общото събрание и се гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред.

ЦКБ АД поддържа на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите. Управителният съвет съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публикуването на Протокола от Общото събрание на акционерите в интернет страницата на Банката.

### **РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

ЦКБ АД разкрива информация, чрез интегрирана система за разкриване на информация Х3 News и чрез собствената си интернет страница.

По този начин се гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не се позволява злоупотреби с вътрешна информация.

Управителният съвет гарантира, че системата за разкриване на информация осигурява пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и информирани решения и оценки.

ЦКБ АД периодично разкрива информация за факти и обстоятелства, които могат да се считат за вътрешна информация, съгласно Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

На интернет страницата на ЦКБ АД се разкрива информация за:

- данни за дружеството;
- данни за акционерната структура;
- устройствените актове на дружеството;
- данни за управителните органи;
- счетоводни отчети поне за последните 3 години;
- материалите за предстоящите общи събрания на акционерите на дружеството.
- Информация за взетите решения от общите събрания на акционерите поне за последните три години;
- информация за одиторите;
- информация за предстоящи събития;
- важна информация, свързана с дейността на дружеството.

### **Точка 9:**

#### **Видове предлагани от ЦКБ АД продукти и услуги**

##### **Относителен дял на депозитите по видове:**

	/хил. лв./	
Безсрочни депозити	645,485	22.50%
В лева	512,360	
В чуждестранна валута	133,125	
Срочни депозити	2,028,034	70.69%
В лева	1,097,826	
В чуждестранна валута	930,208	

Спестовни влогове	168,037	5.86%
В лева	101,291	
В чуждестранна валута	66,746	
Други депозити	27,557	0.96 %
В лева	18,439	
В чуждестранна валута	9,118	
<b>Общо задължения към други депозанти</b>	<b>2,869,113</b>	<b>100.00%</b>

И през изминалата година кредитирането на физически лица продължи да бъде основен приоритет за „Централна Кооперативна Банка” АД, като банката се фокусира върху клиентите, които са оценявани като по-надеждни и носещи значително по-нисък кредитен риск от средния. В тази връзка, отделните звена в банката, продължиха да работят активно по сключване на договори с работодатели – големи частни, държавни и общински дружества за изплащане на заплати на техните служители по сметки в ЦКБ АД. На тези служители се предлагат преференции по отношение на лихвени условия и такси. Към декември 2012 г. банката обслужва заплатите на над 86'950 служители или около 3'950 заплати повече в сравнение с 2011 г. Наред с преференциите, които банката предлага към служителите на тези фирми, ЦКБ има разработени кредитни продукти със специални условия за служители на общоизвестни и стабилни фирми, с които няма сключен договор за превеждане на заплати.

С оглед запазване на позициите на ЦКБ АД на пазара на потребителско кредитиране и стремежът на банката да увеличи портфейла си от кредити на физически лица, през месец май 2012 година:

- бяха актуализирани лихвите и други параметри по потребителските кредити, овърдрафти и кредитни карти за клиенти с добри и постоянни доходи, със стабилни работодатели, за държавни служители и служители на определени фирми, одобрени от Изпълнителните директори;
- беше увеличен срока и размера на кредитите за пенсионери.

През август 2012 г. бяха приети нови Правила за отпускане на кредит Овърдрафт, съгласно които клиентите могат да се възползват от два нови продукта – Овърдрафт „Доверие“ и „Днес“, както и от овърдрафт „Стандарт“ вече и в евро. Параметрите на новите продукти са преференциални в сравнение със овърдрафтите „Стандарт“ и са предназначени за определени квалифицирани, финансово грамотни и добре заплатени служители на стабилни работодатели.

В края на месец октомври беше направена важна крачка в посока оптимизиране на процеса на разглеждане и обработка на постъпилите в офисите на банката искания за потребителски кредит. Специално обособено звено в Дирекция „Индивидуално банкиране“ започна да обработва централизирано постъпилите искания, използвайки специално разработена програма за оценка на кредитния риск на кредитоискателите и поръчителите /скоринг система/. Промяната цели по-бързо взимане на решения, като едновременно с това се намалява субективния фактор и се работи в посока намаляване на риска. В същото време кредитните специалисти в клоновете се разтоварват от част от дейностите, които са извършвали до момента и могат да проявят повече активност при представяне на продуктите на банката пред потенциалните клиенти.

Работейки в посока увеличаване на обема на потребителските кредити и привличане на платежоспособни клиенти, през месец ноември стартира промоция за отпускане на кредити с цел рефинансиране на задължения към други банки. За периода на промоцията, клиентите ползват 20% намаление на таксите и отстъпка от стандартните лихвени нива.

И през 2012 г. ЦКБ АД продължи да предлага на клиентите възможността да кандидатстват за кредит за покупка на стоки чрез своите партньори-търговци, тъй като този продукт е важен за привличане на нови кредитополучатели и надграждане на базата от лоялни клиенти. Към 31.12.2012 г. броят на търговците по стоки на кредит е близо 1'100 с около 2'400 търговски обекта. Обработката на заявките, постъпили от търговските партньори на ЦКБ от цялата страна, продължава да се извършва от служители в ЦУ.

През месец май 2012 година, Банката предложи на клиентите си нов ипотечен кредит „Дом за теб”. Кредитът се отпуска за закупуване на жилищен имот и довършителни работи, както и за рефинансиране на ипотечни кредити, отпуснати от други банки за покупка на жилище. Кредитът е с атрактивни параметри и е предназначен за клиенти с добри и доказани доходи, които получават заплата в банката и предлагат обезпечение, достатъчно да обезпечи над 125% размера на отпуснатия кредит.

С цел привличане на нови клиенти, пред месец октомври бяха приети промоционални условия по продукта „Дом за теб”. Беше намалена лихвата по кредити в евро и беше премахната таксата за подаване на искане. На клиентите, които поискат кредит с цел рефинансиране в периода на промоцията, банката предлага кобрандирана кредитна карта Visa ССВ Bulgaria Air с удължен гратисен период.

През 2012 г. ЦКБ АД запази позициите си на един от най-големите издатели на кредитни и дебитни карти в страната. Банката издава международни кредитни карти MasterCard и Visa, предплатени виртуални карти Visa, предплатени GIFT карти MasterCard и Visa, международни дебитни карти Maestro и Visa Electron, както и местни кредитни и дебитни карти. През второто тримесечие на 2012 г. ЦКБ АД стартира издаването на международни кредитни карти Visa Platinum.

През 2012 г. ЦКБ АД утвърди добрите си пазарни позиции при издаването на банкови карти, като общият брой издадени карти на Банката към 31.12.2012 г. възлиза на 709 644. Отчетено е нарастване в броя на издадените кредитни карти Visa от 17 721 на 19 622 бр.

ЦКБ АД успя да запази добри пазарни дялове и по отношение на развитието на мрежата си от банкомати и ПОС терминали. Броят на виртуалните ПОС терминали през 2012 г. достигна 264. В края на 2012 г. общият брой на АТМ терминалите на ЦКБ е 344, което съставлява 12,13% от общия брой инсталирани АТМ терминали в мрежата на картовия оператор БОРИКА БАНКСЕРВИЗ АД. Общият брой ПОС терминали на ЦКБ също бележи увеличение, като към края на 2012 г. са 2 920, включително ПОС терминалите в банкови салони.

Общият брой издадени международни кредитни карти в края на декември 2012 г. е 32 353 бр., от които MasterCard – 12 731 броя и Visa – 19 622 броя.

ЦКБ АД предлага също местни кредитни карти “Маркет” и “Маркет+”. В края на декември 2012 г. броят издадени карти “Маркет” е 4 056.

**Международни кредитни карти Visa Platinum.** През второто тримесечие на 2012 г. стартира издаване на международни кредитни карти Visa Platinum, предназначени за най-важните клиенти на Банката, с отлична финансова репутация, ценящи лукса и престижа. Към края на 2012 г. има издадени 140 карти от този вид. Освен изключително изгодните финансови параметри на картата Visa Platinum, като ниска лихва и дълъг гратисен период, Банката предлага на картодържателите и допълнително персонално обслужване в няколко различни аспекта: закупуване на самолетни билети при най-изгодни условия; осигурен от Банката достъп до бизнес салоните на много от летищата в Европа; персонален застраховател, който да ги обслужи на място в техния офис или дом; отстъпки при пазаруване при някои от най-престижните марки облекла или бижута; осигуряване на билети за престижни премиери, концерти или състезания.

**Промоции за картодържатели на ЦКБ с карти Visa, Visa Electron, Maestro и MasterCard.** През 2012 г. ЦКБ АД отново проведе мащабни кампании съвместно с картовите организации Visa и MasterCard, насочени към стимулиране на плащанията с карти, издадени от Банката, при търговци в страната. Притежателите на международни карти от ЦКБ имаха възможност да участват в промоции с атрактивни награди и допълнителни стимули. В периода 1 септември – 31 декември 2012 г. ЦКБ АД, съвместно с MasterCard, проведе кампания за насърчаване на плащанията с MasterCard и Maestro карти, издадени от ЦКБ, при търговци в страната, с награди за клиентите. Картодържателите, изпълнили условията на кампанията, получиха възможност за участие в томболи с множество награди.

И тази година бяха проведени две национални кампании на Visa България за активиране на плащанията с карти Visa. Клиентите, ползвали своите Visa и Visa Electron карти за покупки в страната в периода на кампаниите, автоматично участваха в томболи с големи награди. През 2013 г. ЦКБ отново ще участва в кампании, организирани съвместно с Visa и MasterCard и ще продължи да насърчава клиентите си все по-често да ползват картите си, издадени от Банката, когато пазаруват.

**Програма ССВ Bonus.** ЦКБ АД продължи да развива програмата ССВ Bonus, която предоставя възможност на картодържателите да пазаруват с отстъпки в престижни търговски обекти. Тази програма е важно предимство за клиентите при избор на банка, не само за кредитни, но и за дебитни карти. През 2012 г. броят на партньорите в ССВ Bonus е над 180, с повече от 650 търговски обекта.

#### **Програма за лоялност ССВ Club**

През 2012 г. ЦКБ успешно продължи да развива програмата за лоялност ССВ Club – съвместна програма с България Ер, Армеец, Лукойл и Мобилтел, като към нея се включиха още два партньора – Етап-Адрес и Груп плюс. През годината продължи и нарастването на броя участници в програмата, като към края на 2012 г. те достигнаха близо 320 000 души. Съществена роля за успеха на програмата изигра разнообразието от възможности за клиентите да се включат в ССВ Club – в ЦКБ АД,

при всеки от партньорите, чрез обаждане по телефона или чрез заявка на сайта на програмата.

За 2012 г. по програмата ССВ Club бяха постигнати бонусирани продажби за над 6 500 000 лв. За това постижение принос в програмата има всеки един от партньорите. България Ер предоставя на клиентите атрактивна отстъпка от 5% върху цената на самолетните билети, към която се добавят още 3% при плащане с кобрандирана кредитна карта ССВ – Bulgaria Air. Ценна за клиентите е и преференцията под формата на безплатен превоз на допълнителен багаж с всеки полет на България Ер. Армеец предоставят възможност за начисляване на бонус точки по програмата, в съчетание с ползването на различни други отстъпки от застрахователното дружество. Лукойл, поради естеството на своя бизнес, осигурява най-голяма честота на бонусираните продажби, за което допринася и значимият за горива процент на отстъпката – 3% при заплащане на бензин или дизел, като от 2012 година вече предоставя и 2 % отстъпка при заплащане на пропан-бутан в техните обекти. Мобилтел е единственият партньор, който предоставя отстъпки на клиентите не само при текущи покупки, но и за плащания към мобилния оператор, извършени през предходните години. Етап-Адрес и Груп плюс предоставят изгодна отстъпка в размер на 5 % от цената на автобусните билети.

ЦКБ АД има изключително голям принос за развитието на програмата, като всеки клиент, който участва в програмата, задължително е настоящ или нов клиент на Банката. ЦКБ АД предоставя богат избор на клиентите кои от банковите продукти и услуги да използват, за да могат да получават отстъпки от България Ер, Армеец, Лукойл, Мобилтел, Етап-Адрес и Груп плюс. Програмата ССВ Club стимулира едновременното развитие и на кредитните, и на спестовните продукти на ЦКБ АД. Чрез програмата за лоялност, ЦКБ АД получава и допълнително конкурентно предимство спрямо другите банки в България, на база ползите за клиентите от членството в ССВ Club.

### **Точка 10**

***През 2012г. ЦКБ АД е реализирала нетни приходи*** по отделни категории дейности и пазари, както следва:

#### **I. Нетни приходи от лихви**

Реализирани нетни приходи от лихви през 2012г. са в размер на 52,071 хил. лв., като приходите са в размер на 165,019 хил. лв. и разходите са в размер на 112,948 хил. лв.

#### **II. Нетни приходи от такси и комисионни**

Реализираните нетни приходи от такси и комисионни през 2012г. са в размер на 30,784 хил. лв., като приходите са в размер на 35,461 хил. лв. и разходите са в размер на 4,677 хил. лв.

Разходите за такси и комисионни са формирани от банкови преводи, обслужване на сметки на Банката, сделки с ценни книжа и други.

#### **III. Нетни приходи от операции с ценни книжа**

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа през 2012 г. са в размер на 13,094 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти

и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества, от една страна, и от извършена от ЦКБ АД преоценка на тези книжа, от друга страна.

#### **IV. Нетни приходи от промяна на валутните курсове**

Реализираните нетни приходи от промяна на валутните курсове през 2012г. са в размер на 5,890 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД валутни сделки, от една страна, и от извършена от ЦКБ АД валутна преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута, от друга страна.

#### **V. Други нетни приходи от дейността**

Реализираните други нетни приходи от дейността през 2012г. са в размер на 20,844 хил. лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от цесионни договори в размер на 7,181 хил. лв. и приходи от продажба на дълготрайни материални активи в размер на 12,173 хил. лв.

#### **VI. Увеличение на обезценките за несъбираемост**

Увеличение на обезценките за несъбираемост през 2012г. е в размер на 8,650 хил. лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 17,166 хил. лв. и приходи от реинтегрирани провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 8,516 хил. лв.

#### **VII. Разходи за дейността**

Разходите за дейността на ЦКБ АД през 2012г. са в размер на 102,365 хил.лв.

#### **Точка 11:**

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

През месец декември 2012 Банката е сключила с ЦКБ ГРУП ЕАД Договор за подчинен срочен дълг по смисъла и при условията на Наредба №8 от 14.12.2006г. 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 кредитора няма право да обявява кредита за предсрочно изискуем при никакви обстоятелства.

#### **Точка 12:**

През 2012 г. ЦКБ АД е извършила редица сделки със свързани лица, като е издавала гаранции, отпускала кредити, привличала парични средства, осъществявала репо – сделки и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни



търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване на изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на ЦКБ АД.

**Точка 13:**

Няма настъпили през 2012 г., събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката.

**Точка 14:**

Общата сума на условните задължения към 31.12.2012 г са както следва:

	/в хил. лв./
Банкови гаранции:	
В български лева:	27,510
В чуждестранна валута:	47,902
Неотменими ангажименти:	72,797
Други условни задължения:	71
Общо условни задължения:	148,280

Към 31 декември 2012, Банката, има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума 72,797 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други. Банката е реализирала приходи от такси и комисионни, свързани с посочените задбалансови ангажименти в размер на 1,276 хил.лв.

**Точка 15**

Към 31.12.2012г. година ЦКБ АД притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, инвестиции в размер на 3,200 хил.лв. в дъщерното дружество УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД и инвестиции в размер на 10,277 хил.лв. в ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (представляващи 55.93% от капитала на дъщерното дружество).

Към 31.12.2012 г. ЦКБ АД поддържа експозиции в дялови ценни книжа основно на български емитенти, като има една съществена експозиция на чуждестранен емитент, изразяваща се в акции на ЦКБ Скопие АД на стойност 46,216 хил.лв. Общият размер на експозициите в дялови ценни книжа за търгуване и продажба е 27,016 хил.лв.

**Точка 16:**

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на заеми – привлечени средства.

През 2012 г., ЦКБ АД не е емитирала облигационни емисии и не е привличала съществени средства от кредитни институции. Основната част от привлечените и средства са депозити на граждани, предприятия и нефинансови институции.

Общият размер на привлечените средства към 31.12.2012 г. е 3,002,217 хил.лв., като 2,670,431 хил.лв. са привлечени средства от депозанти. Лихвените проценти по тези депозити са фиксирани.

Към 31 декември 2012 Банката 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., в т.ч. задължения по лихви, 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 2012г. Банката 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.
- 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.

ЦКБ АД има сключено с Държавен фонд „Земеделие” споразумение за рефинансиране на инвестиционни кредити на лица със сключени договори за отпускане на финансова помощ по мерки от Програма за развитие на селските райони за периода 2007 – 2013 г. Срокът на сключения договор е до 31.12.2013 година. Банката дължи 2 % годишна лихва върху предоставените от Държавен фонд „Земеделие” средства.

ЦКБ АД има сключено споразумение с „Национален Гаранционен Фонд” ЕАД за издаване на гаранции по кредити за осъществяване на проекти по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство” 2007–2013 г., както и издаване на контрагаранции по банкови гаранции за авансови плащания. „Национален Гаранционен Фонд” ЕАД гарантира 80% от главницата по кредита и 80% от договорните лихви и лихвите за забава в плащанията до 180 дни. Крайният срок за включване на нови кредити/банкови гаранции в гарантирания портфейл е 30.09.2015г.

ЦКБ АД и Национален гаранционен фонд ЕАД (НГФ) подписаха Договор за „Осъществяване на дейността по изпълнение на гаранционна схема за развитие на селските райони” 2007 – 2013г (ПРСР). Съгласно сключения Договор, НГФ гарантира до 80% вземанията по кредити, предоставени от Банката на Малки и средни предприятия (МСП), по смисъла на Закона за малките и средни предприятия, за финансиране на проекти, одобрени за подпомагане по мерки 121, 122 и 123 от ПРСР.

През 2012 г. по 48 бр. кредитни сделки с общ размер от 22 027 123 лв. са предоставени гаранции в полза на ЦКБ АД от трети лица в размер на 24 354 380 лева.

**Точка 17:**

През 2012 г., ЦКБ АД е отпуснала 19 178 кредита в размер на 415,779 хил. лв. и е издала 811 бр. банкови гаранции и акредитиви на стойност 47,096 хил. лева.

Всички кредити са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност на ЦКБ АД.

**Точка 18:**

През 2012 г. ЦКБ АД не е емитирала нови емисии ценни книжа.

**Точка 19:**

В Годишния си доклад за дейността за 2012 година, Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати

**Точка 20:**

ЦКБ АД управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Банката обслужва в срок всички свои задължения и израз на това е високата и степен на ликвидност.

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

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

ЦКБ АД следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за Кредитните институции /ЗКИ/ и Наредба N:11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от Ръководството на ЦКБ АД политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск съобразно регулациите на БНБ е Коефициентът на ликвидните активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (Парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Р.България, необременени от залог, Депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката. Този показател към 31.12.2012 г. има стойност 35.66%.

Банката традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техния дял към 31 декември 2012 г. е над 25% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2012 г. те заемат приблизително 4% от общите

активи. ДЦК на Република България, които Банката притежава и не е заложила са над 2% от активите ѝ. Поддържайки над 30% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

**Точка 21:**

Развитието си през 2013 г., ЦКБ АД ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции. Банката има излишък над нормативно заложените капиталови изисквания по Наредба N:8 на БНБ за Капиталовата адекватност на кредитните институции и е в състояние да реализира напълно своите намерение за разширяване на дейността си.

**Точка 22:**

През 2012 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на ЦКБ АД.

Принципите на управление са в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

**Точка 23:**

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.

Основните принципи, залегнали в политиката на ЦКБ АД 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 рисковопретеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

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

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;

- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

**Точка 24:**

През отчетната финансова година няма промени в управителните и контролни органи на банката.

**Точка 25:**

**Получени парични възнаграждения:**

N	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения, награди и/или ползи на всеки от членовете на НС и УС за 2012 г.
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС	60 000
2.	Марин Великов Митев	Член на НС	60 000
3.	Централен кооперативен съюз	Член на НС	60 000
4.	Александър Асенов Воденичаров	Председател на УС	35 359
5.	Сава Маринов Стойнов	Изпълнителен директор и член на УС	35 359
6.	Георги Димитров Константинов	Изпълнителен директор и член на УС	35 359
7.	Ивайло Лазаров Дончев	Изпълнителен директор и член на УС	35 359
8.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС	35 359
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС	35 359
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС	35 359
11.	Цветанка Донкова Крумова	Член на УС	35 359

Няма получени непарични възнаграждения.

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината.

Няма сума, дължима от ЦКБ-АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

**Точка 26:**

Към 31.12.2012 г., Сава Маринов Стойнов, изпълнителен директор и член на управителния съвет на ЦКБ АД е притежавал 3436 броя акции, съставляващи 0,003% от капитала на банката.

**Точка 27:**

На ЦКБ АД не са известни договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

**Точка 28:**

ЦКБ АД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Банката в размер най-малко 10 на сто от собствения ѝ капитал. Общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собствения ѝ капитал.

Точка 29:

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: Антон Филипов Филипов.  
Адрес на кореспонденция: 1000 София, ул."Г.С.Раковски" № 103; Телефон: +359 2 92 66 570; факс: 359 2 92 66 226 ; e-mail: anton.filipov@ccbank.bg; WEB – site: [www.ccbank.bg](http://www.ccbank.bg).

Точка 30:

Минимална средно – претеглена цена за 2012 г. - **0.530 лева.**

Максимална средно – претеглена цена за 2012 г. – **0.875 лева.**

Средно претеглена цена за 2012 г. – **0.678 лева.**

Последна средно - претеглена цена от дата 28.12.2012 г. – **0.568 лева.**

  
САВА СТОЙНОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

  
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



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

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на  
Централна кооперативна банка АД

### Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Централна кооперативна банка АД (“Банката”), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 и индивидуалните отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

#### *Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет*

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

#### *Отговорност на одитора*

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

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



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

#### Мнение

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален финансов отчет на Банката към 31 декември 2012, изготвен на база МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката от 29 март 2013 се носи от ръководството на Банката.



Васко Райчев  
Регистриран одитор



Делойт Одит ООД



Асен Димов  
Управител

София  
29 март 2013



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	871,577	459,993
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	183,623	420,221
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	63,976	32,444
Финансови активи, държани за търгуване	7	96,201	71,777
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	1,590,262	1,423,186
Други активи	9	65,993	75,116
Финансови активи, на разположение за продажба	10	201,408	261,088
Финансови активи, държани до падеж	11	152,499	148,246
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	59,693	49,416
Дълготрайни активи	13	61,665	59,899
Нетекущи активи, държани за продажба	14	2,554	1,826
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>3,349,451</b>	<b>3,003,212</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>			
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>			
Депозити от банки	15	31,605	20,855
Кредити от банки	16	40,937	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17	-	19,882
Задължения към други депозанти	18	2,869,113	2,576,830
Други привлечени средства	19	1,000	762
Подчинени пасиви	20	45,023	-
Други задължения	21	14,539	10,084
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		<b>3,002,217</b>	<b>2,670,431</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Емитиран капитал	22.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	22.2	143,257	130,633
Преоценъчен резерв	22.3	1,293	(3,074)
Печалба за текущата година		10,086	12,624
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>347,234</b>	<b>332,781</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		<b>3,349,451</b>	<b>3,003,212</b>
Условни задължения	32	148,280	157,728

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 29 март 2013 от:

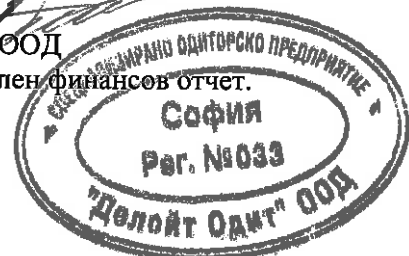
Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Васко Райчев  
Регистриран одитор  
29 март 2013

Тихомир Атанасов  
Прокурис

Асен Димов  
Управител  
Делойт Одит ООД

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всяки 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	23	165,019	156,121
Разходи за лихви	23	(112,948)	(103,056)
Нетен доход от лихви		52,071	53,065
Приходи от такси и комисиони	24	35,461	29,071
Разходи за такси и комисиони	24	(4,677)	(4,217)
Нетен доход от такси и комисиони		30,784	24,854
Нетни печалби от операции с ценни книжа	25	13,094	13,722
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	26	5,890	5,874
Други нетни приходи от дейността	27	20,844	19,546
Разходи за дейността	28	(102,365)	(92,852)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	29	(8,650)	(10,028)
Печалба за периода преди данъчно облагане		11,668	14,181
Данъци	30	(1,582)	(1,557)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>		<b>10,086</b>	<b>12,624</b>
Доход на акция (в лева)	31	0.09	0.15
Друг всеобхватен доход след данъци		4,367	1,185
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		4,367	1,185
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>		<b>14,453</b>	<b>13,809</b>

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 29 март 2013 от:

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов  
Прокурист

Васко Райчев  
Регистриран одитор  
29 март 2013

Асен Димов  
Управител  
Делойт Одит ООД



Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

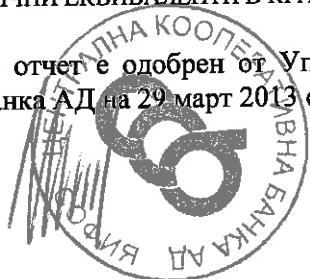
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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	11,668	14,181
Амортизация	7,863	8,765
Платен данък печалба	(697)	(2,206)
Нерезализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(9,619)	(8,886)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	8,650	10,028
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	17,865	21,882
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	43	12,760
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(31,532)	8,577
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(14,805)	(13,764)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(175,726)	(239,122)
Намаление/(увеличение) на други активи	8,237	(10,501)
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(728)	(792)
	(214,511)	(242,842)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение на депозити от банки	10,750	9,224
(Намаление)/увеличение на кредити от банки	(1,081)	1,956
(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(19,882)	(2,867)
Увеличение на задължения към други депозанти	292,283	651,938
Увеличение(намаление) на други привлечени средства	238	(255)
Увеличение на подчинени пасиви	45,023	-
Увеличение/(намаление) на други задължения	4,455	(571)
	331,786	659,425
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>135,140</b>	<b>438,465</b>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(9,628)	(18,372)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия	(10,277)	(3,200)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	64,047	(128,078)
Придобиване на финансови активи до падеж, нетно	(4,253)	(9,277)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>39,889</b>	<b>(158,927)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Емисия на дялов капитал	-	29,999
Премия резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>-</b>	<b>44,998</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>175,029</b>	<b>324,536</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)</b>	<b>877,132</b>	<b>552,596</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)</b>	<b>1,052,161</b>	<b>877,132</b>

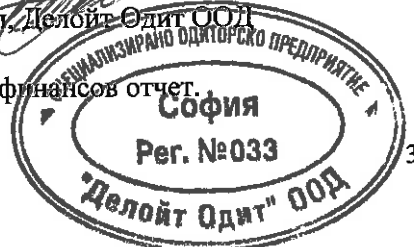
Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 29 март 2013 от:

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор  
Васко Райчев  
Регистриран одитор  
29 март 2013



Тихомир Атанасов  
Прокурист

Асен Димов  
Управител, Делойт Одит ООД



Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	83,155	64,445	108,247	(4,259)	22,386	273,974
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2010, пренесена в неразпределена печалба	-	-	22,386	-	(22,386)	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011	-	-	-	-	12,624	12,624
Емитиран и внесен основен капитал	29,999	-	-	-	-	29,999
Премиен резерв, свързан с емитиран дялов капитал	-	14,999	-	-	-	14,999
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2011	-	-	-	1,185	-	1,185
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	113,154	79,444	130,633	(3,074)	12,624	332,781
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2011, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,624	-	(12,624)	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012	-	-	-	-	10,086	10,086
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2012	-	-	-	4,367	-	4,367
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>143,257</u>	<u>1,293</u>	<u>10,086</u>	<u>347,234</u>

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 29 март 2013 от:

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Васко Райчев  
Регистриран одитор  
29 март 2013



Тихомир Атанасов  
Прокуриет

Асен Димов  
Управител  
Делойт Одит ООД

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



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

## 1. ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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

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

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

Към 31 декември 2012 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 49 клона и 218 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

### Обща рамка за финансово отчитане

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

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

Банката притежава над 50% участие в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония, УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България и ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. В съответствие с изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2013.

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

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

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

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

**Промени в МСФО**

*Стандарти и разяснения влезли в сила 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 Банката.

*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 индивидуален финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

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

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

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Промени в МСФО (продължение)

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

- Изменения на 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- Нетирание на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- 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).

Банката е избрала да не приема тези стандарти, изменения и разяснения преди датата на влизането им в сила. Банката очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху индивидуалния 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 индивидуален 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 ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Банката очаква, че приемането на тези стандарти, измененията на съществуващите стандарти и разяснения няма да окажат съществен ефект върху индивидуалния 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 Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет, ако се приложи към отчетната дата.

## **3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА**

### **3.1. Обхват и цел**

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

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

### **3.2. Основни елементи на счетоводната политика**

#### **3.2.1. Приходи от лихви и разходи за лихви**

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

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

### 3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

##### 3.2.1. Приходи от лихви и разходи за лихви (продължение)

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

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

##### 3.2.2. Такси и комисиони

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

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

##### 3.2.3. Операции в чуждестранна валута

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

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на БНБ за деня на сделката, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

Банката извършва ежедневна преоценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден. Нетните печалби и загуби, възникнали от преоценката на балансовите валутни позиции, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

От 2002 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

### **3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**

##### **3.2.4. Финансови активи**

Финансовите активи, държани за търгуване, са придобити с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или дилърския марж или са финансови активи, включени в портфейл, за който съществува вероятност за краткосрочно реализиране на печалба. Към тях се отнасят придобитите с цел търговия сконтови и лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия, в които Банката не притежава контролно участие.

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

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

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

##### **Признаване**

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

##### **Първоначална оценка**

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

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

### 3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

##### 3.2.4. Финансови активи (продължение)

###### Последваща оценка

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

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

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

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

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

###### Отписване

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

### 3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

##### 3.2.4. Финансови активи (продължение)

###### Обезценки за несъбираемост

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

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

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

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

### **3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**

##### **3.2.4. Финансови активи (продължение)**

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

Банката е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити базирана на МСФО и в съответствие с изискванията на банковото законодателство в България. Банката класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, надвишаващи минимално изискваните от регулациите, като с тези проценти се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент, както е посочено по-горе. Други специфични изисквания на регулациите са свързани с условия за прекласифициране на нередовни кредити обратно в групата на редовните и признаване на ликвидни обезпечения за целите на определяне на провизиите за обезценка на кредити.

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

##### **3.2.5 Инвестиции в дъщерни дружества**

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

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

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

### 3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

##### 3.2.6. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

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

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

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

##### 3.2.7. Парични средства и парични еквиваленти

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

##### 3.2.8. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСФО 7 "Финансови инструменти: Оповестяване", изисква в бележките към финансовите отчети да се оповести информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни.

Политиката на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената стойност. Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, депозитите и кредитите, предоставени от Банката, другите вземания, депозитите, заемите и другите краткосрочни задължения се доближава до балансовата стойност, в случай, че падежът им ще настъпи в по-кратък период от време. В момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилен и ликвиден пазар за покупки и продажби на кредити и капиталови инструменти, за които няма публикувана пазарна информация. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да се определи надеждно. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достовърни и полезни за целите на индивидуалния финансов отчет.

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

### **3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**

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

###### Йерархия на справедлива стойност

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

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

##### **3.2.9. Нетирание**

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

##### **3.2.10. Провизии за кредитни ангажименти**

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

##### **3.2.11. Деривати**

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

##### **3.2.12. Дълготрайни материални и нематериални активи**

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Банката разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.



### 3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

##### 3.2.12. Дълготрайни материални и нематериални активи (продължение)

Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

Сгради	4%	(25 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)
Транспортни средства	15%	(7 години)
Други активи	15%	(7 години)
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

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

##### 3.2.13. Нетекущи активи държани за продажба

Недвижими имоти, придобити от Банката като ипотечен кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като нетекущи активи, държани за продажба и се отчитат първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

##### 3.2.14. Данъчно облагане

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

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

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

### **3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**

##### **3.2.14. Данъчно облагане (продължение)**

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.

#### **3.3. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност**

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

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

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

**3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**3.3. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност (продължение)**

През последните няколко години в резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика е отбелязан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда, в която Банката оперира. В следствие на това размерът на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажби, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават от определените и отчетени в настоящия индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 34.

**3.4. Управление на капитала**

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

Банката изчислява, следи и обявява рисковия си капитал за всички главни рискови категории – кредитен, пазарен и операционен риск. При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно-определените указания, както и своите собствени цели. Българските банки трябва да поддържат коефициент на капиталова адекватност за Капитал от I ред не по-нисък от 6%, и коефициент на обща капиталова адекватност за рисковия капитал не по-нисък от 12%. За 2012 и 2011 Банката е спазила регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност.

**4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА**

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични средства в брой:		
В български лева	55,595	57,260
В чуждестранна валута	34,432	42,232
Парични средства на път:		
В български лева	1,312	1,968
В чуждестранна валута	1,106	693
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	689,422	268,253
Текуща сметка във валута	263	169
Минимален задължителен резерв в чуждестранна валута	88,012	88,012
Резервен обезпечителен фонд RINGS	1,435	1,406
<b>ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА     В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА</b>	<b>871,577</b>	<b>459,993</b>

**4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

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

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

**5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ**

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	15,521	-
В чуждестранна валута	78,946	113,196
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	53,023	293,379
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	12,696	11
В чуждестранна валута	2,835	1,678
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	20,602	11,957
<b>ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ</b>	<b>183,623</b>	<b>420,221</b>

**6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА**

Към 31 декември 2012 Банката 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. Банката е обезпечила със залог на български държавни ценни книжа на приблизително същата стойност. Останалата част в размер на 25,520 хил. лв. Банката е обезпечила със залог на корпоративни ценни книжа на приблизително същата стойност. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2012.

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

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

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

**7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Средносрочни български държавни облигации	18,176	8,787
Дългосрочни български държавни облигации	723	150
Български корпоративни ценни книжа	65,050	53,378
Деривати, държани за търгуване	<u>12,252</u>	<u>9,462</u>
<b>ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ</b>	<u>96,201</u>	<u>71,777</u>

**Средносрочни български ценни книжа**

Към 31 декември 2012 и 2011 средносрочните облигации съответно в размер на 18,176 хил. лв. и 8,787 хил. лв. 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, съответно в размер на 723 хил. лв. и 150 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

**Български корпоративни ценни книжа**

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

Към 31 декември 2011 Банката притежава корпоративни капиталови ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 35,582 хил. лв., като част от тях в размер на 34,840 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.

**7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**Деривати, държани за търгуване**

Към 31 декември 2012 и 2011 дериватите държани за търгуване съответно в размер на 12,252 хил. лв. и 9,462 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

**Български ценни книжа, заложи 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 заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

**8. 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	31,965	36,521
Предприятия:		
В български лева	664,397	549,061
В чуждестранна валута	720,966	633,661
	<u>1,617,500</u>	<u>1,448,954</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(27,238)</u>	<u>(25,768)</u>
<b>ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО</b>	<u><u>1,590,262</u></u>	<u><u>1,423,186</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.

**(б) Анализ по икономически отрасли**

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Селско и горско стопанство	69,043	54,342
Промисленост	90,817	107,889
Строителство	85,862	77,939
Търговия и финанси	905,974	748,778
Транспорт и комуникации	134,960	111,261
Граждани	232,137	266,232
Други	98,707	82,513
	<u>1,617,500</u>	<u>1,448,954</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(27,238)</u>	<u>(25,768)</u>
<b>ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО</b>	<u><u>1,590,262</u></u>	<u><u>1,423,186</u></u>

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

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

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

**(в) Лихвени проценти**

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

**9. ДРУГИ АКТИВИ**

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Отсрочени данъчни активи	183	155
Текущи данъчни активи	1,075	1,069
Разходи за бъдещи периоди	6,558	9,184
Учредени вещни права за ползване на сгради	53,470	60,821
Други активи	4,707	3,887
<b>ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ</b>	<b>65,993</b>	<b>75,116</b>

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

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

- през месец декември 2008 от две български търговски дружества. Правата се отнасят за две масивни административни сгради, намиращи се в идеалния център на гр. София, които ще се използват за нуждите на Централното управление на Банката. Правото на ползване върху едната сграда е учредено за срок от 98 месеца за сумата от 5,372 хил. евро. Правото на ползване върху другата сграда е учредено за срок от 149 месеца за сумата от 15,598 хил. евро.
- през месец юни 2010 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за четиринадесет масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи градове на територията на страната, които ще се използват за клонове на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срокове в рамките между 115 и 120 месеца за сума в общ размер на 20,327 хил. лв.
- през месец декември 2010 е удължен срокът на правото на ползване върху една от административните сгради, намираща се в идеалния център на град София. Срокът е удължен с три месеца за сума в размер на 292 хил. евро.
- през месец юни 2011 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за единадесет масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи градове на територията на страната, които ще се използват за клонове на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срок от 132 месеца за сума в общ размер на 12,797 хил. лв.

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

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

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

**10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА**

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Средносрочни български държавни облигации	26,108	19,262
Дългосрочни български държавни облигации	39,209	64,869
Чуждестранни държавни облигации	-	16,179
Капиталови инвестиции във финансови институции	9	2,918
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	26,927	26,249
Български корпоративни ценни книжа	79,327	80,694
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	29,748	50,836
Други	80	81
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА</b>	<b>201,408</b>	<b>261,088</b>

**Български ценни книжа, заложени като обезпечение**

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

**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 на две търговски дружества.



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

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Средносрочни български държавни облигации	50,143	53,494
Дългосрочни български държавни облигации	81,566	73,849
Корпоративни ценни книжа	20,790	20,903
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ</b>	<b>152,499</b>	<b>148,246</b>

**Български ценни книжа, заложен като обезпечение**

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

**12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

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

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

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

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

**12.3. Инвестиция в дъщерно предприятие Статер банка, Куманово, Република Македония**

През април 2010 Банката придобива 317,864 броя обикновени акции с право на глас от капитала на Статер банка, Куманово, Република Македония, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката притежава 5,975 броя привилегирани акции без право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение, една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас. Към 31 декември 2010 Банката притежава 323,839 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 93.79 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2010 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 11,336 хил. лв.

## 12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

На 9 декември 2010 Общото събрание на акционерите на дъщерните дружества, Статер банка АД, Куманово и Централна кооперативна банка АД, Скопие приема спогодбата за вливане на Статер банка АД, Куманово към Централна кооперативна банка АД, Скопие. Съгласно спогодбата е взето решение за издаване на нова емисия обикновени акции на Централна кооперативна банка АД, Скопие. Обемът на тази емисия е 233.944 броя акции с номинал 41,2069 евро или 593.795.205,00 македонски денара. Емисията е предназначена само за акционерите на Статер банка АД, Куманово, като коефициентът на размяна на съществуващите акции на акционерите на Статер банка АД, Куманово с акциите от новата емисия е в съотношение 1:0,6776. В резултат на размяната Централна кооперативна банка АД, София за притежаваните към 31 декември 2010 година 323.839 броя обикновени акции от капитала на Статер банка АД, Куманово придобива 219.425 броя обикновени акции от новата емисия на Централна кооперативна банка АД, Скопие.

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

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 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.

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

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

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.5. Инвестиция в дъщерно предприятие ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

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

13. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
1 януари 2011	26,037	23,291	4,552	19,007	1,528	23,238	97,653
Придобити	866	686	25	262	20,629	25	22,493
Излезли	(4,653)	(179)	(163)	(95)	(439)	(240)	(5,769)
31 декември 2011	22,250	23,798	4,414	19,174	21,718	23,023	114,377
Придобити	9,326	3,485	1,025	1,021	11,171	471	26,499
Излезли	(8,101)	(28)	(317)	(46)	(11,799)	-	(20,291)
31 декември 2012	23,475	27,255	5,122	20,149	21,090	23,494	120,585
Амортизация							
1 януари 2011	6,213	17,279	3,705	8,715	-	11,448	47,360
Начислена за периода, нетно	947	2,068	368	2,405	-	2,977	8,765
Амортизация на излезлите	(1,094)	(177)	(163)	(87)	-	(126)	(1,647)
31 декември 2011	6,066	19,170	3,910	11,033	-	14,299	54,478
Начислени за периода, нетно	747	1,658	365	2,336	-	2,757	7,863
Амортизация на излезлите	(3,036)	(28)	(317)	(40)	-	-	(3,421)
31 декември 2012	3,777	20,800	3,958	13,329	-	17,056	58,920
Нетна балансова стойност							
31 декември 2011	16,184	4,628	504	8,141	21,718	8,724	59,899
31 декември 2012	19,698	6,455	1,164	6,820	21,090	6,438	61,665

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

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

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

**14. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**

Като нетекущи активи, държани за продажба, са представени недвижими имоти, придобити в периода 2010 – 2012 година от Банката като ипотечен кредитор по отпуснати и необслужвани кредити. Тези активи няма да бъдат използвани от Банката в дейността ѝ, поради което са предприети действия за тяхната продажба през 2013 година.

**15. 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	3,272
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	1,013	898
Срочни депозити от местни банки в български лева	17,995	4,040
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	10,267	8,529
<b>ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ</b>	<b>31,605</b>	<b>20,855</b>

**16. КРЕДИТИ ОТ БАНКИ**

Към 31 декември 2012 Банката 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., в т.ч. задължения по лихви, 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 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.
- 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.

**17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА**

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

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

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

**18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ**

**(а) Анализ по срочност и вид валута**

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Безсрочни депозити		
В лева	512,360	405,480
В чуждестранна валута	133,125	107,313
	<u>645,485</u>	<u>512,793</u>
Срочни депозити		
В лева	1,097,826	988,070
В чуждестранна валута	930,208	954,955
	<u>2,028,034</u>	<u>1,943,025</u>
Спестовни влогове		
В лева	101,291	69,128
В чуждестранна валута	66,746	38,872
	<u>168,037</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>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ</b>	<u><u>2,869,113</u></u>	<u><u>2,576,830</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	766,219	736,770
	<u>1,858,163</u>	<u>1,691,733</u>
Депозити на предприятия		
В български лева	619,533	507,715
В чуждестранна валута	363,860	364,370
	<u>983,393</u>	<u>872,085</u>
Депозити на други институции		
В български лева	18,439	7,499
В чуждестранна валута	9,118	5,513
	<u>27,557</u>	<u>13,012</u>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ</b>	<u><u>2,869,113</u></u>	<u><u>2,576,830</u></u>

**19. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА**

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

## 20. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

През месец декември 2012 Банката е сключила с ЦКБ ГРУП ЕАД Договор за подчинен срочен дълг по смисъла и при условията на Наредба №8 от 14.12.2006г. 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.

## 21. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,388	1,054
Деривати, държани за търгуване	8,264	6,098
Други задължения	4,538	2,617
Приходи за бъдещи периоди	349	315
<b>ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>14,539</b>	<b>10,084</b>

### 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.

## 22. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

### 22.1 ЕМИТИРАН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2012 и 2011 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои от 113,154,291 броя и 113,154,291 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

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

Основни акционери	2012		2011	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,584	68.56	72,522	64.09
Химимпорт АД	5,811	5.14	11,202	9.90
Лориян ЕООД	3,917	3.46	-	-
ЗАД Армеец АД	3,783	3.34	3,783	3.34
Универсален пенсионен фонд				
Съгласие	1,685	1.49	5,804	5.13
Други	20,374	18.01	18,567	16.41
Artio International Equity Fund	-	-	1,276	1.13
	<b>113,154</b>	<b>100</b>	<b>113,154</b>	<b>100</b>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

**22. СОБСТВЕН КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**22.2 РЕЗЕРВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА**

Резервите, включително неразпределена печалба към 31 декември 2012 включват неразпределима част в размер на 7,059 хил. лв. и разпределима част в размер на 136,198 хил. лв.

**22.3 ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ**

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

**23. 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	143,855	132,697
Ценни книжа	18,788	18,275
Депозити в банки	2,376	5,149
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ</b>	<b>165,019</b>	<b>156,121</b>
	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	110,209	100,013
Депозити на банки	465	554
Кредити	2,082	2,000
Други	192	489
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>	<b>112,948</b>	<b>103,056</b>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Отпускане и погасяване на кредити	5,680	2,194
Обслужване задбалансови ангажименти	1,276	1,163
Обслужване на сметки	2,824	2,507
Банкови преводи в страната и чужбина	17,844	17,598
Други приходи	7,837	5,609
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ</b>	<b>35,461</b>	<b>29,071</b>

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

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

**24. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Обслужване на сметки	166	164
Банкови преводи в страната и чужбина	3,671	3,596
Сделки с ценни книжа	407	70
Освобождаване на ценни пратки	208	158
Други разходи	225	229
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ</b>	<b>4,677</b>	<b>4,217</b>

**25. 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	2,677	3,096
Печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	798	1,740
Печалба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	9,619	8,886
<b>ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО</b>	<b>13,094</b>	<b>13,722</b>

**26. 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	7,119	5,105
Печалба/(загуба) от преоценка, нетно	(1,229)	769
<b>ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО</b>	<b>5,890</b>	<b>5,874</b>

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



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

**27. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА**

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от дивиденди	802	283
Приходи от цесионни договори	7,181	12,046
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	12,173	4,383
Други приходи от дейността	688	2,834
<b>ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО</b>	<b>20,844</b>	<b>19,546</b>

Приходите от цесионни договори през 2012 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия парични вземания, произтичащи от договори за кредит в общ размер на 7,181 хил. лв. През 2011 приходите от цесионни договори са в размер на 12,046 хил. лв.

**28. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА**

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Заплати и други разходи за персонала	31,731	29,448
Административни и маркетингови разходи	43,295	38,411
Други разходи	16,754	13,566
Амортизация	7,862	8,766
Материали и ремонтни	2,723	2,661
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА</b>	<b>102,365</b>	<b>92,852</b>

**29. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ**

	Предоставени кредити на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	22,955
Начислени за периода	16,815
Освободени през периода	(6,787)
Отписани	(7,215)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	25,768
Начислени за периода	17,166
Освободени през периода	(8,516)
Отписани	(7,180)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	27,238

**30. ДАНЪЦИ**

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за текущи данъци	1,610	1,550
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	(28)	7
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ</b>	<b>1,582</b>	<b>1,557</b>

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

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

30. ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2012 и 2011. 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 2013 и 2012.

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	26	37
<b>ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ</b>	<b>183</b>	<b>155</b>

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Печалба преди данъци	11,668	14,181
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2012 и 10% за 2011	1,167	1,418
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	415	139
<b>РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ</b>	<b>1,582</b>	<b>1,557</b>
<b>ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА</b>	<b>13,56%</b>	<b>10,98%</b>

31. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	10,086	12,624
Средно претеглен брой акции	113,154,291	84,548,497
<b>ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)</b>	<b>0.09</b>	<b>0.15</b>

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

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

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

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

**32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Банкови гаранции		
В български лева	27,510	22,702
В чуждестранна валута	47,902	46,633
Неотменими ангажименти	72,797	88,295
Други условни задължения	71	98
<b>ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>148,280</b>	<b>157,728</b>

Към 31 декември 2012 и 2011 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 72,797 хил. лв. и 88,295 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

**33. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Парични средства	92,445	102,153
Парични средства в Централната Банка	779,132	357,840
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	180,584	417,139
<b>КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ</b>	<b>1,052,161</b>	<b>877,132</b>

**34. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Кредитен риск

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

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

##### Кредитен риск (продължение)

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

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

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 871,577 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 183,623 хил. лв. представляват преди всичко депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. По принцип тези финансови активи носят известен кредитен риск, чиято максимална изложеност според политиката на Банката в процентно изражение може да бъде 20%, 50% и 100%, като процентното изражение се определя в зависимост от качествената характеристика на финансовата институция. Към 31 декември 2012 абсолютната сума на този вид риск е в размер на 37,456 хил. лв.

Вземанията по споразумения 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 100% риск.

Финансовите активи, държани за търгуване, в размер на 96,201 хил. лв. носят основно пазарен риск за Банката, който е разгледан в оповестяванията, свързани с пазарния риск.

Капиталовите ценни книжа на разположение за продажба, в размер на 27,016 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия и дялове в договорни фондове, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 27,016 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от Република България, в размер на 65,317 хил лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава.

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 Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% 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 Банката поради гарантирането им от Българската държава.

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

**Кредитен риск (продължение)**

Дълговите ценни книжа, държани до падеж, и емитирани от чуждестранно търговско дружество в размер на 20,790 хил. лв. носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 20,790 хил. лв. в абсолютна сума.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония, ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, София, Република България в общ размер на 59,693 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 59,693 хил. лв. в абсолютна сума.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 1,617,500 хил. лв. носят кредитен риск за Банката. За определянето на размера на изложеност на Банката към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложен в банковото законодателство на Република България. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 1,345,242 хил. лв. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

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

Банката е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити и аванси на клиенти на база на изискванията на банковото законодателство в Република България и приложимите счетоводни стандарти.

Към 31 декември 2012 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 27,238 хил. лв.

**Качество на кредитния портфейл**

Класификационни групи към 31 декември 2012:

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

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Класификационни групи към 31 декември 2011:

Дълг Група	По предоставени кредити			Неувоен ангажимент Размер	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Редовни	1,345,226	92,84	3,044	87,112	69,335	100	-
Под наблюдение	32,168	2,22	1,210	525	-	-	-
Необслужвани	27,533	1,90	2,833	129	-	-	-
Загуба	44,027	3,04	18,681	529	-	-	-
Общо	1,448,954	100	25,768	88,295	69,335	100	-

Предоставените от Банката 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.
Непросрочени и необезценени	1,121,149	69,31	63,976	938,793	64,79	32,444	
Просрочени, но необезценени	452,331	27,97	-	465,503	32,13	-	
Обезценени на индивидуална основа	44,020	2,72	-	44,658	3,08	-	
Общо	1,617,500	100	63,976	1,448,954	100	32,444	
Заделени провизии	(27,238)		-	(25,768)		-	
Нетни кредити	1,590,262		63,976	1,423,186		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. Банката счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	21,983	21,188
Потребителски кредити	107,320	104,473
Ипотечни кредити	44,591	50,723
Корпоративни клиенти	947,255	762,409
Общо	1,121,149	938,793

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

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

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

**Качество на кредитния портфейл (продължение)**

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 44,020 хил. лв. и 44,658 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	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	2,015	739	3,548	-
Потребителски кредити	6,771	3,895	5,105	5,664
Ипотечни кредити	42	397	5,074	6,982
Корпоративни клиенти	384	350	15,700	22,799
Общо	<u>9,212</u>	<u>5,381</u>	<u>29,427</u>	<u>35,445</u>
2011	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	1,920	866	2211	-
Потребителски кредити	9,511	4,572	11,274	5,016
Ипотечни кредити	27	204	2,342	3,502
Корпоративни клиенти	665	551	10,515	11,132
Общо	<u>12,123</u>	<u>6,193</u>	<u>26,342</u>	<u>19,650</u>



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

**Качество на кредитния портфейл (продължение)**

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

Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2012	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 28.96% и 26.52% от кредитите и авансите на клиенти на Банката.

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

	2012	2011
Обезпечени с парични средства и ДЦК	114,125	142,090
Обезпечени с ипотека	491,904	496,821
Други обезпечения	898,730	699,824
Необезпечени	112,741	110,219
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	(27,238)	(25,768)
Общо	1,590,262	1,423,186

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

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

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

**Качество на кредитния портфейл (продължение)**

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

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	66,868	209,855	332	230	-	3,044	31,621
	под наблюдение	4,205	23,129	714	425	-	1,140	399
	необслужвани	1,852	12,728	778	573	-	2,610	112
	загуба	4,700	20,219	1,666	1,508	6,693	13,190	125
Общо		77,625	265,931	3,490	2,736	6,693	19,984	32,257
Корпоративно	редовни	1,247	1,086,767	28,772	3,181	-	-	54,114
	под наблюдение	146	9,039	258	145	-	70	126
	необслужвани	33	14,805	5,880	730	-	223	17
	загуба	129	23,808	2,357	870	11,500	5,491	404
Общо		1,555	1,134,419	37,267	4,926	11,500	5,784	54,661
Бюджет	редовни	9	48,604	-	630	-	-	1,377
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	48,604	-	630	-	-	1,377
	Общо портфейл	79,189	1,448,954	40,757	8,292	18,193	25,768	88,295

**Ликвиден риск**

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

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

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

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

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

**Ликвиден риск (продължение)**

Банката традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2012 е над 25% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2012 те заемат приблизително 4% от общите активи. ДЦК на Република България, които Банката притежава и не е заложила са над 2% от активите ѝ. Поддържайки над 30% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 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
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>						
Депозити от банки	31,112	493	-	-	-	31,605
Кредити от банки	-	-	-	5,062	35,875	40,937
Задължения към други депозанти	1,085,061	412,528	770,695	593,153	7,676	2,869,113
Други привлечени средства	52	40	240	668	-	1,000
Подчинени пасиви	-	-	-	-	45,023	45,023
Други задължения	14,539	-	-	-	-	14,539
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>1,130,764</b>	<b>413,061</b>	<b>770,935</b>	<b>598,883</b>	<b>88,574</b>	<b>3,002,217</b>

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица. Повече от една трета – 38% са с остатъчен матуритет до 1 месец. Според статистиката, в Република България клиентите предпочитат сключване на договор за депозит с едномесечен срок с последващо предоговаряне за продължителен период от време. Поради този факт едномесечните депозити практически са дългосрочен и относително постоянен ресурс за Банката.

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 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
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>						
Депозити от банки	16,815	4,040	-	-	-	20,855
Кредити от банки	-	-	1,956	5,062	35,000	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18,017	1,865	-	-	-	19,882
Задължения към други депозанти	836,762	383,735	847,861	502,025	6,447	2,576,830
Други привлечени средства	139	45	241	337	-	762
Други задължения	10,084	-	-	-	-	10,084
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>881,817</b>	<b>389,685</b>	<b>850,058</b>	<b>507,424</b>	<b>41,447</b>	<b>2,670,431</b>

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

**Пазарен риск**

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

**Лихвен риск**

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

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

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

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2012 е отрицателен, в размер на 785,812 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия) е минус 34.35%.

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

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

**Лихвен риск (продължение)**

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Банката на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса отчетен към 31 декември 2012 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 1,690 хил. лв. (2011: 1,187 хил. лв.).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2011 е отрицателен и е в размер на 377,929 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия) е минус 15.71%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
<b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>						
Предоставени ресурси и аванси на банки	416,609	530	-	3,082	-	420,221
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	115,735	77,008	473,796	494,547	262,100	1,423,186
Финансови активи, на разположение за продажба	-	-	-	95,741	136,099	231,840
Финансови активи, държани до падеж	-	-	21,437	109,205	17,604	148,246
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>	<b>539,249</b>	<b>91,917</b>	<b>507,265</b>	<b>728,046</b>	<b>415,941</b>	<b>2,282,418</b>
<b>ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>						
Депозити от банки	16,815	4,040	-	-	-	20,855
Кредити от банки	-	-	1,956	5,062	35,000	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18,017	1,865	-	-	-	19,882
Задължения към други депозанти	836,762	383,735	847,861	502,025	6,447	2,576,830
Други привлечени средства	139	45	241	337	-	762
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>	<b>871,733</b>	<b>389,685</b>	<b>850,058</b>	<b>507,424</b>	<b>41,447</b>	<b>2,660,347</b>
<b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО</b>	<b>(332,484)</b>	<b>(297,768)</b>	<b>(342,793)</b>	<b>220,622</b>	<b>374,494</b>	<b>(377,929)</b>

**Валутен риск**

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

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Дългата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката. Нетната валутна позиция към 31 декември 2012 във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от финансовите активи и не поражда съществен валутен риск за Банката.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

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

**Валутен риск (продължение)**

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

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

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

**Валутен риск (продължение)**

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

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>					
Предоставени ресурси и аванси на банки	11	395,908	17,699	6,603	420,221
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	754,854	507,516	160,801	15	1,423,186
Финансови активи, на разположение за продажба	79,772	178,395	48	2,873	261,088
Финансови активи, държани до падеж	71,099	77,147	-	-	148,246
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	-	49,416
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>999,265</b>	<b>1,209,578</b>	<b>184,479</b>	<b>13,056</b>	<b>2,406,378</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>					
Депозити от банки	8,156	10,514	1,880	305	20,855
Кредити от банки	40,062	1,956	-	-	42,018
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,008	16,874	-	-	19,882
Задължения към други депозанти	1,470,177	965,711	126,354	14,588	2,576,830
Други привлечени средства	762	-	-	-	762
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>1,522,165</b>	<b>995,055</b>	<b>128,234</b>	<b>14,893</b>	<b>2,660,347</b>
<b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(522,900)</b>	<b>214,523</b>	<b>56,245</b>	<b>(1,837)</b>	<b>(253,969)</b>

**Ценови риск**

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Банката може да претърпи загуба. Основната заплаха за Банката е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея капиталови инструменти държани за търгуване да доведе до спад на нетната печалба. Банката не притежава съществени експозиции в дериватни инструменти, базирани върху капиталови инструменти или индекси и следователно на риск е изложена балансовата стойност на капиталовите инструменти от портфейла с финансови активи, държани за търгуване – 65,050 хил. лв. (2011: 35,582 хил. лв.).

### 35. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

Справедливата стойност се определя като сумата, за която един актив може да бъде разменен или пасив уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществува за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, разпределени според йерархията на справедливите стойности към 31 декември 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					
<b>АКТИВИ</b>					
Финансови активи, държани за търгуване	96,201	80,942	12,252	3,007	
Финансови активи, на разположение за продажба	201,408	102,324	-	97,951	1,133
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>297,609</b>	<b>183,266</b>	<b>12,252</b>	<b>100,958</b>	<b>1,133</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Дериватни финансови инструменти	8,264	-	8,264	-	-
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>8,264</b>	<b>-</b>	<b>8,264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	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
2011					
<b>АКТИВИ</b>					
Финансови активи, държани за търгуване	71,777	52,325	9,462	9,990	-
Финансови активи, на разположение за продажба	261,088	156,062	-	101,019	4,007
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>332,865</b>	<b>208,387</b>	<b>9,462</b>	<b>111,009</b>	<b>4,007</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Дериватни финансови инструменти	6,098	-	6,098	-	-
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>6,098</b>	<b>-</b>	<b>6,098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

**36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

Свързани лица и салда	Салдо към	
	31.12.2012	31.12.2011
Предприятие-майка		
Получени депозити	-	38
Получен подчинен срочен дълг	45,023	-
Отпуснат кредит	1,977	-
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	146,534	162,493
Издадени гаранции	23,959	22,850
Репо сделки	20,838	17,356
Други вземания	27,277	25,792
Предоставени депозити	20,390	-
Получени депозити	186,362	129,230
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	8,681	1,310
Предоставени депозити	46,078	29,394
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	5,466	5,650
Получени депозити	1,264	890

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

Свързани лица и видове сделки	Обем през	
	2012	2011
Предприятие-майка		
Приходи от лихви	56	-
Приходи от такси и комисионни	5	1
Разходи за услуги	756	-
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	10,287	10,743
Приходи от такси и комисионни	1,476	2,042
Приходи от услуги	161	852
Разходи за лихви	(4,908)	(4,555)
Разходи за услуги	(5,663)	(5,249)
Дъщерни предприятия		
Разходи за лихви	(270)	(127)
Приходи от лихви	641	48
Приходи от такси и комисионни	12	3
Разходи за такси и комисионни	-	(1)
Приходи от услуги	1	-
Разходи за услуги	1,047	-
Приходи от дивиденди	510	-
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	210	177
Приходи от такси и комисионни	7	3
Разходи за лихви	(19)	(32)
Разходи за услуги	(192)	-

**36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2012, са на обща стойност 180 хил. лв. (2011: 120 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2012 са на обща стойност 284 хил. лв. (2011: 267 хил. лв.).

**37. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

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