

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,082,518	908,317
Предоставени ресурси и аванси на банки	271,175	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	193,147	152,448
Финансови активи, държани за търгуване	167,203	202,666
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,092,916	2,087,078
Други активи	64,881	53,953
Финансови активи на разположение за продажба	190,680	227,520
Финансови активи, държани до падеж	424,119	646,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	59,788
Дълготрайни активи	98,193	98,810
Инвестиционни имоти	17,573	-
Нетекущи активи, държани за продажба	8,493	2,537
ОБЩО АКТИВИ	4,695,231	4,643,468
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	11,116	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4,600	9,000
Задължения към други депозанти	4,207,936	4,166,847
Други привлечени средства	79	105
Емитирани облигации	71,681	70,055
Други задължения	8,647	8,261
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,304,059	4,263,550
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	178,461	171,757
Преоценъчен резерв	1,994	8,859
Печалба за текущата година	18,119	6,704
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	391,172	379,918
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,695,231	4,643,468
Условни задължения	192,740	197,883

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2016	Към 30.06.2015
Приходи от лихви	75,624	74,540
Разходи за лихви	(21,824)	(43,306)
Нетен доход от лихви	<u>53,800</u>	<u>31,234</u>
Приходи от такси и комисиони	24,719	22,748
Разходи за такси и комисиони	(3,180)	(3,150)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>21,539</u>	<u>19,598</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	12,407	4,736
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	3,149	677
Други нетни приходи от дейността	1,945	1,292
Разходи за дейността	(52,570)	(44,877)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	<u>(20,138)</u>	<u>(8,916)</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	20,132	3,744
Данъци	<u>(2,013)</u>	<u>(374)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u><u>18,119</u></u>	<u><u>3,370</u></u>
Доход на акция (в лева)	0.16	0.03
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>(6,865)</u>	<u>725</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>(6,865)</u>	<u>725</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u><u>11,254</u></u>	<u><u>4,095</u></u>

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2016	Към 30.06.2015
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	20,132	3,744
Амортизация	4,651	3,079
Платен данък печалба	120	360
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(385)	(4,395)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	20,138	8,916
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	44,656	11,704
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(8,280)	(4,000)
(Увеличение) /намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(40,699)	2,812
Намаление /увеличение) на финансовите активи за търгуване	35,848	(73,109)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(25,976)	(72,596)
(Увеличение) на други активи	(13,061)	(11,664)
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(5,956)	(1,013)
	(58,124)	(159,570)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	1,834	(8,476)
Увеличение/(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(4,400)	-
Увеличение на задължения към други депозанти	41,089	317,159
(Намаление) на други привлечени средства	(26)	(26)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	386	(1,441)
	38,883	307,216
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	25,415	159,350
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(4,034)	(26,370)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(17,573)	-
Продажба/(Придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	5,430	(510,402)
Продажба/(придобиване) на финансови активи до падеж, нетно	222,223	(62,544)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	206,046	(599,316)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	1,626	1,626
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	1,626	1,626
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	233,087	(438,340)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,102,710	1,385,245
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,335,797	946,905

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	7,255	-	(7,255)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2015	-	-	-	-	3,370	3,370
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2015	-	-	-	725	-	725
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2015	113,154	79,444	171,757	(180)	3,370	367,545
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,704	-	(6,704)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2016	-	-	-	-	18,119	18,119
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2016	-	-	-	(6,865)	-	(6,865)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2016	113,154	79,444	178,461	1,994	18,119	391,172

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

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

<i>Деривати държани за търгуване</i>	820
<i>Капиталови инструменти</i>	93 305
<i>Дългови инструменти</i>	73 078

Спрямо предходната година банката е намалила инвестициите си в Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2016г. намалението е в рамките на 36 923 хил.лв. Спрямо предходната година няма съществени изменения в инвестициите на Банката в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са държани от Банката за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Банката. Финансовите активи на разположение за продажба представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	77 871
<i>Дългови инструменти</i>	112 809

Спрямо предходната година няма съществени изменения в инвестициите на Банката в Български държавни ценни книжа и държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз.

През второто тримесечие на 2016г. финансовите активи, държани за търгуване и за продажба са оценени по справедлива стойност, когато за тях е публикувана котировка на активен пазар, а когато такава котировка не е била на лице, те са оценявани по цена на придобиване.

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

Спрямо предходната година няма съществени изменения в инвестициите на Банката в Български държавни ценни книжа. През периода Банката е намалила инвестициите си в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз в рамките на 181 000 хил.лв.

През второто тримесечие на 2016г. финансовите активи, държани до падеж са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и не са обезценявани, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

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

През второто тримесечие на 2016г. първоначално възникналите в банката с фиксиран падеж кредити са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и са обезценявани при наличието на условия, доказващи намаляването на стойността им.

ЦКБ АД работи със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба № 26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, поради което дела на кредитите в изпълнение в портфейла на банката е по-нисък от този за системата.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени. Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на второто тримесечие на 2016г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

Дълготрайни материални и нематериални активи

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

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

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

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

През второто тримесечие на 2016г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

Нетекущи активи държани за продажба

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Банката 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.

Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Банката недвижими имоти, които Банката няма да използва в дейността си, и които Банката държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Като своя счетоводна политика относно отчитането им, Банката е приела модела на цената на придобиване в съответствие с изискванията на МСС 16. В тази връзка те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Амортизации се начисляват на придобитите като инвестиционни имоти сгради, като Годишната им амортизационна норма е 4%(25 години). Не се начисляват амортизации на придобитите като инвестиционни имоти земи.

2. Сделки със свързани лица

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

Към края на второто тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 28 773 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на второто тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 7 079 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 105 031 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 53 631 хил.лв., като по-голямата част произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2016г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на второто тримесечие на 2016г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 45 809 хил.лв, основната част от които в размер на 45 796 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

3. Счетоводна политика

През второто тримесечие на 2016г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2015г.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2016г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През второто тримесечие на 2016г. не са възникнали необичайни позиции по отношение пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. По отношение активите е възникнала нова позиция - Инвестиционни имоти, съдържанието на която е посочено по-горе в т.1 Подбрани позиции от финансовия отчет

Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.06.2016г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2015г. с 1.1% и достига размер от 4 695 231 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

В рамките на това тримесечие приключи процеса по обратното изкупуване от страна на Виза Инк на притежаваната от страна на Банката една обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юръп Лтд. В резултат на приключването Банката получи Парични средства, Привилегирани акции на Виза Инк и правото да получи

допълнително бъдещо/отложено/ плащане. Ефектът от приключването в размер на 12 168 хил.лв. е намерил отражение в печалбата за периода.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През второто тримесечие на 2016г. Банката няма издадени , обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.


През второто тримесечие на 2016г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

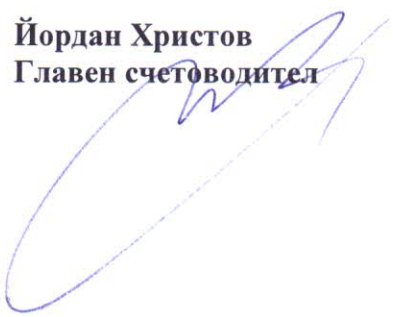
След края на второто тримесечие на 2016г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на второто тримесечие на 2016г. спрямо 31.12.2015г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2015г., като намалението е свързано с издадени от страна на Банката гаранции.


Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурис


Йордан Христов
Главен счетоводител

