

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	740,785	1,197,165
Предоставени ресурси и аванси на банки	213,159	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	153,389	156,201
Финансови активи, държани за търгуване	282,519	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,877,811	1,814,131
Други активи	73,012	62,082
Финансови активи на разположение за продажба	747,907	236,780
Финансови активи, държани до падеж	245,427	182,883
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,788	59,788
Дълготрайни активи	98,455	75,164
Нетекущи активи, държани за продажба	1,366	353
ОБЩО АКТИВИ	4,493,618	4,180,681
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	12,812	21,288
Задължения към други депозанти	4,034,009	3,716,850
Други привлечени средства	145	171
Емитирани облигации	71,572	69,946
Други задължения	7,535	8,976
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,126,073	3,817,231
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премииен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	171,757	164,502
Процентен резерв	(180)	(905)
Печалба за текущата година	3,370	7,255
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	367,545	363,450
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,493,618	4,180,681
Условни задължения	190,392	178,285

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 ЮНИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2015	Към 30.06.2014
Приходи от лихви	74,540	72,171
Разходи за лихви	(43,306)	(52,000)
Нетен доход от лихви	<u>31,234</u>	<u>20,171</u>
Приходи от такси и комисиони	22,748	19,526
Разходи за такси и комисиони	(3,150)	(2,786)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>19,598</u>	<u>16,740</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,736	1,996
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	677	4,522
Други нетни приходи от дейността	1,292	1,958
Разходи за дейността	(44,877)	(41,560)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	<u>(8,916)</u>	<u>1,303</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	3,744	5,130
Данъци	<u>(374)</u>	<u>(513)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>3,370</u>	<u>4,617</u>
Доход на акция (в лева)	0.03	0.04
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>725</u>	<u>780</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>725</u>	<u>780</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u>4,095</u>	<u>5,397</u>

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2015	Към 30.06.2014
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	3,744	5,130
Амортизация	3,079	3,707
Платен данък печалба	360	(650)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(4,395)	(3,744)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	8,916	(1,303)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	11,704	3,140
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/ намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(4,000)	690
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,812	(3,396)
Увеличение на финансовите активи за търгуване	(73,109)	(178,321)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(72,596)	(52,881)
Увеличение на други активи	(11,664)	(24,347)
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	(1,013)	(448)
	(159,570)	(258,703)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки	(8,476)	13,182
Увеличение на кредити и други задължения към банки	-	212
Увеличение на задължения към други депозанти	317,159	39,753
(Намаление) на други привлечени средства	(26)	(83)
(Намаление) на други задължения	(1,441)	(1,149)
	307,216	51,915
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	159,350	(203,648)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(26,370)	(5,654)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия	-	(25,937)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(510,402)	(11,746)
(Придобиване)/продажба на финансови активи до падеж, нетно	(62,544)	28,478
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(599,316)	(14,859)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	1,626	1,566
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	1,626	1,566
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(438,340)	(216,941)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,385,245	1,220,877
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	946,905	1,003,936

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 ЮНИ 2015

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 2013	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>153,343</u>	<u>233</u>	<u>10,145</u>	<u>356,319</u>
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,145	-	(10,145)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2014	-	-	-	-	4,617	4,617
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2014	-	-	-	780	-	780
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2014	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>163,488</u>	<u>1,013</u>	<u>4,617</u>	<u>361,716</u>
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>164,502</u>	<u>(905)</u>	<u>7,255</u>	<u>363,450</u>
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	<u>113,154</u>	<u>79,444</u>	<u>171,757</u>	<u>(180)</u>	<u>3,370</u>	<u>367,545</u>

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2015г. 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>	4 585
<i>Капиталови инструменти</i>	93 388
<i>Дългови инструменти</i>	184 546

Спрямо предходната година има ръст в притежаваните от банката Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2015г. увеличението е в рамките на 10 626 хил.лв. Допълнително банката е придобила държавни ценни книжа на Холандия и Словения в рамките на 55 174 хил.лв.

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>	91 216
<i>Дългови инструменти</i>	656 691

Спрямо предходната година банката е увеличила значително инвестициите си в Български държавни ценни книжа, като увеличението е в рамките на 197 539 хил.лв.

Спрямо предходната година банката е увеличила значително инвестициите си в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз, като увеличението е в рамките на 218 450 хил.лв.

В капиталовите инструменти са отразени и притежавани от банката акции на дъщерното дружество ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация в размер на 25 мил.лв., като този миноритарен пакет акции е предназначен за продажба съобразно прието от НС на банката решение на УС на банката.

През второто тримесечие на 2015г. 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 изтъргувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа.

Спрямо предходната година банката е увеличила инвестициите си в Български държавни ценни книжа в рамките на 62 673 хил.лв.

През второто тримесечие на 2015г. 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 2015г. 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 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 2015г. 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, придобити от Банката като ипотекарен 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.

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 2015г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 61 549 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на второто тримесечие на 2015г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 9 512 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2015г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 137 106 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2015г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 80 647 хил.лв., като по-голямата част произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2015г. вземанията на банката от предприятието майка са под 1 хил.лв.. Към края на второто тримесечие на 2015г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 45 727 хил.лв, произтичащи от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

3. Счетоводна политика

През второто тримесечие на 2015г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2014г.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2015г. 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 2015г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.06.2015г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2014г. с 7.48% и достига размер от 4 493 618 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 30.06.2015г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

През второто тримесечие на 2015г. 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 2015г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2015г. 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 2015г. спрямо 31.12.2014г. 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 увеличение на размера им спрямо 31.12.2014г., като увеличението е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Банката

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

