



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 Г., С НАТРУПВАНЕ

АКТИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2019 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 6,106,231 хил. лв. Към 31.12.2019 година финансовият резултат е печалба в размер на 34,834 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.12.2019 година заема 8-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 8.70% увеличение на активите, като към 31.12.2018 година балансовата им стойност е била в размер на 5,617,692 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 488,539 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие на 2019 година балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 4.08% или 239,464 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвърто тримесечие на 2019 г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,443,334 хил. лв., като техният размер нараства с 8.20% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 3.44%.

ПАСИВИ

В края на декември 2019г. задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 5,421,601 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 8.13%. Техният размер тогава е бил 5,013,739 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 4.08%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на четвърто тримесечие на 2019г. е в размер 34,834 хил.лв. и е с 3.15% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 33,770 хил. лв.

В края на четвърто тримесечие на 2019г. всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Исторически, показателите на банката за адекватност на капитала превишават значително минималните регулаторни изисквания, като Капиталовата база бива подсилвана чрез капитализиране на печалбата от

дейността. Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитни институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, регулаторните капиталови изисквания към банките са да поддържат съотношение на Обща капиталова адекватност от минимум 8%.

Капиталовата адекватност на индивидуална основа на Групата към 30.09.2019 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 16.47%;
- Обща капиталова адекватност 17.12%;

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечieto с натрупване от началото на финансовата година и тяхното влияние върху финансовия резултат.

На 25 февруари 2019 г. увеличението на капитала на Банката, чрез издаване на нови акции, емитирани вследствие конвертиране на облигации, бе вписано в Търговския регистър по партидата на Банката. Увеличението на капитала в резултат на конвертирането е в размер на 13 975 679 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

След увеличението емитираният акционерен капитал на Банката се състои от 127 129 970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

На проведеното Общо събрание на акционерите бяха одобрени годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на банката за 2018 г. и бе решено формираната печалба на ЦКБ АД за 2018г. в размер на 33 770 258,31 лева (тридесет и три милиона седемстотин и седемдесет хиляди двеста петдесет и осем лева и тридесет и една стотинки) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

II. Информация за основните видове риск и несигурност през I-то тримесечие на 2020 година.

Във време на продължаваща икономическа активност и стабилна финансова система като цяло, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял.

Основните рискове и несигурност през първото тримесечие на 2020 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури по отношение на 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 ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира експозициите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до по-висок кредитен риск.

2. **Ликвиден риск** - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира редовно и без забава изпълнение на ежедневните задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната. През първото тримесечие на 2020 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

III. Сделки със свързани лица

Като свързани Банката приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 10 299 хил.лв., които произтичат основно от придобити дългови ценни книжа. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 1 177 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 48 413 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 29 612 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото

тримесечие на 2019г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 14 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 998 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 4 551 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Всячки суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,753,982	1,698,071
Предоставени ресурси и аванси на банки	221,182	222,106
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	303,193	256,598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	246,747	201,425
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,443,334	2,258,072
Други активи	44,407	52,912
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	566,381	502,607
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	311,075	262,567
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи	151,402	98,102
Инвестиционни имоти	15,112	15,816
ОБЩО АКТИВИ	<u>6,106,231</u>	<u>5,617,692</u>
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	26,162	40,440
Задължения към други депозанти	5,421,601	5,013,739
Емитирани облигации	25,424	25,343
Провизии за задължения	2,114	690
Други задължения	61,341	10,172
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	<u>5,536,642</u>	<u>5,090,384</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	113,154
Премиен резерв	110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	270,540	236,771
Преоценъчен резерв	26,615	19,167
Други резерви	-	45,002
Печалба за текущата година	34,834	33,770
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	<u>569,589</u>	<u>527,308</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	<u>6,106,231</u>	<u>5,617,692</u>

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2019	Периода, приключващ на 31.12.2018
Приходи от лихви	133,750	133,682
Разходи за лихви	(16,486)	(19,243)
Нетен доход от лихви	117,264	114,439
Приходи от такси и комисиони	62,117	54,296
Разходи за такси и комисиони	(12,084)	(9,909)
Нетен доход от такси и комисиони	50,033	44,387
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5,949	3,968
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,781	2,005
Други нетни приходи от дейността	3,076	3,776
Разходи за дейността	(135,298)	(125,286)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(6,387)	(5,835)
Разходи за провизии за задължения	(714)	(167)
Печалба за периода преди данъчно облагане	38,704	37,287
Разходи за данъци	(3,870)	(3,517)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	34,834	33,707
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	6,107	(5,487)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,341	2,009
Преценка на задължения по планове с дефинирани доходи	-	(120)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	7,448	(3,598)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	42,282	30,172
Доход на акция	0.28	0.30
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.27	0.27

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2019	Периода, приключваща на 31.12.2018
Парични потоци от основна дейност	38,704	37,287
Печалба преди данъци		
Промяна в оперативните активи		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	26,144	(15,000)
(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(47,518)	(59,896)
(Увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(45,997)	(75,014)
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	-	589,318
(Придобиване) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(57,799)	(508,201)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(189,131)	(59,476)
Намаление на други активи	400	6,096
	<u>(313,901)</u>	<u>(122,173)</u>
Промяна в оперативните пасиви:	(14,278)	32,006
(Намаление)/Увеличение на депозити от банки	407,862	154,666
Увеличение на задължения към други депозанти	710	523
Увеличение на задължения за провизии	8,833	(2,440)
Увеличение/(намаление) на други задължения	<u>403,127</u>	<u>184,755</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:	675	(4,309)
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност		
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(117)	54
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	923	185
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3,869	6,362
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	239	389
Увеличение/(Намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,473	(1,155)
Увеличение на провизии за задължения	714	167
Амортизация	9,875	9,698
Балансова стойност на отписани активи	591	593
Ефекти от амортизация на финансов пасив	55	110
	<u>18,297</u>	<u>12,094</u>
	(5)	(180)
Изменение в отсрочените данъци	(2,640)	(2,514)
Платен данък печалба		
	<u>143,582</u>	<u>109,269</u>
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2019	Периода, приключващ на 31.12.2018
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(48,747)	(262,956)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,173)	(17,387)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	668	717
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(51,252)	(279,626)
Парични потоци от финансова дейност	(9,521)	-
Платени задължения по лизинг	(915)	(2,535)
Платени лихви по емитирани облигации	(10,436)	(2,535)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	81,894	(172,892)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	1,891,114	2,064,006
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,973,008	1,891,114
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,973,008	1,891,114

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	205,059	27,144	-	36,814	461,615
Ефект от приемането на МСФО 9 от обезценка на активи	-	-	(10,532)	1,031	-	-	(9,501)
Ефект от приемането на МСФО 9 от рекласификация на преоценъчен резерв	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-
ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	199,937	22,765	45,002	36,814	452,114
Конвертиране на облигации	-	-	-	-	-	-	45,002
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	-	-	33,770	33,770
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(3,598)	-	-	(3,598)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	(3,598)	-	33,770	30,172
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	-	(36,814)	-
Други движения	-	-	20	-	-	-	20
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	113,154	79,444	236,771	19,167	45,002	33,770	527,308
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	236,771	19,167	45,002	33,770	527,308
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	34,834	34,834
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2019, нетно от данъци	-	-	-	7,448	-	-	7,448
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2019	-	-	-	7,448	-	34,834	42,282
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,770	-	-	(33,770)	-
Други движения	-	-	(1)	-	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	<u>127,130</u>	<u>110,470</u>	<u>270,540</u>	<u>26,615</u>	<u>-</u>	<u>34,834</u>	<u>569,589</u>

Георги Костов
Ипълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Банката оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Банката в печалбата или загубата.

Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции, дългови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове, а дълговите инвестиции се състоят от придобитата корпоративна облигация. Банката взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, като измененията в справедливата им стойност се отразява в печалбата или загубата.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати</i>	28
<i>Капиталови инвестиции</i>	236 772
<i>Дългови инвестиции</i>	9 947

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Банката оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Банката в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Банката прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Банката признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава в друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

По отношение на капиталовите инвестиции Банката се е възползвала от възможността, при първоначалното признаване да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва от страна на Банката актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	15 539
<i>Дългови инструменти</i>	550 842

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

Банката оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия: а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Методът на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и при разпределяне и признаване на лихвените приходи или лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 311 075 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 2 443 334 хил.лв.

Банката признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

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

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 четвъртото тримесечие на 2019г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. 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 четвъртото тримесечие на 2019г. 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.

Към 31.12.2019 в статия Дълготрайни материални и нематериални активи са отразени в съответствие с изискванията на МСФО 16 Лизинг формирани активи с балансова стойност в рамките на 60 мил. лв., в това число рекласифицирани от статия други активи учредени в полза на банката вещни права върху недвижими имоти в рамките на 18 мил.лв. Във връзка с тези активи към 31.12.2019г. са признати разходи за амортизация в рамките на 16 мил.лв.

Съответно, в статия Други пасиви са формирани задължения за плащане в рамките на 42 мил.лв. Във връзка с тези пасиви към 31.12.2019г. са признати разходи за лихви в рамките на 1 мил.лв.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Банката като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения и се отчитат първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация. В отчета за финансовото състояние тези активи са представени като част от позиция Други активи

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Банката недвижими имоти /земя и сгради/, 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. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. Като своя счетоводна политика относно последващото им отчитане, Банката приема 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 се прилага линейния метод. Годишната им амортизационна норма е 4% (25 години). Не се начисляват амортизации на придобитите като инвестиционни имоти земи.

2. Сделки със свързани лица

Като свързани Банката приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички 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 четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 10 299 хил.лв., които произтичат основно от придобити дългови ценни книжа. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 1 177 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 48 413 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 29 612 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 14 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 998 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 4 551 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През четвъртото тримесечие на 2019г. спрямо 31 декември 2018г. Банката не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През четвъртото тримесечие на 2019г. 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 четвъртото тримесечие на 2019г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2019г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката

към 31.12.2018г. с 8.70% и достига размер от 6 106 231 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 31.12.2019г. 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 четвъртото тримесечие на 2019г. 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 четвъртото тримесечие на 2019г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2019г. 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 четвъртото тримесечие на 2019г. спрямо 31.12.2018г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани основно 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 31.12.2018г., като увеличението основно е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Банката. Към 31.12.2019г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 281 299 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

