

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2016	Към 31.12.2015
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,037,236	908,317
Предоставени ресурси и аванси на банки	284,686	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	196,995	152,448
Финансови активи, държани за търгуване	168,071	202,666
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,085,705	2,087,078
Други активи	52,777	53,953
Финансови активи на разположение за продажба	235,639	227,520
Финансови активи, държани до падеж	483,395	646,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	59,788	59,788
Дълготрайни активи	97,310	98,810
Нетекущи активи, държани за продажба	2,871	2,537
ОБЩО АКТИВИ	4,704,473	4,643,468
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	10,016	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9,000	9,000
Задължения към други депозанти	4,222,959	4,166,847
Други привлечени средства	92	105
Емитирани облигации	70,864	70,055
Други задължения	8,750	8,261
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,321,681	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	9,772	8,859
Печалба за текущата година	1,961	6,704
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	382,792	379,918
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,704,473	4,643,468
Условни задължения	163,900	197,883

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 МАРТ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2016	Към 31.03.2015
Приходи от лихви	38,533	36,516
Разходи за лихви	(11,991)	(23,601)
Нетен доход от лихви	<u>26,542</u>	<u>12,915</u>
Приходи от такси и комисиони	11,751	10,817
Разходи за такси и комисиони	(1,575)	(1,503)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>10,176</u>	<u>9,314</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	136	4,103
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,159	(608)
Други нетни приходи от дейността	628	249
Разходи за дейността	(24,338)	(21,241)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	<u>(13,124)</u>	<u>(1,991)</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	2,179	2,741
Данъци	<u>(218)</u>	<u>(274)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u><u>1,961</u></u>	<u><u>2,467</u></u>
Доход на акция (в лева)	0.02	0.02
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>913</u>	<u>1,366</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>913</u>	<u>1,366</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u><u>2,874</u></u>	<u><u>3,833</u></u>

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 31 МАРТ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2016	Към 31.03.2015
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	2,179	2,741
Амортизация	2,290	1,551
Платен данък печалба	-	-
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(273)	(2,973)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	13,124	1,991
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	17,320	3,310
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
(Увеличение) /намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(44,547)	22,091
Намаление /(увеличение) на финансовите активи за търгуване	34,868	(123,085)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(11,751)	(29,648)
Намаление / (увеличение) на други активи	958	(13,917)
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(334)	-
	(20,806)	(144,559)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	734	(12,724)
Увеличение на задължения към други депозанти	56,112	208,683
(Намаление) на други привлечени средства	(13)	(13)
Увеличение на други задължения	489	67
	57,322	196,013
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	53,836	54,764
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(791)	(19,663)
(Придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(7,205)	(283,470)
Продажба/(придобиване) на финансови активи до падеж, нетно	162,947	(42,405)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	154,951	(345,538)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	809	809
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	809	809
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	209,596	(289,965)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,102,710	1,385,245
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,312,306	1,095,280

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 МАРТ 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 31 март 2015	-	-	-	-	2,467	2,467
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2015	-	-	-	1,366	-	1,366
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2015	113,154	79,444	171,757	461	2,467	367,283
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 31 март 2016	-	-	-	-	1,961	1,961
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2016	-	-	-	913	-	913
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2016	113,154	79,444	178,461	9,772	1,961	382,792

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО 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>	867
<i>Капиталови инструменти</i>	93 299
<i>Дългови инструменти</i>	73 905

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 36 954 хил.лв. Допълнително банката е придобила държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз в рамките на 6 809 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>	104 793
<i>Дългови инструменти</i>	130 846

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

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 първото 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 изтъргувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни 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 120 000 хил.лв.

През първото 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 първото 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 първото 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 първото 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.

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 първото тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 28 673 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на първото тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 5 492 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 132 177 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 78 305 хил.лв., като по-голямата част произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2016г. вземанията на банката от предприятието майка са в рамките на 1 хил.лв. Към края на първото тримесечие на 2016г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 45 418 хил.лв, основната част от които в размер на 45 274 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

3. Счетоводна политика

През първото 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 първото 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 първото тримесечие на 2016г. 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 31.03.2016г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2015г. с 1.3% и достига размер от 4 704 473 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 31.03.2016г. 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 първото 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 първото тримесечие на 2016г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на първото 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 първото 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 основно е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Банката и издадени от Банката гаранции.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

