

**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА
БАНКА АД**

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2015

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2015

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА 2015 ГОДИНА

С ъ д ъ р ж а н и е:

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 31.12.2015 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.

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, No по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г., вписана на 16.05.2008 г. в Търговския регистър, към Агенцията по вписвания на Република България, с ЕИК 831447150.

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София.

От 15.05.2015 г. адреса на управление на Централна кооперативна банка АД е София 1086, бул. Цариградско шосе 87, телефон: 9266 266, електронен адрес (e-mail): office@ccbank.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.bg.

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

Централна кооперативна банка АД е водеща банка на територията на Република България, след 2001 г., участвала в преструктурирания и закупуване на обявени в несъстоятелност кредитни институции, като: „ДОБРУДЖАНСКА ТЪРГОВСКА БАНКА" АД (2002 г.), ТБ „КРЕДИТНА БАНКА" АД (2002 г.), „БАНКА ЗА ЗЕМЕДЕЛСКИ КРЕДИТ" АД (2002 г.), ТБ „КАПИТАЛБАНК" АД (2005 г.), ТБ „КРИСТАЛБАНК" АД (2005 г.), „МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ" АД (2007 г.),

ЦКБ АД е водеща банка на пазара на територията на Република България, по отношение на участия в преструктуриране на стратегически компании, финансови портфейли, както и на нефинансови институции.

През 2008 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в „Силекс банка" АД Скопие в Република Македония, която в рамките на същата година се преименува на Централна кооперативна банка АД, Скопие, на която през 2009 г. бе увеличен капитала.

През 2010 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в "Статер банка" АД Куманово, Република Македония. В началото на 2011 година Статер банка" АД Куманово, се вля в „Централна кооперативна банка" АД Скопие. Към момента ЦКБ АД притежава 87,35 % от капитала на ЦКБ Скопие АД, Република Македония. Дъщерната банка е ориентирана предимно към обслужване на физически лица, малки и средни предприятия.

През 2010 година ЦКБ АД придоби миноритарен дял в ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. През май 2012, ЦКБ АД, чрез увеличение на капитала, придобива мажоритарен дял в капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк". През 2013 и 2014 г. ЦКБ придоби допълнителни акции в руската банка, която междувременно бе преименувана на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и към 31.12.2015 г. притежава 86,27 % дял от капитала на дъщерното дружество.

ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР

По показателя "Балансови активи" ЦКБ АД се нарежда на 8-мо място в класацията на БНБ за Банковата система към 31.12.2015 г.

Разпределение на банките според балансовите им активи към 31.12.2015 г.:

/хил. лв./

№	Банки	2014	2015	Изм. в % за една година	Изм. в абс. ст-ст за една година	Позиция към 2014г.
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	14 843 791	17 368 317	17.01%	2 524 526	1
2	БАНКА ДСК	9 977 779	11 100 257	11.25%	1 122 478	2
3	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	8 645 835	8 679 934	0.39%	34 099	3
4	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	6 570 266	6 559 285	-0.17%	- 10 981	4
5	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	5 981 405	6 450 204	7.84%	468 799	6
6	ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ	6 145 625	5 759 587	-6.28%	- 386 038	5
7	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	4 571 822	5 273 540	15.35%	701 718	7
8	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	4 180 681	4 643 468	11.07%	462 787	8
9	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	3 250 459	2 860 842	-11.99%	- 389 617	10
10	СИБАНК	2 457 303	2 687 424	9.36%	230 121	11
11	АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ	2 097 352	2 324 095	10.81%	226 743	12
12	ТБ ИНВЕСТБАНК	1 913 741	1 953 156	2.06%	39 415	14
13	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	1 921 620	1 614 048	-16.01%	- 307 572	13
14	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	1 423 856	1 517 636	6.59%	93 780	15
15	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	1 109 472	1 198 379	8.01%	88 907	17
16	ОБЩИНСКА БАНКА	1 246 688	1 193 004	-4.31%	- 53 684	16
17	АЛФА БАНКА-клон СОФИЯ	3 663 112	1 063 957	-70.95%	-2 599 155	9
18	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	815 271	1 014 364	24.42%	199 093	19
19	СИТИ БАНК Европа-клон СОФИЯ	916 466	832 571	-9.15%	- 83 895	18
20	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	743 304	790 812	6.39%	47 508	20
21	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	712 693	672 282	-5.67%	- 40 411	21
22	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	598 504	585 771	-2.13%	- 12 733	22
23	ТИ БИ АЙ БАНК	480 064	514 881	7.25%	34 817	23
24	ТОКУДА БАНК	441 723	427 592	-3.20%	- 14 131	24
25	ТЕКСИМ БАНК	146 403	176 229	20.37%	29 826	26
26	ТБ ВИКТОРИЯ	194 800	166 916	-14.31%	- 27 884	25
27	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	63 390	89 378	41.00%	25 988	27
28	ИШБАНК АГ-клон СОФИЯ	21 104	7 808	-63.00%	- 13 296	28
	БАНКОВА СИСТЕМА	85 134 529	87 525 737	2.81%	2 391 208	

Източник: БНБ

АКТИВИ

На 31.12.2015 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 4,643,468 хил. лв. Спрямо същия период на миналата година балансовите активи се увеличават с 462,787 хил. лв. или 11.07%.

Структура на активите

Паричните средства – в каса и разплащателна сметка в БНБ - формират 19.56% от балансовото число, при 28.64% година по-рано. Средствата в банки, кореспондентски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 4.39% от балансовото число, при 4.57% 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 23.18% от активите, при 14.94% за 2014г.

Към 31.12.2015г. размерът на кредитите и авансите формира 44.95% от активите, а заделените провизии за тях са 2.64% от предоставените кредити и аванси на клиенти. През 2015г. обезценките за несъбираемост по кредити и аванси се увеличават и достигат 56,573 хил. лв. През 2014 г. размерът на кредитите е 43.39% от балансовото число, а заделените провизии са 1.78% от предоставените кредити и аванси на клиенти. Към 31.12.2014 г. прехвърлените от банката влошени експозиции, по отпуснати кредити, представляват 3,38 % от предоставените кредити и аванси.

При управлението на влошените експозиции, ЦКБ АД работи и със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба 26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, което допълнително допринася за това дела на кредитите в неизпълнение в портфейла на банката да е по-нисък от този за системата.

Според вида на валутата, в която са отпуснати, брутните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2015 г. са: 52.51% левови, а 47.49% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 82.72% са кредити на предприятия, а 17.28% са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е добро - редовните експозиции заемат 87.92%, а необслужваните експозиции са с дял 12.08%.

Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 2.13% от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.12.2015 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 4,263,550 хил. лв. Те заемат приблизително 91.82% от общите пасиви. Нарастването им за годината е 11.69%.

Структура на пасивите

Банката поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ 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 4,166,847 хил. лв. в края на 2015г. Техният дял в общите задължения на банката е 97.73%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 0.22% от общите задължения.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 379,918 хил. лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2014 г. е с 4.53% и е вследствие на формираната през годината печалба и резерви.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2015г. финансовият резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 6,704 хил. лв. През 2014г. Банката е реализирала нетна печалба в размер на 7,255 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2015 г. възлиза на 78,090 хил. лв., при 50,927 хил. лв. за 2014 г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Банката през 2015 г., достига 40,027 хил. лв., спрямо 37,929 хил.лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2015 г. отбелязват ръст от 5.31% в сравнение с равнището им от края на 2014 г. и достигат абсолютно изражение от 113,165 хил. лв. Разходите за персонала са 29.3% от тези разходи и запазват дела си от година по-рано. Административните и други разходи на Банката достигат 70,277 хил.лв., при 66,312 хил.лв. година по-рано.

Нарастването на разходите за дейността на Банката произтича основно от разходи, свързани с вноската към Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ), ръста на която е пряко обвързан с нарастването на размера на привлечените средства на същата, първата вноса към Фонда за реструктуриране на банки (ФПБ), разходи свързани с изграждането и функционирането на новата сграда на ЦКБ АД в гр. София, бул. „Цариградско шосе No 87, където е седалището на банката, Централно управление на банката и клон Централно управление на банката, както и разходи, свързани с откриването и функционирането на нови структурни звена на банката и обновяване на съществуващи такива.

В резултат на предприетите от ЦКБ АД действия през годината, относно оптимизиране на разходите, посоченото нарастване се дължи почти изцяло на вноските на банката във Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) и Фонда за реструктуриране на банки (ФПБ).

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 Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета с принципно новите капиталови изисквания за покритие на рисковете в дейността.

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.

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 банково законодателство.

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, 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 31.12.2015 г.

- Редовни експозиции – 87.92%;
- Необслужвани експозиции – 12.08%;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба N 11 на БНБ) – 42.03%;
- Акционерен капитал - 113,154 хил.лв.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

Към месец декември 2015 г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг” АД определи дългосрочен рейтинг на финансовата сила на „Централна кооперативна банка” АД „ВВ+” и краткосрочен рейтинг „В”, перспектива „стабилна”. Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на финансова сила на банка.

Така определеният рейтинг на Централна кооперативна банка АД „ВВ+“ е идентичен с рейтинга на Р. България, определен от агенция Standard & Poor's за 2015г.

Точка 2:

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2015 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

Точка 3:

През 2016 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 големи 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 2015 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. Към 31.12.2015 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0.0000097 % от капитала на Банката.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, изплатени през 2015, са както следва:

1.	Надзорен съвет физически лица	180 000	лв.
	Надзорен съвет юридически лица	60 000	лв.
2.	Управителен съвет	306 848	лв.

Към 31.12.2015 г., членовете на съветите на ЦКБ АД не притежават акции от банката.

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

Няма сключени през 2015 г. договори между ЦКБ АД и членовете на съветите й 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 31.12.2015 г.:

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Председател на НС на ЦКБ АД, ЕИК 831447150. Член на УС и Изпълнителен директор на: Химимпорт” АД ЕИК 000627519; член на УС на: „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139. Член на СД и Изпълнителен директор на: „Инвест капитал” АД, ЕИК 831541734. Член на СД на: Управител на: “Инвест Кепитъл Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543; „Инвест Кепитъл Мениджмънт ” ООД, ЕИК 103045368. Прокурист на ЗАД Армеец АД, ЕИК 121076907.

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

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:
Член на НС на "ЦКБ" АД, ЕИК 831447150; Член на НС на „ЦКБ Груп“ ЕАД, ЕИК 121749139; Член на УС и Изпълнителен директор на: „Химимпорт“ АД, ЕИК 000627519; Член на СД и Изпълнителен директор на: "ИНВЕСТ КЕПИТЪЛ" АД, ЕИК 831541734; Член на СД и Изпълнителен директор на „Спортен комплекс Варна" АД, ЕИК 103941472; Член на СД и Изпълнителен директор на „Голф Шабла" АД, ЕИК 124712625; Член на СД: „Варна плод" АД, ЕИК 103106697. Управител: ЕТ "Марин Митев – Проджект Мениджмънт", ЕИК 103326073.

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

Варненска Консултантска Компания" ООД, ЕИК 103060548; „Инвест Кепитъл Мениджмънт" ООД, ЕИК 103045368; „Тортуга" ООД, ЕИК 103536374; ЕТ "Марин Митев – Проджект Мениджмънт", ЕИК 103326073.

Райна Димитрова Кузмова: Член на Надзорния Съвет на „Централна кооперативна банка" АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС на: "ЦКБ" АД, ЕИК 831447150.

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

Не притежава.

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

Участва в управлението на други 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; „БС – Кооп трейд" ЕКД, ЕИК 202093489; „Булгаркооп" ЕООД – в ликвидация, ЕИК 000627914; „Булгаркооп-импорт-експорт" ЕООД, ЕИК 131205196; „Булминвекс ГБ" ЕООД, ЕИК 000622340; „Българска гъба" ЕООД – в несъстоятелност, ЕИК 115637954; „Интелект кооп" ЕООД, ЕИК 160064204; „Енерджикооп" ЕООД, ЕИК 203403154; „Кооптурист" ЕООД, ЕИК 831506231; „Кооптурист – Китен" ЕООД, ЕИК 102815549; „Кооптурист – Странджа" ЕООД, ЕИК 103768668; „Нектаркооп" ЕООД, ЕИК 175122186; „СБР „Здраве" ЕАД, ЕИК 130523915; „Релакс-кооп" ЕООД, ЕИК 200588961; „Мелса кооп" ЕООД, ЕИК 200728388; „Кооп Маркет" ЕООД, ЕИК: 202278420; „Кооп-търговия и туризъм" АД, 121837308; „Холдинг кооперативен бизнес" АД, ЕИК 121811740; „Национален кооперативен инвестиционен фонд" АД, ЕИК 831286504; „Кооп – Златен клас" ООД, ЕИК 116579048; „Варна пакинг хаус" АД, ЕИК 124099892; „Галус – импекс" АД – в несъстоятелност, ЕИК 117017044; „Гранарикооп" ООД, ЕИК 104688774; „Красен-

кооп” АД, ЕИК 121238027; „Совбулкооп” АД – непрегистрирано дружество, ЕИК 000644301.

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:
Не участва.

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

Не притежава.

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на Управителния съвет на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519. Член на СД и Изпълнителен директор на: “Химимпорт Фарма” АД, ЕИК 131181471. Член на СД на “Петрохим Трейд” ЕАД ЕИК 130535554. Управител на: “Булхимтрейд” ООД, ЕИК 200477808, Химойл Трейд ” ООД– в ликвидация.

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

Не притежава.

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети: Член на УС и Изпълнителен директор на: ПОАД „ЦКБ Сила” АД, ЕИК 825240908. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, ЕИК 175225001. Член на СД на ЗАО „ИК Банк”, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан.

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

Не притежава

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС на ЦКБ АД, Скопие – Македония, „ЧЕЗ Електро България” АД, ЕИК 175133827. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” АД, ЕИК 175225001. Член на СД на „Борика-Банксервиз” АД

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

РИГА 25 ООД, ЕИК 202561895

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС: на ПОАД „ЦКБ - Сила“, ЕИК 825240908. Член на УС на: „Химимпорт“ АД, ЕИК 000627519; ЗПАД „Армеец“, ЕИК 121076907; „Параходство БРП“ АД, ЕИК 827183719; „ЦКБ Груп“ ЕАД, ЕИК 121749139, ЕИК „Българскиан Авиейшън Груп“ ЕАД, ЕИК 131085074; „Асенова крепост“ ЕИК 115012041. Изпълнителен член на УС на: Зърнени храни България“ АД, ЕИК 175410085. Управител в „ХГХ Консулт“ ООД, ЕИК 130452457, „Проект Арт“ ООД, ЕИК 203844348, СДРУЖЕНИЕ "СЪГЛАСИЕ 066" ЕИК 176941060,

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

ХГХ Консулт“ ООД, ЕИК 130452457; „Проект Арт“ ООД, ЕИК 203844348; Кети Травъл ЕООД, ЕИК 175106424

Георги Косев Костов – Изпълнителен директор член на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка“ АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150. Изп. Директор и член на СД на „Добрички Панаир“ АД. Председател на: Сдружение Национална Асоциация по Биогорива в България, ЕИК, 130626064.

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

Не притежава

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150; Институт на дипломираните експерт счетоводители, ЕИК 121131534.

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

„Славков - одит“ ООД, ЕИК 175295665 – София.

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

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС и Изпълнителен директор на ЗАД „Армеец“, ЕИК 121076907; Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150, ПОАД „ЦКБ СИЛА“, ЕИК 825240908; Член на СД на ЗАО „ИК Банк“, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р. Татарстан, гр. Казан; Член на СД на ОАО СК „Итиль“, ИНН 1656000493, Руска федерация, Р. Татарстан, гр. Казан;

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

Не притежава

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.

Приета е програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД за 2016 г. с финансово обезпечение в размер на **200,000 лв.**

Точка 6:

Към 31 декември 2015 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 48 клона и 245 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Точка 7:

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти към 31.12.2015 г. са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на обща стойност 1,076,528 хил. лв и са класифицирани като ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Банката притежава ДЦК на правителството на Р България и на правителства на държави – членки на ЕС и на такива, които са извън ЕС на обща стойност 781,113 хил. лв., корпоративни облигации на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 53,346 хил. лв. и 38,000 хил. лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове и други, на обща стойност 204,069 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. Чуждестранните облигациите са на емитент – Европейска Инвестиционна Банка, който не носи кредитен риск.

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 Банката.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



24 март 2016

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2015**

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 2015 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 съществения 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 2015, 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 Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството, 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 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката от 24 март 2016 се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Асен Димов

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор



София
4 април 2016

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

	Бележка	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	908,317	1,197,165
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	5	204,009	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	152,448	156,201
Финансови активи, държани за търгуване	7	202,666	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	2,087,078	1,814,131
Други активи	9	53,953	62,082
Финансови активи на разположение за продажба	10	227,520	236,780
Финансови активи, държани до падеж	11	646,342	182,883
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	59,788	59,788
Дълготрайни активи	13	98,810	75,164
Нетекущи активи, държани за продажба	14	2,537	353
ОБЩО АКТИВИ		4,643,468	4,180,681
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	9,282	21,288
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16	9,000	-
Задължения към други депозанти	17	4,166,847	3,716,850
Други привлечени средства	18	105	171
Емитирани облигации	19	70,055	69,946
Други задължения	20	8,261	8,976
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		4,263,550	3,817,231
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	21.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	21.2	171,757	164,502
Преоценъчен резерв	21.3	8,859	(905)
Печалба за текущата година		6,704	7,255
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		379,918	363,450
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		4,643,468	4,180,681
Условни задължения	31	197,883	178,285

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 декември 2016 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

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 2015

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от лихви	22	153,907	149,190
Разходи за лихви	22	(75,817)	(98,263)
Нетен доход от лихви		78,090	50,927
Приходи от такси и комисиони	23	46,909	44,047
Разходи за такси и комисиони	23	(6,882)	(6,118)
Нетен доход от такси и комисиони		40,027	37,929
Нетни печалби от операции с ценни книжа	24	16,321	7,781
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	25	3,996	7,248
Други нетни приходи от дейността	26	11,428	16,698
Разходи за дейността	27	(113,165)	(107,457)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	28	(28,271)	(5,291)
Печалба за периода преди данъчно облагане		8,426	7,835
Данъци	29	(1,722)	(580)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		6,704	7,255
Доход на акция (в лева)	30	0.06	0.06
Друг всеобхватен доход след данъци		9,764	(1,138)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		9,764	(1,138)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		16,468	6,117

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 11 март 2016 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

04/04/2016

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 2015

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	8,426	7,835
Амортизация	6,777	7,138
Платен данък печалба	(720)	(1,300)
Нерсализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(8,519)	(15,995)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	28,271	5,291
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	34,235	2,969
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(6,682)	705
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,753	(107,537)
Намаление/(увеличение) на финансовите активи за търгуване	10,868	(57,187)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(301,218)	(47,424)
Намаление/(увеличение) на други активи	9,387	(4,676)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, държани за продажба	(2,184)	3,168
	(286,076)	(212,951)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/увеличение на депозити от банки	(12,006)	5,163
(Намаление) на кредити и други задължения към банки	-	(7,072)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9,000	-
Увеличение на задължения към други депозанти	449,997	438,623
(Намаление) на други привлечени средства	(66)	(119)
(Намаление) на други задължения	(715)	(7,719)
	446,210	428,876
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	194,369	218,894
Парични потоци от инвестиционна дейност (Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(30,423)	(263)
Продажба/ (придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	16,869	(31,681)
(Придобиване) на финансови активи до падеж, нетно	(463,459)	(22,631)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(477,013)	(54,575)
Парични потоци от финансова дейност Увеличение на емитирани облигации	109	49
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	109	49
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(282,535)	164,368
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 32)	1,385,245	1,220,877
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 32)	1,102,710	1,385,245

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 24 март 2016 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител

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 2015

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

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпре- делена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	153,343	233	10,145	356,319
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,145	-	(10,145)	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014	-	-	-	-	7,255	7,255
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2014	-	-	-	(1,138)	-	(1,138)
Други движения	-	-	1,014	-	-	1,014
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 годината, приключваща на 31 декември 2015	-	-	-	-	6,704	6,704
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2015	-	-	-	9,764	-	9,764
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 24 март 2016 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

04/04/2016

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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). 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 2015 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 48 клона и 245 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 2015. 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 Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Банката притежава контрол в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония; УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България; и ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2016.

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.

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

Промени в МСФО

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти и разяснения не е довело до промени в счетоводната политика на Банката.

Изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия индивидуален финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения – прието от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация - прието от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – прието от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - прието от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

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

Изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила (продължение)

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Нови 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 и изменения на съществуващи стандарти, 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 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Инвестиционни предприятия - Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Банката очаква приемането на тези стандарти и изменения в съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който замества МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценка. МСФО 9 включва изисквания за признаване и оценка, обезценка и отписване на финансови активи. МСФО 9 въвежда нов подход за класификацията на финансовите активи, който се базира на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела, използван от Банката, с който е свързан съответният финансов актив. Този единен подход, базиран на принципи, замества съществуващите правила и изисквания на МСС 39. Новият стандарт също така въвежда единен модел на обезценка, който се прилага за всички финансови инструменти. Въведеният от МСФО 9 модел за обезценка на базата на очакваните загуби ще доведе до по-навременно признаване на очакваните кредитни загуби. Новият стандарт изисква дружествата да отчитат очакваните кредитни загуби от момента, в който финансовите инструменти се признават за първи път, и да признават своевременно очакваните загуби за целия живот на финансовия актив.

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

Нови стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

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 финансовия 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.

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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

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, с изключение на инвестициите в дъщерни предприятия, които представляват немонетарни позиции в чуждестранна валута по смисъла на МСС 21 и се отчитат по валутния курс на датата на транзакцията. 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 2015 и 2014 между долара на САЩ и българския лев са:

31 декември 2015	31 декември 2014
1 долар на САЩ = 1.79007 лева	1 долар на САЩ = 1.60841 лева

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 скontoви 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.

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.

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, 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.

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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

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.

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 възстановимата стойност на финансовите активи. 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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

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.

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 и са напълно обезценени, 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. Банката класифицира кредитите в две групи. Извън групата на обслужваните кредити и кредитите с несъществен размер от групата необслужвани, и при условие, че Банката не разполага с очакваните бъдещи парични потоци или предоставените такива от длъжника не са надеждни в достатъчна степен, се прилагат проценти, с които 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. За целите на определяне на провизиите за обезценка на кредити се признават ликвидни обезпечения, като стойността с която участват при формирането на провизиите се определя в зависимост от вида на обезпечението и неговото състояние.

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.

Сумата на загубите, определени за кредитите с несъществен размер от групата необслужвани на база колективна оценка, също се начисляват като разход за провизии и намаляват отчетната стойност на кредитите

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

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.

3.2.6. 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, заложили 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. МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

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

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 отчетната 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. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достоверни 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.

Йерархия на справедлива стойност

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

- Ниво 1: котиран (некоригиран) 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. Нетиране

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. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

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.

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 и движими вещи, придобити от Банката като 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. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

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.

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 степеня, 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. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 и финансови активи държани до падеж.

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. 33.

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. За 2015 и 2014 Банката е спазвала регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност, като поддържаните от банката нива на капиталова адекватност надвишават регулативните изисквания.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Парични средства в брой:		
В български лева	106,755	112,807
В чуждестранна валута	55,194	77,490
Парични средства на път:		
В български лева	1,608	1,742
В чуждестранна валута	457	568
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	742,588	1,002,537
Текуща сметка във валута	212	187
Резервен обезпечителен фонд RINGS	1,503	1,834
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	908,317	1,197,165

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, НЕТНО

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	22,018	-
В чуждестранна валута	35,443	64,565
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	90,977	68,982
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	6	4
В чуждестранна валута	54,155	27,912
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	5,485	29,656
Обезценки за несъбираемост	(4,075)	-
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ, НЕТНО	204,009	191,119

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

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

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2015 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 152,448 хил. лв., в това число вземанията по лихви. Част от тях в размер на 42,150 хил. лв. са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа на приблизително същата стойност. Останалата част в размер на 110,298 хил. лв. са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, чиято стойност е по-голяма от стойността на предоставения ресурс. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2016.

Към 31 декември 2014 споразуменията с клауза за обратно изкупуване са на обща стойност 156,201 хил. лв., в това число вземанията по лихви.

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 31.12.2015	Към 31.12.2014
Краткосрочни български държавни облигации	-	107,589
Дългосрочни български държавни облигации	38,851	4
Чуждестранни държавни облигации	52,978	-
Български корпоративни ценни книжа	110,346	91,354
Деривати, държани за търгуване	491	6,068
ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ	202,666	205,015

Краткосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2015 Банката няма инвестиции в краткосрочни български държавни облигации. Към 31 декември 2014 краткосрочните облигации съответно в размер на 107,589 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Дългосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2015 и 2014 дългосрочните облигации, съответно в размер на 38,851 хил. лв. и 4 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2015 чуждестранните държавните облигации са в размер на 52,978 хил.лв., като основната част от тях в размер на 51,918 хил.лв. са облигации на страни от Европейския съюз.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

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

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2015 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 110,346 хил. лв., като част от тях в размер на 88,691 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 2015 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 9,561 хил. лв.

Към 31 декември 2015 Банката притежава облигации на едно търговско дружество на стойност 11,353 хил. лв.

Към 31 декември 2014 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 91,354 хил. лв., като част от тях в размер на 69,104 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 2014 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 9,424 хил. лв.

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2015 и 2014 дериватите държани за търгуване съответно в размер на 491 хил. лв. и 6,068 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

Български ценни книжа, заложили като обезпечение

Към 31 декември 2015 няма заложили като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки държавни облигации, емитирани от българското правителство. Към 31 декември 2014 заложените като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки емитирани държавни облигации от българското правителство са в размер на 54,825 хил. лв.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Граждани:		
В български лева	318,720	237,637
В чуждестранна валута	51,611	35,403
Предприятия:		
В български лева	806,968	768,971
В чуждестранна валута	966,352	804,948
	2,143,651	1,846,959
Обезценка за несъбираемост	(56,573)	(32,828)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	2,087,078	1,814,131

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

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

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2015 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 2,734 хил. лв. (2014: 17,015 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Анализ по икономически отрасли

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Селско и горско стопанство	31,929	69,095
Промисленост	78,004	44,216
Строителство	253,494	149,156
Търговия и финанси	1,166,053	1,042,842
Транспорт и комуникации	153,466	165,710
Граждани	370,331	273,040
Други	90,374	102,900
	<u>2,143,651</u>	<u>1,846,959</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(56,573)</u>	<u>(32,828)</u>
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	<u>2,087,078</u>	<u>1,814,131</u>

(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 или друг лихвен индекс /SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR/ плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 7%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

9. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Отсрочени данъчни активи	155	156
Текущи данъчни активи	6	743
Разходи за бъдещи периоди	3,215	3,944
Учредени вещни права за ползване на сгради	43,361	51,429
Други активи	7,216	5,810
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	<u>53,953</u>	<u>62,082</u>

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.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

9. ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- 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 периода юли – декември 2014 от две български търговски дружества. Правата се отнасят за тринадесет масивни административни сгради, намиращи се в различни градове на територията на страната, които ще се използват за клонове и офиси на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срокове в рамките между 115 и 137 месеца за сума в общ размер на 11, 937 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.

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 31.12.2015	Към 31.12.2014
Средносрочни български държавни облигации	56,071	55,988
Дългосрочни български държавни облигации	7,192	6,831
Чуждестранни държавни облигации	17,679	24,672
Капиталови инвестиции във финансови институции	24,554	24,554
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	79,953	28,198
Български корпоративни ценни книжа	41,993	47,763
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	-	48,696
Други	78	78
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	227,520	236,780

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Български ценни книжа, заложен като обезпечение

Към 31 декември 2015 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 12,477 хил. лв. са заложен като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2015 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 18,124 хил. лв. са заложен като обезпечение по репо-сделки.

Към 31 декември 2014 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 7,056 хил. лв. са заложен като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2015 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговски банки. В тях са отразени и притежавани от банката акции на дъщерното дружество ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация в размер на 24,545 хил.лв., като този миноритарен пакет акции е предназначен за продажба съобразно решение на Управителния съвет на Банката, прието от Надзорния съвет.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2015 капиталовите инвестиции в нефинансови институции представляват акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2015 българските корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2015 държавните облигации са на страни от Европейския съюз.

Към 31 декември 2015 Банката притежава една подлежаща на обратно изкупуване обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юрп Лтд, с която са свързани икономическите права на Банката като член на Виза. През 2015 Виза Инк. е заявила своя ангажимент, че през 2016 ще упражни правото си на кол опция върху акциите на Виза Юрп, които се притежават от нейните членове, като по този начин ще закупи акциите на Виза Юрп чрез плащане на възнаграждение, което се състои от Парични средства в брой и Привилегировани акции на Виза Инк.

Очакваната транзакция води до необходимост от преценка на инвестицията във Виза Юрп, тъй като дава надеждни доказателства за справедливата стойност на акциите към 31 декември 2015. Според преценката на Банката справедливата стойност на акциите на Виза Юрп следва да включва само компонента от възнаграждението, представляващ парични средства в брой, като не включва стойността на привилегированите акции, поради наличието на определена несигурност, която не позволява, към датата на одобрение на този индивидуален финансов отчет, надеждната оценка на справедливата стойност на тези инструменти. Имайки предвид горепосоченото, Банката е прекласифицирала притежаваната акция във Виза Юрп от финансов актив на разположение за продажба, оценен по цена на придобиване, във финансов актив на разположение за продажба, оценен по справедлива стойност, и е преценила тази акция към 31 декември 2015 на стойността на паричните средства в брой, които Банката очаква да получи през 2016.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Финансовите активи, държани до падеж, се състоят от български държавни облигации, държавни облигации на страни от ЕС, облигация на чуждестранна финансова институция към 31 декември 2015г. и облигация на чуждестранно търговско дружество към 31 декември 2014г., включващи размера на начислените лихви и скonto/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Средносрочни български държавни облигации	79,712	70,139
Дългосрочни български държавни облигации	318,207	92,518
Чуждестранни държавни облигации	210,423	-
Корпоративни ценни книжа	38,000	20,226
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	646,342	182,883

Български ценни книжа, заложили като обезпечение

Към 31 декември 2015 и 2014 държавни облигации, емитирани от българското правителство съответно в размер на 97,673 хил. лв. и 133,542 хил. лв. са заложили 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.

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.

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 привилегировани 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.

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.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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.

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.

През 2013 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2013 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 2013 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През 2014 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2014 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 2014 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През 2015 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2015 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 2015 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.2. 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.

През 2014 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2014 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2014 и 2013 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

През 2015 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2015 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2015 и 2014 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

12.3. Инвестиция в дъщерно предприятие ЗАО "ИК Банк", 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.

През 2013 Банката е придобила допълнително 71,924 броя акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 декември 2013. „Централна кооперативна банка“ АД София притежава 16,497,905 броя обикновени акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 56.20% от капитала на дъщерното дружество.

През март 2014 ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк“ променя наименованието си на ЗАО „ИК Банк“.

През април 2014 Банката е придобила допълнително с опция 8,840,489 броя акции от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. На 26 юни 2014 УС на Банката взема решение за продажба на този миноритарен пакет акции, което решение да бъде представено за разглеждане и приемане от НС на банката. На 15 август 2014 НС на Банката приема представеното решение на УС на банката за продажба на миноритарния пакет. В тази връзка към 31 декември 2014 миноритарният пакет е представен в категорията Финансови активи на разположение за продажба. След допълнителното придобиване към 31 декември 2014 „Централна кооперативна банка“ АД София притежава 25,338,394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.3. Инвестиция в дъщерно предприятие ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (продължение)

През 2015 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 декември 2015 Централна кооперативна банка АД, София притежава 25,338,394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % 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 2014	57,563	28,586	4,781	20,657	8,444	24,628	144,659
Придобити	44	2,809	41	340	12,880	199	16,313
Излезли	(14,404)	(244)	(18)	(50)	(2,483)	(1)	(17,200)
31 декември 2014	43,203	31,151	4,804	20,947	18,841	24,826	143,772
Придобити	31,206	5,764	2,750	5,452	29,818	1,526	76,516
Излезли	(100)	(634)	(163)	(177)	(45,937)	-	(47,011)
31 декември 2015	74,309	36,281	7,391	26,222	2,722	26,352	173,277
Амортизация							
1 януари 2014	1,149	22,359	3,890	15,563	-	19,659	62,620
Начислена за периода, нетно	707	1,807	207	2,042	-	2,375	7,138
Амортизация на излезлите	(997)	(87)	(18)	(47)	-	(1)	(1,150)
31 декември 2014	859	24,079	4,079	17,558	-	22,033	68,608
Начислени за периода, нетно	1,472	1,972	262	1,641	-	1,430	6,777
Амортизация на излезлите	(39)	(634)	(163)	(82)	-	-	(918)
31 декември 2015	2,292	25,417	4,178	19,117	-	23,463	74,467
Нетна балансова стойност							
31 декември 2014	42,344	7,072	725	3,389	18,841	2,793	75,164
31 декември 2015	72,017	10,864	3,213	7,105	2,722	2,889	98,810

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.

14. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Като нетекущи активи, държани за продажба, са представени недвижими имоти и движими вещи, придобити от Банката като 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 2016 година.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

15. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	1,672	1,015
- в чуждестранна валута	2,314	826
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	2,362	1,721
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	2,934	17,726
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	9,282	21,288

16. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2015 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа с българско дружество на стойност 9,000 хил. лв., в това число задължения по лихви. Банката е обезпечила тези задължения със залог на български държавни ценни книжа. Падежът на споразуменията е през месец януари 2016.

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Безсрочни депозити		
В лева	802,352	681,792
В чуждестранна валута	129,942	83,372
	932,294	765,164
Срочни депозити		
В лева	1,118,813	1,022,032
В чуждестранна валута	876,938	875,877
	1,995,751	1,897,909
Спестовни влогове		
В лева	820,135	698,342
В чуждестранна валута	406,578	334,486
	1,226,713	1,032,828
Други депозити		
В лева	8,901	13,464
В чуждестранна валута	3,188	7,485
	12,089	20,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	4,166,847	3,716,850

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Депозити на граждани		
В български лева	1,978,824	1,702,867
В чуждестранна валута	1,208,739	1,085,458
	3,187,563	2,788,325
Депозити на предприятия		
В български лева	761,582	699,298
В чуждестранна валута	205,613	208,278
	967,195	907,576
Депозити на други институции		
В български лева	8,901	13,464
В чуждестранна валута	3,188	7,485
	12,089	20,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	4,166,847	3,716,850

18. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Към 31 декември 2015 и 2014 другите привлечени средства представляват финансиране от Държавен фонд "Земеделие" в размер съответно на 105 хил. лв. и 171 хил. лв. (вкл. начислени лихви) за отпускане на кредити на селскостопанския сектор. Кредитният риск по събираемостта на тези кредити се поема от Банката.

19. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ

През декември 2013 Банката е издала чрез публично предлагане емисия конвертируеми облигации в размер на 36,000,000 евро, разпределени в 36,000 броя облигации с номинална стойност от 1,000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени акции на Банката. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5% годишна лихва, като главницата по заема се заплаща еднократно на падежа на емисията – 10.12.2020. Лихвените плащания се извършват веднъж годишно с падежи, както следва: 10.12.2014, 10.12.2015, 10.12.2016, 10.12.2017, 10.12.2018, 10.12.2019 и 10.12.2020. Съгласно условията на емисията облигационерите нямат право на предсрочна изискуемост на лихви и главница по облигационния заем, включително при неизпълнение от страна на емитента, освен при наличие на определени условия към момента на плащането и след предварително разрешение на БНБ. Изменения и допълнения в условията по облигационната емисия могат да бъдат извършвани само при наличие на предварително писмено разрешение на БНБ. През месец декември 2015 настъпи второто лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 1,620 хил.евро, която сума е изплатена на облигационерите. Стойността на задължението към 31 декември 2015 е в размер на 70,055 хил.лв., в т.ч. задължения за лихви и отразени разходи свързани с издаването на емисията.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

20. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,347	1,345
Деривати, държани за търгуване	578	2,633
Други задължения	5,808	4,381
Приходи за бъдещи периоди	528	617
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	8,261	8,976

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2015 и 2014 дериватите, държани за търгуване, в размер на 578 хил. лв. и 2,633 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

21.1 ЕМИТИРАН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2015 и 2014 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои от 113,154,291 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

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

Основни акционери	2015		2014	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,584	68.56	77,584	68.56
Химимпорт АД	11,202	9.90	11,202	9.90
ЗАД Армеец АД	3,851	3.40	3,851	3.40
Универсален пенсионен фонд				
Съгласие	4,375	3.87	3,665	3.24
Други	16,142	14.27	16,852	14.90
	113,154	100	113,154	100

21.2 РЕЗЕРВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

Резервите, включително неразпределена печалба към 31 декември 2015 включват неразпределима част в размер на 7,059 хил. лв. и разпределима част в размер на 164,698 хил. лв.

21.3 ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

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

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

22. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	133,733	129,596
Ценни книжа	19,224	16,519
Депозити в банки	950	3,075
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	153,907	149,190
	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	72,445	94,192
Депозити на банки	204	653
Кредити	-	246
Емитирани облигации	3,168	3,168
Други	-	4
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	75,817	98,263

23. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Отпускане и погасяване на кредити	1,508	1,440
Обслужване задбалансови ангажименти	1,717	1,132
Обслужване на сметки	9,920	7,702
Банкови преводи в страната и чужбина	23,067	22,521
Други приходи	10,697	11,252
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	46,909	44,047
	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Обслужване на сметки	229	207
Банкови преводи в страната и чужбина	5,773	5,175
Ценни книжа	96	125
Освобождаване на ценни пратки	275	231
Други разходи	509	380
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	6,882	6,118

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Печалба от операции с ценни книжа, на разположение за продажба, нетно	5,956	2,733
Печалба от операции с ценни книжа, държани до падеж, нетно	788	-
Печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	1,058	(10,947)
Печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	8,519	15,995
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	16,321	7,781

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

Нетната печалба от промяна на валутни курсове е в резултат на:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Печалба от сделки, нетно	2,273	6,757
Печалба от преценка, нетно	1,723	491
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	3,996	7,248

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

26. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от дивиденди	1,215	1,024
Приходи от цесионни договори	8,574	7,355
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	47	5,233
Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба	-	1,604
Други приходи от дейността	1,592	1,482
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	11,428	16,698

Приходите от цесионни договори през 2015 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия парични вземания, произтичащи от придобити вземания в общ размер на 8,574 хил. лв. През 2014 приходите от цесионни договори са в размер на 7,355 хил. лв.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

27. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Заплати и други разходи за персонала	33,161	31,270
Административни и маркетингови разходи	44,952	46,314
Други разходи	25,325	19,998
Амортизация	6,777	7,138
Материали и ремонти	2,950	2,737
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	113,165	107,457

28. ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ

	Предоставени ресурси и аванси на банки (виж бел.5)	Предоставени кредити на клиенти (виж бел.8)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	-	27,650	27,650
Начислени за периода	-	19,209	19,209
Освободени през периода	-	(13,918)	(13,918)
Отписани	-	(113)	(113)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	-	32,828	32,828
Начислени за периода	4,075	38,940	43,015
Освободени през периода	-	(14,744)	(14,744)
Отписани	-	(451)	(451)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	4,075	56,573	60,648

29. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Разходи за текущи данъци	1,721	564
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	1	16
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	1,722	580

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2015 и 2014. 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 2015 и 2014 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2016 и 2015.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	151	151
Дълготрайни материални и нематериални активи	3	5
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	154	156

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

29. ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Отсрочени данъчни пасиви:		
Сливане на дружества през 2010	209	209
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН ПАСИВ	209	209

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Печалба преди данъци	8,426	7,835
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2015 и 10% за 2014	843	784
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	879	(204)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	1,722	580
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	20.44%	7.40%

30. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	6,704	7,255
Средно претеглен брой акции	113,154,291	113,154,291
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.06	0.06

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 2015 и 2014.

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.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Банкови гаранции		
В български лева	51,176	51,484
В чуждестранна валута	28,185	26,390
Неотменими ангажименти	118,193	100,203
Други условни задължения	329	208
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	197,883	178,285

Към 31 декември 2015 и 2014 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 118,193 хил. лв. и 100,203 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншовете на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

32. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Парични средства	164,014	192,607
Парични средства в Централната Банка	744,303	1,004,558
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	194,393	188,080
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	1,102,710	1,385,245

33. 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, оптималната ликвидност и 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.

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, информирание и последващ контрол на рисковете.

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

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 рисковопреглетените 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 Прокуриснт – 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, форуърдни договори и валутни суапове 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. 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.

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.

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

Кредитен риск (продължение)

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 908,317 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 204,009 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.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 152,448 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 42,150 хил. лв. не носят кредитен риск поради обезпечаването им с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 110,298 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят максимален риск от 100% риск.

Финансовите активи, държани за търгуване, в размер на 202,666 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 104,585 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 104,585 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от Република България, в размер на 63,263 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава. Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от други европейски държави в размер на 17,679 хил. лв., носят кредитен риск за Банката в зависимост от държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, на разположение за продажба, и емитирани от местни търговски дружества в размер на 41,993 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 41,993 хил. лв. в абсолютна сума.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Република България в размер на 397,919 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава.

Дълговите ценни книжа, държани до падеж, и емитирани от държави от ЕС в размер на 210,423 не носят риск за Банката.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Европейската инвестиционна банка в размер на 38,000 хил.лв. не носят риск за Банката.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония, ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България в общ размер на 59,788 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 59,788 хил. лв. в абсолютна сума.

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

Кредитен риск (продължение)

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 2,087,078 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, заложи в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 1,811,522 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 съобразно МСФО.

Към 31 декември 2015 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 56,573 хил. лв.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2015:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Обслужвани	1,884,660	87.92	6,975	81,546	79,302	99.92	-
Необслужвани	258,991	12.08	49,598	11,646	61	0.08	-
Общо	2,143,651	100	56,573	93,192	79,363	100	-

Класификационни групи към 31 декември 2014:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Обслужвани	1,781,848	96.47	7,020	99,921	75,935	97.51	-
Необслужвани	65,111	3.53	25,808	282	1,939	2.49	-
Общо	1,846,959	100	32,828	100,203	77,874	100	-

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Предоставените от Банката кредити могат да се обобщят в следната таблица:

Наименование на групите	31.12.2015		31.12.2014			
	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	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	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти
	хил. лв.	%	хил. лв.	%	хил. лв.	%
Непросрочени и необезценени на индивидуална основа	935,255	43.63	152,449	1,230,975	66.65	156,201
Просрочени, но необезценени на индивидуална основа	987,073	46.05	578,629	31.33		
Обезценени на индивидуална основа	221,323	10.32	37,355	2.02	-	
Общо	2,143,651	100	152,449	1,846,959	100	156,201
Заделени провизии	(56,573)		-	(32,828)		
Нетни кредити	2,087,078		152,449	1,814,131		156,201

Към 31 декември 2015 и 2014 преобладаващата част от кредитите, представени като просрочени, но необезценени на индивидуална основа, 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 на индивидуална основа, са представени в следната таблица:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	21,270	14,908
Потребителски кредити	188,462	135,510
Ипотечни кредити	82,305	58,674
Корпоративни клиенти	643,218	1,021,883
Общо	935,255	1,230,975

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Стойността на кредитите, които са просрочени, но не са обезценени на индивидуална основа, е представена в таблицата по-долу. Преобладаващата част от тези кредити не са обезценени поради това, че са допуснали инцидентни просрочия до 30 дни, което не води до необходимостта от тяхното обезценяване.

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	12,042	6,429
Потребителски кредити	32,810	15,019
Ипотечни кредити	18,976	19,656
Корпоративни клиенти	923,245	537,525
Общо	987,073	578,629

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2015 и 2014 е 221,323 хил. лв. и 37,355 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2015		
Кредитни карти и овърдрафти		
Потребителски кредити	12,803	988
Ипотечни кредити	1,957	
Корпоративни клиенти	206,563	7,609
Общо	221,323	8,597
2014		
Кредитни карти и овърдрафти	4,827	
Потребителски кредити	14,652	3,417
Ипотечни кредити	1,841	2,629
Корпоративни клиенти	16,035	24,221
Общо	37,355	30,267

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Общият размер на нетната експозиция за 2015 и 2014 на 5-те най-големи експозиции е съответно 339,487 хил. лв. и 292,961 хил.лв. и представлява съответно 16,27% и 16,15% от кредитите и авансите на клиенти на Банката.

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2015:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	обслужвани	72,845	329,557	646	279	-	2,542	42,182
	необслужвани	5,223	40,774	1,861	1,667	15,205	13,750	277
Общо	обслужвани	78,068	370,331	2,507	1,946	15,205	16,292	42,459
	необслужвани	682	1,540,846	41,347	14,779	-	4,433	39,286
Корпоративно	обслужвани	191	218,217	27,209	6,177	41,351	35,848	11,369
	необслужвани	873	1,759,063	68,556	20,956	41,351	40,281	50,655
Общо	обслужвани	9	14,257	-	-	-	-	78
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Бюджет	обслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Общо	Общо портфейл	9	14,257	-	-	-	-	78
		78,950	2,143,651	71,063	22,902	56,556	56,573	93,192

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2014:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	обслужвани	70,047	245,903	702	335	-	2,687	38,234
	необслужвани	4,592	27,137	1,798	1,613	10,382	10,624	261
Общо	обслужвани	74,639	273,040	2,500	1,948	10,382	13,311	38,495
	необслужвани	728	1,529,326	8,932	3,406	-	4,313	61,627
Корпоративно	обслужвани	116	37,974	5,149	1,550	15,785	15,184	21
	необслужвани	844	1,567,300	14,081	4,956	15,785	19,497	61,648
Общо	обслужвани	9	6,619	345	-	-	20	60
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Бюджет	обслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Общо	Общо портфейл	9	6,619	345	-	-	20	60
		75,492	1,846,959	16,926	6,904	26,167	32,828	100,203

Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране

Като експозиции с мерки за реструктуриране Банката приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълния размер на дълга и които отстъпки банката не би дала при други обстоятелства.

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

Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране (продължение)

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките за реструктуриране могат да включват:

- Намаление/отписване/ на дълга или част от него;
- Замяна на част от дълга срещу собственост;
- Рефинансиране на експозиции, които длъжникът не е в състояние да изпълни при текущите условия на договора;
- Когато условията на договора включват по-благоприятни срокове за изплащане на задълженията в сравнение със сроковете, които Банката би предложила на клиенти с подобен рисков профил;
- Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

Информацията относно експозициите с мерки по въздържане е както следва:

2015

	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	121,365	1,952
Обезценка	(17,974)	(816)
Стойност след обезценка	103,391	1,136

2014

	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	15,921	2,607
Обезценка	(2,851)	(1,076)
Стойност след обезценка	13,070	1,531

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 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.

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

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

Ликвиден риск (продължение)

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.

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, който ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2015 е над 19% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност Банката използва предоставените ресурси и аванси на кредитни институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2015 те заемат приблизително 4.5% от общите активи. ДЦК на Република България, които Банката притежава и не е заложила, са приблизително 8% от активите ѝ. Поддържайки над 31.5% 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 2015, 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
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	9,282	-	-	-	-	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9,000	-	-	-	-	9,000
Задължения към други депозанти	1,941,726	368,887	1,051,160	796,791	8,283	4,166,847
Други привлечени средства	4	8	53	40	-	105
Емитирани облигации	-	-	-	70,055	-	70,055
Други задължения	8,261	-	-	-	-	8,261
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	<u>1,968,273</u>	<u>368,895</u>	<u>1,051,213</u>	<u>866,886</u>	<u>8,283</u>	<u>4,263,550</u>

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица.

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2014, 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
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	14,754	6,534	-	-	-	21,288
Задължения към други депозанти	1,716,433	322,917	948,211	724,238	5,051	3,716,850
Други привлечени средства	6	12	75	78	-	171
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,946	69,946
Други задължения	8,976	-	-	-	-	8,976
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	<u>1,740,169</u>	<u>329,463</u>	<u>948,286</u>	<u>724,316</u>	<u>74,997</u>	<u>3,817,231</u>

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

Ликвиден риск (продължение)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 769,720 хил.лв към 31.12.2015 и 714,035 хил.лв. към 31.12.2014 е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки за 2015 и 2014.

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 2015 е отрицателен, в размер на 939,295 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 27,83%.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

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

Лихвен риск (продължение)

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	194,124	269	-	6,682	2,934	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,297	49,152	54,999	-	-	152,448
Финансови активи, държани за търгуване	3,554	-	-	12,657	86,971	103,182
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	173,437	50,956	302,110	535,274	1,025,301	2,087,078
Финансови активи, на разположение за продажба	-	16,062	34,145	41,122	31,606	122,935
Финансови активи, държани до падеж	-	-	-	90,841	555,501	646,342
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	419,412	116,439	391,254	686,576	1,702,313	3,315,994
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	9,282	-	-	-	-	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9,000	-	-	-	-	9,000
Задължения към други депозанти	1,941,726	368,887	1,051,160	796,791	8,283	4,166,847
Други привлечени средства	4	8	53	40	-	105
Емитирани облигации	-	-	-	70,055	-	70,055
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,960,012	368,895	1,051,213	866,886	8,283	4,255,289
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(1,540,600)	(252,456)	(659,959)	(180,310)	1,694,030	(939,295)

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 2015 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 1,872 хил. лв. (2014: 1,658 хил. лв.).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2014 е отрицателен и е в размер на 863,856 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 32.34%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	186,953	1,127	-	3,039	-	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	68,147	16,762	71,292	-	-	156,201
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	107,591	12,086	-	119,677
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	100,494	79,476	463,419	808,066	362,676	1,814,131
Финансови активи, на разположение за продажба	-	-	51,663	120,301	11,986	183,950
Финансови активи, държани до падеж	-	-	20,226	92,656	70,001	182,883
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	355,594	97,365	714,191	1,036,148	444,663	2,647,961
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	14,754	6,534	-	-	-	21,288
Задължения към други депозанти	1,716,433	322,917	948,211	724,238	5,051	3,716,850
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,946	69,946
Други привлечени средства	6	12	75	78	-	171
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,731,193	329,463	948,286	724,316	74,997	3,808,255
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(1,375,599)	(232,098)	(234,095)	311,832	369,666	(1,160,294)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

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

Лихвен риск (продължение)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 769,720 хил.лв. към 31.12.2015 и 714,035 хил.лв. към 31.12.2014 е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки за 2015 и 2014.

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 2015 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.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2015 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	22,017	57,683	101,465	22,844	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	124,021	28,427	-	-	152,448
Финансови активи, държани за търгуване	124,526	77,613	462	65	202,666
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,096,956	943,097	43,256	3,769	2,087,078
Финансови активи, на разположение за продажба	114,227	84,945	3,803	24,545	227,520
Финансови активи, държани до падеж	54,645	591,697	-	-	646,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	10,372	59,788
ОБЩО АКТИВИ	1,539,592	1,829,678	148,986	61,595	3,579,851
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1,672	5,827	1,300	483	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	9,000	-	-	9,000
Задължения към други депозанти	2,749,410	1,162,698	218,136	36,603	4,166,847
Други привлечени средства	105	-	-	-	105
Емитирани облигации	-	70,055	-	-	70,055
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,751,187	1,247,580	219,436	37,086	4,255,289
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1,211,595)	582,098	(70,450)	24,509	(675,438)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

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

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2014 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	4	134,983	38,374	17,758	291,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	155,233	968	-	-	156,201
Финансови активи държани за търгуване	108,421	90,490	2,143	3,961	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	914,063	850,009	50,059	-	1,814,131
Финансови активи, на разположение за продажба	68,452	135,167	8,616	24,545	236,780
Финансови активи, държани до падеж	36,095	146,788	-	-	182,883
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	10,372	59,788
ОБЩО АКТИВИ	1,285,468	1,404,621	99,192	56,636	2,845,917
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1,015	12,504	752	7,017	21,288
Задължения към други депозанти	2,415,629	1,097,915	177,635	25,671	3,716,850
Емитирани облигации	-	69,946	-	-	69,946
Други привлечени средства	171	-	-	-	171
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,416,815	1,180,365	178,387	32,688	3,808,255
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1,131,347)	224,256	(79,195)	23,948	(962,338)

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 и дялове в договорни фондове от портфейла с финансови активи, държани за търгуване – 98,252 хил. лв. (2014: 79,270 хил. лв.).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015**

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

34. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществуват 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 2015 и 2014 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
2015				
АКТИВИ				
Финансови активи, държани за търгуване	202,666	202,174	491	
Финансови активи, на разположение за продажба	227,520	191,404	-	36,116
Финансови активи, държани до падеж	646,342	646,342	-	-
ОБЩО АКТИВИ	1,076,528	1,039,920	491	36,117
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	578	-	578	-
ОБЩО ПАСИВИ	578	-	578	-
	Балансова стойност	Ниво 1 – котирана пазарна цена	Ниво 2 – Техника за оценяване – наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 – Техника за оценяване – не наблюдавани пазарни нива
2014				
АКТИВИ				
Финансови активи, държани за търгуване	205,015	198,947	6,068	
Финансови активи, на разположение за продажба	236,780	126,827		109,953
Финансови активи, държани до падеж	182,883	162,657		20,226
ОБЩО АКТИВИ	624,678	488,431	6,068	130,179
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	2,633	-	2,633	
ОБЩО ПАСИВИ	2,633	-	2,633	-

35. 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. 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.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

35. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2015 и 2014 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2015	Салдо към 31.12.2014
Предприятие-майка		
Получени депозити	20	-
Получени средства по емитирани облигации	44,758	44,688
Отпуснат кредит	-	1,969
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	95,036	108,048
Издадени гаранции	26,388	22,672
Репо сделки	30,585	34,657
Други вземания	3,246	8,045
Предоставени депозити	-	-
Получени депозити	86,567	67,969
Получени средства по емитирани облигации	5,460	5,605
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	3,728	11,378
Предоставени депозити	28,652	60,366
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	3,777	4,616
Получени депозити	3,276	1,810

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2015 и 2014 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2015	Обем през 2014
Предприятие-майка		
Приходи от лихви	52	124
Приходи от такси и комисионни	-	2
Разходи за услуги	-	(756)
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	7,743	9,308
Приходи от такси и комисионни	1,260	1,269
Приходи от услуги	110	59
Разходи за лихви	(403)	(1,676)
Разходи за услуги	(8,615)	(8,358)
Дъщерни предприятия		
Разходи за лихви	(87)	(517)
Приходи от лихви	500	845
Приходи от такси и комисионни	8	12
Приходи от дивиденди	771	634
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	161	184
Приходи от такси и комисионни	8	9
Разходи за лихви	(18)	(37)
Разходи за услуги	(86)	(201)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

35. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2015, са на обща стойност 240 хил. лв. (2014: 200 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2015 са на обща стойност 307 хил. лв. (2014: 301 хил. лв.).

36. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бел.1, Централна кооперативна банка АД, София 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.

Банката извършва банкова дейност чрез свой клон на територията на Република Кипър, въз основа на 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.

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	Република България		Република Кипър	
	2015	2014	2015	2014
Общ оперативен доход	149,862	120,311	304	272
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	8,575	8,105	(149)	(270)
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(1,722)	(580)	-	-
Доходност на активите (%)	0.15	0.18	(0.45)	(1.39)
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	2,083	1,978	4	4
Получени държавни субсидии	-	-	-	-

37. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2015 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.