

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

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

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

<i>Деривати държани за търгуване</i>	1 000
<i>Капиталови инструменти</i>	97 226
<i>Дългови инструменти</i>	40 738

Спрямо предходната година банката е намалила инвестициите си в Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2016г. намалението е в рамките на 38 613 хил.лв. Спрямо предходната година Банката е намалила инвестициите си в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз в рамките на 51 000 хил.лв..

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

<i>Капиталови инструменти</i>	78 545
<i>Дългови инструменти</i>	121 637

Спрямо предходната година Банката е увеличила инвестициите си в Български държавни ценни книжа в рамките на 22 295 хил.лв. Няма съществени изменения в инвестициите на Банката в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз.

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

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

Спрямо предходната година няма съществени изменения в инвестициите на Банката в Български държавни ценни книжа. През периода Банката е намалила инвестициите си в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз в рамките на 181 664 хил.лв.

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

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

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

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

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



### Дълготрайни материални и нематериални активи

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

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

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

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

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

### Нетекущи активи държани за продажба

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Банката по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като нетекущи активи, държани за продажба и се отчитат първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

### Инвестиционни имоти

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

## 2. Сделки със свързани лица

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

Към края на третото тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 28 359 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на третото тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 5 746 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 104 310 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 96 760 хил.лв., от които 44 257 хил.лв. произтичат от получени депозити. Останалата част от задълженията е свързана с емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро. Към края на третото тримесечие на 2016г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2016г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 10 хил.лв, които произтичат от получени депозити.

## 3. Счетоводна политика

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

## 4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

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

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

През третото тримесечие на 2016г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите.

Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.09.2016г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2015г. с 4.6% и достига размер от 4 856 738 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

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

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

## 7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.



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

8. Събития след датата на отчета

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

9. Информация за промени в условните активи и задължения

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

**Георги Костов**  
Изпълнителен директор

**Сава Стойнов**  
Изпълнителен директор

**Йордан Христов**  
Главен счетоводител

