

## ДЕКЛАРАЦИЯ

По чл. 100-о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

Долуподписаните:

1. Сашо Петров Чакалски, Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Общинска банка АД.
2. Иванка Тотева Попова, Пълномощник на изпълнителните директори и член на Управителния съвет на Общинска банка АД и
3. Иванка Петкова Бонева, Главен счетоводител на Общинска банка АД

Декларираме, че доколкото ни е известно:

- Комплектът от консолидирани финансови отчети на Общинска банка АД към 30.06.2016 година, съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат на Общинска банка АД.
- Междинният доклад за дейността на консолидирана основа на Общинска банка АД към 30.06.2016 година съдържа достоверен преглед на важните събития, настъпили през първото полугодие (01.01-30.06) на 2016 година, и на информацията, посочена в чл. 100-о, ал. 4, т. 2 от ЗППЦК.

Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор



Иванка Попова  
Пълномощник на  
изпълнителните директори  
член на Управителния съвет

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

# Междинен консолидиран доклад за дейността на Общинска банка АД за първото полугодие на 2016 година

---

## Преглед на финансовото състояние и дейността през първото полугодие на 2016

Икономическата среда в страната, макар и стабилна, остана недостатъчно благоприятна за банковия сектор. Бавното възстановяване и несигурността поставят под натиск търсенето на нови кредити и обслужването на съществуващите. Неблагоприятната за банките тенденция привлечените средства да растат изпреварващо спрямо кредитите се запази с очакване да продължи поне до края на годината. Обобщените данни за банковата система показват неутрализиране на дисбалансите между активите и пасивите чрез лихвената политика.

Дейността на Общинска банка АД през отчетния период следваше утвърдените бизнес модел и пазарни цели в Стратегията за развитие. Балансовото число на банката към 30.06.2016 спрямо 31.12.2015 нарасна с 12% на консолидирана основа. Увеличението за периода на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, в консолидираните пасиви е 14%.

Водещ източник на растежа във финансирането през периода са привлечените средства от бюджетни предприятия (предимно общини). Процесът е част от обичайната сезонност в този сегмент, свързан с динамиката на приходите, разходите и инвестиционните програми на общините.

Привлечените средства в сегмента дребно банкиране от банката през отчетното шестмесечие се увеличават с 3%. Лихвената политика на Общинска банка АД има за цел да постигне адекватен депозитен ръст спрямо текущите инвестиционни възможности. Банката осъществява плавно намаление на лихвените проценти по депозитите за всички сроčnosti и валути в синхрон с пазарните тенденции.

Основните изменения в активите са свързани със специфичния бизнес модел на Общинска банка АД и съответната промяна в пасивите. Финансовото обслужване на общините е основна бизнес линия за банката и изпълняваме нормативното изискване за пълно обезпечаване на привлечените средства от бюджетни предприятия чрез блокиране на държавни ценни книжа (ДЦК). Увеличеният обем бюджетни пасиви респективно се отрази в увеличение на инвестициите в ДЦК.

На консолидирана основа инвестициите до падеж през първото полугодие нарастват с 39%, финансовите активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата, се свиват с 9%. При финансовите активи за търгуване и на разположение за продажба измененията не са съществени. Банката увеличи портфейла си от общински облигации през отчетния период с две нови емисии с общ номинал 29 млн. лева. Сумарният ръст на всички портфейли ценни книжа за шестте месеца на консолидирана основа е 16%.

Банката изпълнява консервативна инвестиционна стратегия за ограничаване на пазарния риск и балансовият ръст на дългосрочни ценни книжа през 2016 се насочи към портфейла инвестиции до падеж, където са изолирани от потенциално неблагоприятна пазарна промяна. Възможните бъдещи решения и действия на ЕЦБ в лихвената

политика и програмата за изкупуване на активи оказват изключително силно въздействие върху пазарите на държавен дълг. Рисковете от дефлационния натиск, икономическото възстановяване и неговата неравномерност поставят сериозни колебания за очакваната продължителност на стимулиращата парична политика на ЕЦБ.

Кредитите и вземания от клиенти към 30.06.2016 се свиват с 3% (преди обезценка) през отчетния период на консолидирана основа, като динамиката по сегменти е разнопосочна. Кредитирането на граждани се развива успешно, с по-висок процентен ръст при потребителските кредити (6% за периода). Банката представи през полугодия промоционални юбилейни продукти за потребителски, жилищни и овърдрафт кредити по повод своята 20 годишнина. В сравнение с банковата система Общинска банка АД постигна значително по-добри резултати при кредитирането в сегмента дребно банкиране с 5% ръст за шестте месеца.

През отчетния период в структурата на банката беше обособена дирекция „Картов център“. От януари започна предлагането на безконтактна дебитна карта MasterCard. Подготвя се предлагането на картови продукти Visa и разработването на нови приложения и функционалности при безконтактните карти.

Фирменото кредитиране (нефинансови институции) през полугодия расте с 1%, докато при кредитите за финансови институции и бюджетни предприятия отбелязваме свиване. Намаленото кредитиране за общини е заместено с облигационно финансиране, като сумарно експозицията при активите към общините (облигации и кредити) нараства спрямо края на 2015.

Предоставените ресурси и депозити на банки се увеличават с 39%, а вземанията по репо сделки със 115% през периода в консолидирания баланс. Промяната е продиктувана от решението БНБ да наложи отрицателен лихвен процент по свръхрезервите на банките, като Общинска банка АД редуцира негативния ефект. Очакваното въздействие върху лихвените разходи от решението на БНБ ще продължи. Възможната промяна ще е следствие от външни за страната фактори – политиката на ЕЦБ и не се очаква в рамките на текущата година.

Паричните средства и салда при централни банки към 30.06.2016 са с 12% повече от края на 2015 на консолидирана основа.

Коефициентът на ликвидните активи на банката към 30.06.2016 е 23.89%. Съотношението на обща капиталова адекватност на Общинска банка АД към 30.06.2016 е 17.83%. Адекватността на капитала от първи ред е 16.48%.

Нетната консолидирана печалба след данъци към 30.06.2016 е 937 хил. лева. Резултатът се формира под влияние на променените пазарни условия. В сравнение с първото полугодие на 2015 година отчитаме благоприятна лихвена динамика, нетен разход за обезценка и несъбираемост и по-нисък резултат от ценни книжа.

Нетният консолидиран лихвен доход на Общинска банка АД се подобрява на годишна база с 21%. Разходите за лихви намаляват с 48%, докато приходите спадат само с 3%. Прогнозираме, че забавеният темп на намаление в лихвените проценти по кредити спрямо депозитите скоро ще прекъсне, защото лихвите по депозити са близо до своето равновесно ниво при текущата макроикономическа конюнктура. В средносрочен хоризонт очакваме плавно намаление да се реализира в по-голяма степен само при кредитите. Отражението върху лихвените приходи ще се определя от възможността за

реализиране на по-голям обем нови кредити и/или допълване с алтернативни инвестиции, каквито за момента са само ДЦК. Нетният лихвен доход към края на годината ще запази положителното си развитие спрямо 2015, но при малко по-нисък ръст от отчетения на полугодieto.

Нетният доход от такси и комисиони за първите шест месеца на 2016 е по-нисък с 4% в сравнение с 2015. Банката предприе изменения в Тарифата, които влязоха в сила от месец юни.

Реализираната нетна печалба от операции с финансовите активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 1143 хил. лева отговаря на пазарните условия и адаптираната структура и обем на портфейлите от ценни книги.

Приходите от дивиденди към 30.06.2015 са по-малко от отчетените към 30.06.2015, заради отчетения дивидент от Борика-Банксервиз АД през 2015 година в рамките на първото полугодие.

Към 30.06.2016 банката отчита нетен разход за обезценка и несъбираемост в размер на 1432 хил. лева.

Административните разходи към 30.06.2016 спрямо същия период за 2015 година са с 10% повече в резултат основно на вноската към Фонда за реструктуриране на банки, която започва да се начислява от края на 2015, както и на разходите, свързани с прегледа на активите и стрес-теста.

Общинска банка АД оптимизира клоновата си мрежа през полугодieto – един финансов център беше закрит, а се разкриха две нови изнесени работни места.

### **Корпоративни събития**

- На 07.04.2016 беше представен Одиторския доклад и Годишен индивидуален финансов отчет за 2015 година на Общинска банка АД.
- На 27.04.2016 беше представен Одиторския доклад и Годишен консолидиран финансов отчет за 2015 година на Общинска банка АД.
- На 29.06.2016 в Търговския регистър на Агенцията по вписвания е публикувана покана за редовно годишно Общо събрание на акционерите на Банката.

### **Допълнителна информация за шестте месеца на 2016 година**

(чл.33, ал.1, т.6 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа)

1. Не са извършвани промени в счетоводната политика на Общинска банка АД (Банката);
2. Не са извършвани промени в икономическата група на Банката;
3. Не са извършвани организационни промени;
4. Банката не публикува прогнози за резултатите си;
5. Банката не е страна по висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер от 10 и над 10 на сто от собствения ѝ капитал.

Във връзка с обичайната си дейност и в частност с активното управление на портфейла от класифицирани кредити, Банката е страна по производства на

изпълнение или несъстоятелност срещу длъжници за събиране на просрочени вземания;

- б. Данни за отпуснатите от Банката заеми, предоставени гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица.

Общинска банка АД извършва банкова дейност и основната ѝ дейност е предоставяне на заеми и приемане на депозити. Междинните отчети и годишните финансови отчети на Общинска банка АД съдържат подробна информация за кредитния портфейл и качеството на активите на Банката.

**Сключени големи сделки със свързани лица по смисъла на § 1, т. 6 от допълнителната разпоредба на Закона за счетоводството:**

*1. Сделките между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството в този период.*

Банката сключва сделки със свързани лица единствено като част от обичайната банкова дейност при условия, които биха били обичайни при сключването на сделки с несвързани лица.

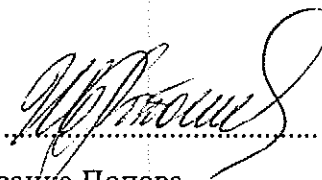
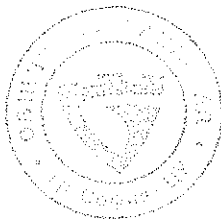
*2. Промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.*

В сключените сделки със свързани лица няма настъпили промени през първото полугодие на 2016 година, които да имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Общинска банка АД.

Междинният консолидиран доклад за дейността на Общинска банка АД за първото полугодие на 2016 година е изготвен съгласно чл. 100-о, ал. 4, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 33, ал. 1, т. 2 и ал. 3 от Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.



Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор



Иванка Попова  
Пълномощник  
на изпълнителните директори,  
Член на Управителния съвет

ОБЩИНСКА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

за периода, приключващ на 30 юни 2016 (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 30.06.2016	За периода, приключващ на 30.06.2015
Приходи от лихви	19,530	20,185
Разходи за лихви	(3,667)	(7,069)
Нетен доход от лихви	15,863	13,116
Приходи от дивиденди	5	209
Приходи от такси и комисиони	5,146	5,343
Разходи за такси и комисиони	(1,024)	(1,027)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,122	4,316
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване	432	465
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	1,143	2,873
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка	(22)	(74)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	10	28
Други оперативни приходи	561	387
Други оперативни разходи	(179)	(164)
Административни разходи	(18,326)	(16,625)
Амортизация	(1,128)	(1,005)
Приходи от/(разходи за) провизии	10	38
Нетни (разходи) за/ приходи от освобождаване на обезценка и несъбирасмост	(1,432)	982
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>1,059</b>	<b>4,546</b>
Разходи за данъци	(122)	(547)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>937</b>	<b>3,999</b>
<b>ПЕЧАЛБА, ПОДЛЕЖАЩА НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:</b>		
Притежателите на обикновени акции на Банката	953	4,021
Неконтролирано участие	(16)	(22)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>937</b>	<b>3,999</b>

Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор



Иванка Попова  
Пълномощник на  
изпълнителните директори  
член на Управителния съвет

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

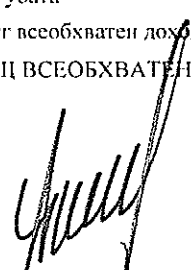
ОБЩИНСКА БАНКА АД

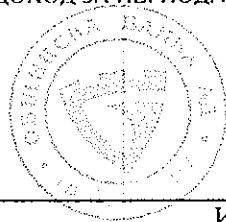
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

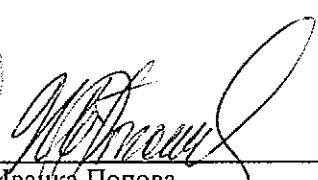
за периода, приключващ на 30 юни 2016 (неодитиран)


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

	За периода, приключващ на 30.06.2016	За периода, приключващ на 30.06.2015
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	937	3,999
<i>Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба:</i>		
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(137)	(22)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	13	2
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	(124)	(20)
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>813</b>	<b>3,979</b>

  
Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор



  
Иванка Попова  
Пълномощник на  
изпълнителните директори  
член на Управителния съвет

  
Иванка Бонева  
Главен счетоводител

ОБЩИНСКА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 юни 2016 (неодитиран)

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

	<u>Към 30.06.2016</u>	<u>Към 31.12.2015</u>
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда при централни банки	191,230	170,110
Финансови активи, държани за търгуване	5,688	6,003
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	233,386	256,639
Финансови активи на разположение за продажба	3,780	3,921
Предоставени ресурси и депозити на банки	73,502	52,720
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	57,835	26,932
Кредити и вземания от клиенти	319,663	332,140
Текущи данъчни активи	94	-
Други активи	6,666	3,218
Активи, придобити от обезпечения	14,950	14,898
Нетекущи активи, държани за продажба	1,269	1,269
Инвестиции държани до падеж	384,798	275,944
Имоти, машини и съоръжения	21,859	21,814
Инвестиционни имоти	39,834	39,614
Нематериални активи	889	910
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<u>1,355,443</u>	<u>1,206,132</u>
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити от кредитни институции	10	7
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	1,232,488	1,084,835
Получени заеми	401	599
Финансов лизинг	202	175
Текущи данъчни пасиви	8	113
Подчинен срочен дълг	19,613	19,605
Други пасиви	6,675	5,576
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	966	982
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<u>1,260,363</u>	<u>1,111,892</u>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Акционерен капитал	49,196	49,196
Неразпределена печалба	4,701	9,619
Процентни резерви	7,085	7,209
Законови резерви	32,460	26,562
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ ЗА СОБСТВЕНИЦИ НА БАНКАТА</b>	<u>93,442</u>	<u>92,586</u>
Неконтролирано участие	1,638	1,654
<b>ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА</b>	<u>95,080</u>	<u>94,240</u>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<u>1,355,443</u>	<u>1,206,132</u>

Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор

Иванка Попова  
Пълномощник на  
изпълнителните директори  
член на Управителния съвет

Иванка Бонева  
Главен счетоводител



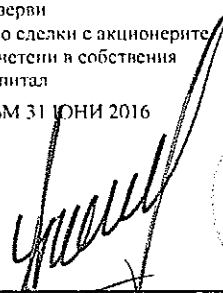




ОБЩИНСКА БАНКА АД

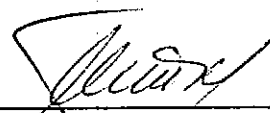
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
към 30 юни 2016 (неодитиран)

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

	Акционерен капитал	Процентни резерви	Законови резерви	Неразпределена печалба/ загуба	Несконтролируемо участие	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	43,498	(56)	26,196	9,894	1,692	81,224
Общо всеобхватни доходи за периода						
Печалба за годината	-	-	-	5,789	(38)	5,751
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци						
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	117	-	-	-	117
Нетна преоценка на недвижими имоти		7,148				7,148
Общо всеобхватни доходи	-	7,265	-	5,789	(38)	13,016
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Увеличение на акционерния капитал	5,698	-	-	(5,698)	-	-
Увеличение на законовите резерви	-	-	366	(366)	-	-
Общо сделки с акционерите	5,698	-	366	(6,064)	-	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	49,196	7,209	26,562	9,619	1,654	94,240
Общо всеобхватни доходи за периода						
Печалба за годината	-	-	-	953	(16)	937
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци						
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	(124)	-	-	-	(124)
Общо всеобхватни доходи	-	(124)	-	953	(16)	813
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Други движения	-	-	-	27	-	27
Увеличение на законовите резерви	-	-	5,898	(5,898)	-	-
Общо сделки с акционерите отчетени в собствения капитал	-	-	5,898	(5,871)	-	27
КЪМ 31 ЮНИ 2016	49,196	7,085	32,460	4,701	1,638	95,080

  
Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор

  
  
Иванка Попова  
Пълномощник на  
изпълнителните директори  
член на Управителния съвет

  
Иванка Бонева  
Главен счетоводител

ОБЩИНСКА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

към 30 юни 2016 (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 30.06.2016	За периода, приключващ на 30.06.2015
<b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Нетна печалба	937	3,999
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разходи за данъци	122	547
Амортизация	1,128	1,005
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетно	1,432	(982)
Провизии	(10)	(38)
Приход от дивиденди	(5)	(209)
Печалба от продажби на ценни книжа	(1,149)	(2,498)
Нетна нерализирана печалба от ценова и валутна преоценка на ценни книжа	(426)	(840)
Придобити имоти от обезпечения по кредити	(52)	(5,054)
	<u>1,977</u>	<u>(4,070)</u>
<b>ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ</b>		
Намаление на предоставени ресурси и депозити на банки	5	724
Намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване (Увеличение)/намаление/на кредитите и вземанията от клиенти	-	10,444
Намаление на финансови активи държани за търгуване	11,036	(10,184)
Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	747	478
(Увеличение) на други активи	24,396	(88,560)
Увеличение/(намаление)/на депозитите от кредитни институции	(3,411)	(3,581)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	3	(952)
Увеличение на други задължения	147,653	89,727
Получени дивиденди	1,117	3,489
(Платени) данъци	5	209
	(321)	(232)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<u>183,207</u>	<u>(2,508)</u>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
(Увеличение) на материални активи, нетно	(1,270)	769
(Увеличение) на нематериални активи, нетно	(102)	(227)
(Увеличение) на инвестициите, държани до падеж	(108,854)	(124,681)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ИЗПОЛЗВАН В ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<u>(110,226)</u>	<u>(124,139)</u>
<b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
(Платения) по получени заемни	(198)	(100)
Увеличение на задълженията в финансов лизинг	27	193
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ИЗПОЛЗВАН ВЪВ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<u>(171)</u>	<u>93</u>
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	72,810	(126,554)
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>	<u>248,324</u>	<u>348,434</u>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<u>321,134</u>	<u>221,880</u>

Сашо Чакалски

Изпълнителен директор



Иванка Попова

Пълномощник на  
изпълнителните директори  
член на Управителния съвет

Иванка Бонева

Главен счетоводител

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 юни 2016

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

## СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ 30 ЮНИ 2016

### 1. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Счетоводната политика на Общинска банка АД и нейните дъщерни дружества (всички заедно „Групата“) е в съответствие с българското законодателство, регламентиращо счетоводната и банковата дейност (в т. ч. Закона за счетоводството, Закона за кредитните институции, Наредби и Указания на Българска народна банка). Счетоводната политика на Групата подробно е оповестена в одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2015 година. През 2016 година няма промени в счетоводната политика на Групата. През първото полугодие на 2016 година Групата прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2015 година, като е отчела всички изменения на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз и влизащи в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 година, така както са посочени в приложенията към одитираните годишни консолидирани финансови отчети за 2015 година. Оповестените изменения нямат съществен ефект върху междинните консолидирани финансови отчети на Групата към 30 юни 2016.

### 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Неодитираните консолидирани финансови отчети на Групата към 30 юни 2016 са изготвени в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“.

### 3. ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

#### **ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ**

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Парични средства в брой	23,278	26,357
Сметки в Централната банка	167,952	143,753
<b>ОБЩО</b>	<b>191,230</b>	<b>170,110</b>

Сметките в Централната банка към 30 юни 2016 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност 72,465 хил. лв. (31 декември 2015: 71,617 хил. лв.), както и резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност 750 хил. лв. (31 декември 2015: 761 хил. лв.). Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Групата.

#### **ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Български държавни ценни книжа	5,131	5,339
Общински облигации	500	500
Акции и дялове на местни предприятия	38	140
Компенсаторни инструменти	19	24
<b>ОБЩО</b>	<b>5,688</b>	<b>6,003</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 юни 2016

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

**ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОПРЕДЕЛЕНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Български ценни книжа		
В лева	179,856	194,633
В чуждестранна валута	53,530	62,006
<b>ОБЩО</b>	<b>233,386</b>	<b>256,639</b>

Финансовите активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват български държавни ценни книжа и общински облигации, които са оценени по справедлива стойност, представляваща тяхната пазарна стойност.

Към 30 юни 2016 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи на 179,833 хил. лв. (31 декември 2015: 176,244 хил. лв.) са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

**ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА**

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Акции в местни предприятия в лева	3,759	3,899
Акции в чуждестранни предприятия във валута	9	9
Дялове в местни предприятия в лева	12	13
<b>ОБЩО</b>	<b>3,780</b>	<b>3,921</b>

**ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ**

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Ностро сметки в банки	17,754	24,108
Предоставени депозити в банки	54,828	27,692
Вземания по предоставени финансови активи	3,068	3,068
	75,650	54,868
Обезценка за несъбираемост	(2,148)	(2,148)
<b>ОБЩО</b>	<b>73,502</b>	<b>52,720</b>

Към 30 юни 2016 част от предоставените депозити в банки на стойност 513 хил. лв. представляват гаранционни депозити във връзка с разплащания в Mastercard Inc. и Visa (31 декември 2015: 518 хил. лв.).

Към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 вземанията по предоставени финансови активи представляват депозити в Корпоративна търговска банка АД. След отнемане на лиценза на Корпоративна търговска банка АД за извършване на дейност като кредитна институция, Групата преустанови признаване на приходите от лихви на паричните средства, вложени на срочен депозит в Корпоративна търговска банка АД. Към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 Групата е обезценила на 75% вземанията си по предоставени депозити в Корпоративна търговска банка АД, използвайки публични данни за отчетността на банката и вземайки предвид поредността на уреждане на имуществените права от масата на несъстоятелността.

Всички предоставени депозити в банки са с остатъчен матуритет до три месеца.

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 юни 2016

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

### **ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ**

Към 30 юни 2016 сумата на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване е 57,835 хил. лв. (31 декември 2015: 26,932 хил. лв.). Всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване са сключени с български банки и са с остатъчен матуритет до един месец.

### **КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ**

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котираат на активен пазар, и които не са класифицирани в останалите групи. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена с обезценки за загуби. Загубите от обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност се изчисляват като разлика между отчетната стойност и нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци по актива, дисконтирани с неговия първоначален ефективен лихвен процент. Загубите от обезценка се признават в Отчета за печалбата или загубата за периода, през който възникват срещу корективна сметка за натрупани загуби от обезценка, която нетира отчетната стойност на активите.

Информация за състоянието и размера на кредитния портфейл на Групата е представен в следващите таблици.

#### **(а) Анализ по видове клиенти**

	30.06.2016			31.12.2015		
	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност
Физически лица	71,584	(5,845)	65,739	68,132	(5,231)	62,901
жилищно -ипотечни кредити	17,388	(774)	16,614	17,086	(739)	16,347
потребителски кредити	53,176	(5,000)	48,176	50,161	(4,428)	45,733
кредитни карти	1,020	(71)	949	885	(64)	821
Предприятия	265,078	(48,542)	216,536	262,752	(48,434)	214,318
Бюджетни предприятия	36,407	(408)	35,999	41,867	(508)	41,359
НБФИ	1,389	-	1,389	13,562	-	13,562
<b>ОБЩО</b>	<b>374,458</b>	<b>(54,795)</b>	<b>319,663</b>	<b>386,313</b>	<b>(54,173)</b>	<b>332,140</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 юни 2016

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

**КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

(б) Анализ по отрасли	30.06.2016			31.12.2015		
	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност
Физически лица	71,584	(5,845)	65,739	68,132	(5,231)	62,901
Промисленост	50,269	(5,708)	44,561	46,737	(5,885)	40,852
Услуги	59,934	(3,520)	56,414	64,018	(3,867)	60,151
Търговия	40,922	(11,969)	28,953	50,859	(12,136)	38,723
Бюджетни предприятия	36,407	(408)	35,999	41,867	(508)	41,359
Строителство	43,073	(17,672)	25,401	45,949	(16,838)	29,111
Транспорт	57,406	(2,901)	54,505	41,736	(2,979)	38,757
Селско стопанство	13,474	(6,772)	6,702	13,453	(6,729)	6,724
Финансови и застрахователни дейности	1,389	-	1,389	13,562	-	13,562
<b>ОБЩО</b>	<b>374,458</b>	<b>(54,795)</b>	<b>319,663</b>	<b>386,313</b>	<b>(54,173)</b>	<b>332,140</b>

В анализите на кредитите и вземанията от клиенти по видове клиенти и по отрасли сумата посочена като Бюджетни предприятия към 30 юни 2016 и 31 декември 2015 представлява изцяло кредити, отпуснати на общини в България.

(в) **Качество на кредитния портфейл**

Кредити и вземания от клиенти	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
<b>Индивидуално обезценени</b>		
Под наблюдение	7,236	3,885
Необслужвани	14,335	15,590
Загуба	68,109	64,180
Отчетна стойност	89,680	83,655
Обезценка за несъбираемост	(54,795)	(54,173)
Балансова стойност	34,885	29,482
<b>Просрочени, на които не е начислена обезценка</b>		
Редовни	9,455	25,695
Под наблюдение	26,581	24,523
Необслужвани	19,416	14,334
Загуба	17,392	19,648
Балансова стойност	72,844	84,200
<b>Непросрочени и необезценени</b>		
Редовни	197,022	205,736
Под наблюдение	13,462	12,411
Необслужвани	1,450	311
Балансова стойност	211,934	218,458
<b>Общо балансова стойност на кредити и вземания от клиенти</b>	<b>319,663</b>	<b>332,140</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 юни 2016

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

### **КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Просрочени кредити, на които не е начислена обезценка са кредити, при които договорените главница и/или лихви са просрочени, но Групата счита, че не е необходимо заделянето на обезценки за несъбираемост въз основа на наличното обезпечение или етапа на събираемост на дължимите от кредитополучателя суми.

През първите шест месеца на 2016 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост е в размер на 779 хил. лв. (31 декември 2015: 1,770 хил. лв.).

### **ДРУГИ АКТИВИ**

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Оборотни наличности от благородни метали	726	692
Разходи за бъдещи периоди	3,119	420
Авансови плащания	739	520
Материали	329	323
Разчети с банки	789	756
Други вземания	1,874	1,427
	<u>7,576</u>	<u>4,138</u>
Обезценка за несъбираемост	(910)	(920)
<b>ОБЩО</b>	<u>6,666</u>	<u>3,218</u>

В разходите за бъдещи периоди към 30 юни 2016 е включена сумата от 2,276 хил. лв., която представлява вноските към фонда за гарантиране на влоговете и фонда за реструктуриране на банки за следващите 6 месеца на 2016 година. (към 31 декември 2015: нула лв.).

### **ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ**

Към 30 юни 2016 Групата отчита инвестиции държани до падеж, представляващи емисии от български държавни ценни книжа и общински облигации на стойност 384,798 хил. лв. (31 декември 2015: 275,944 хил. лв.).

Ценните книжа, държани до падеж са оценени по амортизирана стойност, като премията/сконто, с които са придобити, се амортизира по метода на ефективния лихвен процент.

Към 30 юни 2016 инвестиции държани до падеж в размер на 340,739 хил. лв. (31 декември 2015: 251,199 хил. лв.) са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 юни 2016

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

### ***ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ***

Дълготрайните материални и нематериални активи първоначално се оценяват по себестойност, включваща цената на придобиване, включително митата, невъзстановимите данъци и преките разходи за подготовка на активите за експлоатация.

След първоначалното признаване дълготрайните материални и нематериални активи се отчитат както следва:

Земи и сгради	Модел на преоценка
Машини и оборудване	Модел на цената на придобиване
Офис оборудване и компютри	Модел на цената на придобиване
Транспортни средства – автомобили	Модел на цената на придобиване
Стопански инвентар и други ДМА	Модел на цената на придобиване
Програмни продукти	Модел на цената на придобиване

След първоначалното им признаване дълготрайните материални и нематериални активи, с изключение на земите и сградите се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

След първоначалното признаване земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, която е справедливата им стойност към датата на преоценката минус всички последвали натрупани амортизации, както и последвалите натрупани загуби от обезценка.

Справедливата стойност на земите и сградите се определя на базата на пазарни доказателства чрез оценка, която се извършва от независими лицензирани оценители. Честотата на преоценките зависи от промените в справедливите стойности на отделните имоти, които се преоценяват. В случай че, имотите са изложени на значителни и чести промени в справедливата стойност, това налага ежегодната им преоценка. Ако обаче промените в справедливите им стойности са незначителни, то преоценка се прави на всеки три или пет години.

От началото на отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методи на амортизация на дълготрайните активи в сравнение с тези, прилагани към 31 декември 2015. Към 30 юни 2016 балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи съответно е 21,859 хил. лв. и 889 хил. лв. (31 декември 2015: 21,814 хил. лв. и 910 хил. лв. )

### ***ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ***

Групата притежава инвестиционни имоти, които държи за получаване на доходи от наеми. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. След първоначалното признаване, инвестиционните имоти се отчитат по тяхната цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка. Към 30 юни 2016 балансовата стойност на тези активи е 39,834 хил. лв. (31 декември 2015: 39,614 хил. лв.).



ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 юни 2016

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

### **ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ**

Към 30 юни 2016 депозитите от кредитни институции са в размер на 10 хил. лв. и представляват разплащателни сметки на местни банки (31 декември 2015: 7 хил. лв.).

### **ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ**

	30 юни 2016			31 декември 2015		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	944,082	272,034	1,216,116	796,921	271,710	1,068,631
Физически лица	368,584	190,501	559,085	352,599	192,412	545,011
Бюджетни						
предприятия	353,062	30,448	383,510	200,372	28,184	228,556
Услуги	84,586	22,921	107,507	104,275	20,431	124,706
Промисленост	42,442	12,457	54,899	27,878	13,771	41,649
Търговия	19,093	7,990	27,083	19,445	9,641	29,086
Транспорт	44,309	2,111	46,420	36,192	1,722	37,914
Строителство	25,087	5,077	30,164	49,154	5,095	54,249
Финанси /без банки/	1,808	297	2,105	2,395	245	2,640
Селско стопанство	5,111	232	5,343	4,611	209	4,820
НЕРЕЗИДЕНТИ	3,106	13,266	16,372	2,667	13,537	16,204
ОБЩО	947,188	285,300	1,232,488	799,588	285,247	1,084,835

### **ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ**

Групата е получила от ДФ "Земеделие" финансиране по договори, с цел използване на тези средства за кредитиране на клиенти на Банката, чиято стойност към 30 юни 2016 е 401 хил. лв. (31 декември 2015: 599 хил. лв.) . Заемните средства се отчитат по амортизирана стойност. Платените такси по получените от Групата кредити, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падежа на съответните кредитни линии, използвайки ефективен лихвен процент.

### **ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ**

Задълженията по финансов лизинг са представени по амортизирана стойност и представляват задължения по сключени договори за финансов лизинг за закупуване на автомобили. Към 30 юни 2016 задълженията на Групата по тези договори са в размер на 202 хил. лв. (31 декември 2015: 175 хил. лв.) Падежът на договорите е до 2021 година.

## ОБЩИНСКА БАНКА АД

### ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 юни 2016

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

#### **ПОДЧИНЕН СРОЧЕН ДЪЛГ**

Към 30 юни 2016 привлечените от Групата средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емсия от облигации са в размер на 19,613 хил. лв. (31 декември 2015: 19,605 хил. лв.). Съгласно договор сключен с Deutsche Bank AG на 14 май 2007, Групата емитира необезпечени подчинени облигации с общ номинал от 10,000,000 евро, всяка с номинална стойност 50,000 евро. Deutsche Bank AG закупува общата номинална стойност на облигациите на цена от 98.996% от номиналната им стойност. Лихвеният процент по облигациите е фиксиран годишен лихвен процент за първите 5 години (от 16 май 2007 до 16 май 2012) в размер на 7.25% и плаващ лихвен процент 3-месечен EURIBOR + 3.35% надбавка за следващите 5 години до падежа на емисията 16 май 2017. Плащането на лихвата се извършва на тримесечие.

Подчиненият дълг се отчита по амортизирана стойност. Платените такси, които са неделима част от ефективния доход се амортизират за срока до падеж чрез използване на ефективния лихвен процент.

#### **ДРУГИ ПАСИВИ**

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Банкови преводи в изпълнение	4,124	3,295
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	295	340
Приходи за бъдещи периоди	248	270
Други финансови задължения	2,008	1,671
<b>ОБЩО</b>	<b>6,675</b>	<b>5,576</b>

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 30 юни 2016 и 31 декември 2015, с вальор за изпълнение на превода до два дни.

#### **КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ**

##### **(а) Акционерен капитал**

Към 31 декември 2014 акционерният капитал на Банката е в размер на 43,498 хил. лв. и се състои от 4,349,754 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. С решение на общото събрание на акционерите на Общинска банка АД, проведено на 10 юли 2015 е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката с печалбата за 2014 година в размер на 5,698 хил. лв.. Към 31 декември 2015 акционерният капитал на Банката е в размер на 49,196 хил. лв. и се състои от 4,919,561 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. Към 30 юни 2016 няма промяна в акционерния капитал на банката.

##### **(б) Преоценъчни резерви**

Преоценъчните резерви включват:

- Преоценъчен резерв на недвижими имоти, който се състои от преоценки на недвижими имоти във връзка с прилагания от Банката модел на преценка съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ в размер на 7,252 хил. лв. към 30 юни 2016 (31 декември 2015: 7,252 хил. лв.) и
- Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение, който се състои от преоценки на финансовите активи на разположение за продажба в резултат на изменението в справедливите им стойности в размер на (167) хил. лв. към 30 юни 2016 (31 декември 2015: (43) хил. лв.).

##### **(в) Законови резерви**

Банката формира Фонд „Резервен“ по решение на Общото събрание, на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон от заделената печалба след данъци.

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 юни 2016

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

**СВЪРЗАНИ ЛИЦА**

През отчетния период Групата е в отношение на свързаност с ключовия си ръководен персонал и със Столична община, която към 30 юни 2016 притежава 67.5% от регистрирания капитал на Общинска банка АД.

В нормалния ход на бизнес-дейността се извършват банкови трансакции със свързани лица. Няма просрочени вземания от свързани лица. Сделките със свързани лица по отделни позиции от Отчета за финансовото състояние и Отчета за печалбата или загубата към 30 юни 2016 са както следва:

30 юни 2016	Ключов ръководен персонал	Основен акционер	Дружества свързани с основния акционер	Общо
Кредити и вземания	449	-	866	1,315
Други активи		1	12	13
Депозити	270	160,454	137,472	198,196
Други пасиви	-	-	2	2
Неусвоени ангажменти и издадени гаранции	8	-	339	347
30 юни 2016	Ключов ръководен персонал	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
Приходи от лихви	12	-	97	109
Разходи за лихви	(1)	(13)	(87)	(101)
Приходи от такси и комиснони	-	-	244	244
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване	-	-	3	3
<b>ОБЩО</b>	<b>11</b>	<b>(13)</b>	<b>257</b>	<b>255</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 юни 2016

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

### **ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 30.06.2016	Към 31.12.2015
Парични средства в брой	23,278	26,357
Сметки в Централната банка	167,952	143,753
Ностро сметки в банки	17,754	19,955
Предоставени ресурси и депозити на банки	54,828	31,845
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	57,835	26,932
Гаранционни депозити	(513)	(518)
<b>ОБЩО</b>	<b>321,134</b>	<b>248,324</b>

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в Отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки, предоставени ресурси и депозити на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с оригинален падеж до 3 месеца. Групата признава като парични средства и парични еквиваленти средствата, представляващи минимален задължителен резерв и резервен обезпечителен фонд, така както е оповестено в бележка 15. Съгласно Наредба 21 на БНБ за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ, банките имат свободата да използват тези средства срещу заплащане на лихва.

### **ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

Поетите от Групата условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, търговски акредитиви и неусвоени средства по договорени кредити.

Към 30 юни 2016 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 35,786 хил. лв. (31 декември 2015: 38,219 хил. лв.), които са обезпечени с депозити, дълготрайни материални активи и други активи. Тези потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск. Очакванията на Групата са поетите условни задължения да приключат без да се налагат частични или пълни плащания по тях.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 30 юни 2016 са в размер на 38,013 хил. лв. (31 декември 2015: 34,893 хил. лв.).

Към 30 юни 2016 размерът на условните задължения по търговски акредитиви е 411 хил. лв. (31 декември 2015: 425 хил. лв.).

Към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 Групата няма условни задължения по валутни спот сделки и няма сключени форуърдни сделки.

Към 30 юни 2016 и датата на одобрение на настоящия отчет, срещу Групата няма образувани съществени съдебни производства. Ръководството счита, че не следва да се начисляват провизии, тъй като не се очаква да възникнат загуби за Групата от тях.

### **СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

Няма събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнителни оповестявания и корекции във финансовите отчети на Групата.