



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017 ГОДИНА
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (Дъщерно дружество), УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) и ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 30.06.2017г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, инвестиции в размер на 3,200 хил.лв. в дъщерното дружество УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД и 86.273% от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

АКТИВИ

Към 30.06.2017г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,327,417 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 140,140 хил. лв. или 2.70%. В едногодишен аспект активите нарастват с 8.90% или 435,384 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 28.28% от балансовото число на Групата, при 26.14% в края на декември 2016г. и 22.99% година по-рано. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 5.93% от балансовото число, при 5.36% година по-рано. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба и във финансови активи държани до падеж, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации на НБРМ, облигации на Правителството на Руската федерация, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 14.36% от активите, при 15.63% към края на декември 2016г. и 16.83% година по-рано.

Към 30.06.2017г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 44.27% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 45.98%.

Банката-майка работи със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба №26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, поради което дела на кредитите в неизпълнение в портфейла на Групата е по-нисък от този за системата.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.48% от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 30.06.2017 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 4,898,573 хил. лв. Нарастването им в сравнение с декември 2016г. е 2.70%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на второто тримесечие на 2016г. е с 8.90%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 428,844 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 422,376 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,468 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на второто тримесечие на 2016г. е с 8.41%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.06.2017г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 17,704 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан ръст от 4.05%.

Разходите за дейността на Групата през второто тримесечие на 2017г. нарастват с 3.16% в сравнение с равнището им от края на второто тримесечие на 2016г. и достигат абсолютно изражение от 62,728 хил. лв.

В края на II-то тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

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

На проведеното годишно редовно общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, беше одобрен годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2016 г. и бе прието направеното предложение, формираната печалба на ЦКБ АД за 2016 г. в размер на 26 598 200,51 лева (двадесет и шест милиона петстотин деветдесет и осем хиляди и двеста лева и петдесет и една ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

Във връзка с изменение на закона за независимия финансов одит, общото събрание на акционерите на ЦКБ АД, избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285 за одиторски дружества,

които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2017г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

II. Информация за основните рискове и несигурност през III-то тримесечие на 2017 година.

В условията на ръст на икономиката и на финансовата система като цяло, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял.

Основните рискове и несигурност през III-то тримесечие на 2017 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури 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 ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през III-то тримесечие на 2017 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на II-то тримесечие на 2017 година отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2017	Към 31.12.2016
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,506,470	1,355,760
Предоставени ресурси и аванси на банки	315,966	256,356
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	150,407	199,258
Финансови активи държани за търгуване	114,795	115,573
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,358,604	2,332,969
Други активи	71,277	65,268
Финансови активи на разположение за продажба	615,957	664,951
Финансови активи държани до падеж	34,254	30,188
Дълготрайни активи	132,118	136,679
Инвестиционни имоти	16,870	17,222
Репутация	5,638	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	5,061	7,415
ОБЩО АКТИВИ	5,327,417	5,187,277
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	11,868	8,375
Получени кредити и други задължения към банки	1,817	246
Задължения към други депозанти	4,803,120	4,689,787
Други привлечени средства	791	817
Емитирани облигации	71,438	70,126
Провизии за задължения	163	1,205
Други задължения	9,376	12,375
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,898,573	4,782,931
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	183,424	157,577
Преоценъчен резерв	28,650	20,899
Печалба за текущата година	17,704	26,364
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	422,376	397,438
Неконтролиращо участие	6,468	6,908
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	428,844	404,346
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,327,417	5,187,277
Условни задължения	173,211	192,613

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2017	Към 30.06. 2016
Приходи от лихви	79,738	82,373
Разходи за лихви	(15,858)	(23,912)
Нетен доход от лихви	63,880	58,461
Приходи от такси и комисиони	27,903	26,794
Разходи за такси и комисиони	(4,120)	(3,703)
Нетен доход от такси и комисиони	23,783	23,091
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,459	12,415
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	687	3,298
Други нетни приходи от дейността	2,436	2,895
Разходи за дейността	(62,728)	(60,804)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(12,477)	(20,324)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(332)	(131)
Печалба за периода преди данъчно облагане	19,708	18,901
Данъци	(2,215)	(2,089)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	17,493	16,812
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	7,751	(6,857)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	7,751	(6,857)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	25,244	9,955
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(211)	(220)
Дял от печалбата за Банката-майка	17,704	17,032
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(211)	(219)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	25,455	10,174
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.16	0.15

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2017	Към 30.06.2016
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	19,708	18,901
Амортизация	5,405	5,557
Платен данък печалба	(5,024)	(178)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,217)	(385)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	12,477	20,324
Обезценка на нетекущи активи	332	131
Други корекции	(23)	117
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	30,658	44,467
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(2,628)	(8,280)
Намаление/(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,851	(40,699)
Намаление на финансовите активи за търгуване	2,995	35,839
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(38,112)	(35,813)
(Увеличение) на други активи	(6,009)	(11,018)
Намаление/(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	2,354	(5,589)
	7,451	(65,560)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	3,493	(1,087)
Увеличение/(Намаление) на получени кредити и други задължения към банки	1,571	(178)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(4,400)
Увеличение на задължения към други депозанти	113,333	42,228
(Намаление) на други привлечени средства	(26)	(26)
(Намаление)/ Увеличение на други задължения	(2,999)	1,653
	115,372	38,190
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	153,481	17,097
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(492)	(10,203)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(352)	(17,573)
Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	56,745	4,194
(Придобиване)/Продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(4,066)	249,352
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	51,835	225,770
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	(1,312)	1,626
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(1,312)	1,626
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	204,004	244,493
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,595,896	1,125,920
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,799,900	1,370,413

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	151,600	8,862	3,319	6,592	362,971
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	3,319	-	(3,319)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2016	-	-	-	-	17,032	(220)	16,812
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2016	-	-	-	(6,858)	-	1	(6,857)
Други движения	-	-	213	(2)	-	225	436
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2016	113,154	79,444	155,132	2,002	17,032	6,598	373,362
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	157,577	20,899	26,364	6,908	404,346
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,364	-	(26,364)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2017	-	-	-	-	17,704	(211)	17,493
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2017	-	-	-	7,751	-	-	7,751
Други движения	-	-	(517)	-	-	(229)	(746)
САЛДО КЪМ 30 юни 2017	113,154	79,444	183,424	28,650	17,704	6,468	428,844

Георги Костов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител




Тихомир Атанасов
Прокурист



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония(Дъщерно дружество), УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) и АО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

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 Групата не притежава контролно участие. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати държани за търгуване</i>	213
<i>Капиталови инструменти</i>	101 293
<i>Дългови инструменти</i>	13 289

Спрямо предходната година няма съществени изменения в тези финансови активи.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са държани от Групата за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Групата. 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>	81 511
<i>Дългови инструменти</i>	534 446

Спрямо предходната година Групата е намалила инвестициите си в ДЦК на страни от Европейския съюз в рамките на 40 000 хил.лв.

През второто тримесечие на 2017г. 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 Групата 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.

Дълговите инструменти отразени и притежавани от Групата са облигации емитирани от правителството на Република Македония в размер на 14 242 хил.лв. и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 20 012 хил.лв.

През второто тримесечие на 2017г. 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 Групата с фиксиран падеж, са финансови активи, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж.

През второто тримесечие на 2017г. първоначално възникналите в Групата 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.

Банката-майка работи със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба № 26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, поради което дела на кредитите в неизпълнение в портфейла на Групата 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 Групата 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 Групата 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 второто тримесечие 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 Групата 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 второто тримесечие на 2017г. 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 Групата 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.

Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Групата недвижими имоти, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Като своя счетоводна политика относно отчитането им, Групата 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

Групата 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 Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на второто тримесечие вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 95 668 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 100 528 хил.лв., от които 48 789 хил.лв. произтичат от получени депозити. Останалата част от задълженията е свързана с емисия издадени от Банката-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

Към края на второто тримесечие на 2017г. вземанията на Групата от предприятието майка са в стойности под 1 хил.лв. Към края на второто тримесечие на 2017г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 9 хил.лв.

3. Счетоводна политика

През второто тримесечие на 2017г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2016г.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2017г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

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

През второто тримесечие на 2017г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.06.2017г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2016г. с 2.71 % и достига размер от 5,327,417 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

През второто тримесечие на 2017г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 30 юни 2017г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, което представлява 87,35 % от капитала на дъщерното дружество.

През второто тримесечие на 2017г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 30 юни 2017г. „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.

През второто тримесечие на 2017г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество АО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 30 юни 2017г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 25 338 394 броя обикновени акции от капитала на АО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

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

През второто тримесечие на 2017г. Групата 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 второто тримесечие на 2017г. дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД е начислило и изплатило на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) дивидент в размер на 923 хил.лв.

8. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2017г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на второто тримесечие на 2017г. спрямо 31.12.2016г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата 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 31.12.2016г., като намалението основно е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Групата и издадени от Групата гаранции.


ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

