



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 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 30.09.2016г. 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 30.09.2016г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,057,607 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 165,574 хил. лв. или 3.38%. В едногодишен аспект активите нарастват с 4.65% или 224,852 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 25.47% от балансовото число на Групата, при 21.04% в края на септември 2015г. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 5.03% от балансовото число, при 4.73% 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 15.89% от активите, при 24.17% към края на септември 2015г.

Към 30.09.2016г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 44.92% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 42.42%.

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 и другите активи на Групата заемат дял от 3.81 % от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 30.09.2016 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 4,670,761 хил. лв. Нарастването им в сравнение с края на 2015г. е 4.28%.

Основната част от тези задължения - приблизително 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на септември 2015г. е с 4.54%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на криза на световните финансови пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 386,846 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 380,276 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,570 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на септември 2015г. е с 1.38%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2016г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 27,650 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан ръст от 833.81%.

Разходите за дейността на Групата през третото тримесечие на 2016г. нарастват с 11.99% в сравнение с равнището им от края на третото тримесечие на 2015г. и достигат абсолютно изражение от 95,497 хил. лв.

В края на III-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.

През второто тримесечие на 2016 приключи процеса по обратното изкупуване от страна на Виза Инк на притежаваната от страна на Банката-майка една обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юръп Лтд. В резултат на приключването Банката-майка получи Парични средства, Привилегировани акции на Виза Инк и правото да получи допълнително бъдещо/отложено/плащане. Ефектът от приключването в размер на 12 168 хил.лв. е намерил отражение в печалбата за периода.

На проведеното на 30.06.2016 г., Редовно годишно общото събрание на акционерите на Банката-майка бе взето решение формираната печалба на ЦКБ АД за 2015 г. в размер на 6 703 805,78 лева (шест милиона седемстотин и три хиляди осемстотин и пет лева и седемдесет и осем ст.) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

През третото тримесечие, Цветанка Донкова Крумова е освободена като член на Управителния съвет на Банката-майка. Промяната е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 17.09.2016 г.

II. Информация за основните рискове и несигурност през IV-то тримесечие на 2016 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 IV-то тримесечие на 2016 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 IV-то тримесечие на 2016 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Информация за сключени сделки между 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.

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 третото тримесечие вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 104 320 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие задълженията на Групата 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-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

Към края на третото тримесечие на 2016г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2016г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 10 хил.лв., които произтичат от получени депозити.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2016	Към 31.12.2015
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,288,064	944,362
Предоставени ресурси и аванси на банки	254,190	191,372
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	217,713	152,448
Финансови активи държани за търгуване	139,492	203,179
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,271,902	2,233,824
Други активи	55,114	57,073
Финансови активи на разположение за продажба	203,005	204,392
Финансови активи държани до падеж	461,163	711,389
Дълготрайни активи	137,732	134,525
Инвестиционни имоти	17,397	-
Репутация	5,638	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	6,197	3,624
ОБЩО АКТИВИ	5,057,607	4,841,826
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	10,966	5,770
Получени кредити и други задължения към банки	252	276
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,450	9,000
Задължения към други депозанти	4,561,091	4,382,909
Други привлечени средства	830	881
Емитирани облигации	72,507	70,055
Други задължения	11,665	9,964
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,670,761	4,478,855
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	156,164	151,600
Преоценъчен резерв	3,576	8,862
Печалба за текущата година	27,938	3,319
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	380,276	356,379
Неконтролиращо участие	6,570	6,592
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	386,846	362,971
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,057,607	4,841,826
Условни задължения	206,174	212,821

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2016	Към 30.09. 2015
Приходи от лихви	123,025	124,115
Разходи за лихви	(34,251)	(64,064)
Нетен доход от лихви	88,774	60,051
Приходи от такси и комисиони	41,040	37,712
Разходи за такси и комисиони	(6,061)	(5,761)
Нетен доход от такси и комисиони	34,979	31,951
Нетни печалби от операции с ценни книжа	16,173	3,734
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,324	3,483
Други нетни приходи от дейността	3,971	2,664
Разходи за дейността	(95,497)	(85,276)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(21,489)	(12,271)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(182)	(671)
Печалба за периода преди данъчно облагане	31,053	3,665
Данъци	(3,403)	(704)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	27,650	2,961
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(5,276)	4,199
Преоценка на нетекущи активи, държани за продажба	-	(12)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	(5,276)	4,187
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	22,374	7,148
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(288)	(228)
Дял от печалбата за Банката-майка	27,938	3,189
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(287)	(220)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	22,661	7,368
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.3	0.03

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2016	Към 30.09.2015
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	31,053	3,665
Амортизация	8,348	6,023
Платен данък печалба	(269)	(658)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,537)	(4,675)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	21,489	12,271
Обезценка на нетекущи активи	182	671
Други корекции	(147)	122
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	58,119	17,419
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение)/Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(29,059)	3,000
(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(65,265)	(1,747)
Намаление на финансовите активи за търгуване	66,239	15,356
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(59,567)	(119,684)
Намаление/(Увеличение) на други активи	1,959	(3,398)
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(2,573)	(57)
	(88,266)	(106,530)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	5,196	(11,661)
(Намаление) на получени кредити и други задължения към банки	(24)	(166)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4,450	-
Увеличение на задължения към други депозанти	178,182	447,329
(Намаление) на други привлечени средства	(51)	(55)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	1,701	(1,766)
	189,454	433,681
	159,307	344,570
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(11,555)	(27,984)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(17,397)	-
Продажба/(Придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	3,889	(510,398)
Продажба/(Придобиване) на финансови активи държани до падеж, нетно	250,226	60,534
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	225,163	(477,848)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	2,452	2,452
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	2,452	2,452
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	386,922	(130,826)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,125,920	1,376,164
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,512,842	1,245,338

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премии резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- но участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	145,414	(913)	6,300	7,340	350,739
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,300	-	(6,300)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	-	3,189	(228)	2,961
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	4,179	-	8	4,187
Други движения	-	-	(494)	(42)	-	(309)	(845)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015	113,154	79,444	151,220	3,224	3,189	6,811	357,042
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 септември 2016	-	-	-	-	27,938	(288)	27,650
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	(5,277)	-	1	(5,276)
Други движения	-	-	1,245	(9)	-	265	1,501
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016	113,154	79,444	156,164	3,576	27,938	6,570	386,846

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016г. 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>	1 000
<i>Капиталови инструменти</i>	97 226
<i>Дългови инструменти</i>	41 266

Спрямо предходната година Групата 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 Групата 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 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:

Капиталови инструменти	79 580
Дългови инструменти	123 425

Спрямо предходната година Групата е увеличила инвестициите си в Български държавни ценни книжа в рамките на 22 295 хил.лв. Няма съществени изменения в инвестициите на Групата 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 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.

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

В дълговите инструменти са отразени и притежавани от Групата облигации емитирани от правителството на Република Македония в размер на 24 311 хил.лв., както и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 14 516 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 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 третото тримесечие на 2016г. 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 третото 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 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 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 третото тримесечие вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 104 320 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие задълженията на Групата 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-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

Към края на третото тримесечие на 2016г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2016г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 10 хил.лв., които произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През третото тримесечие на 2016г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран 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 Групата.

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 Групата към 30.09.2016г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2015г. с 4.5% и достига размер от 5,057,607 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

През третото тримесечие на 2016г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 30 септември 2016г. „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 третото тримесечие на 2016г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 30 септември 2016г. „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 третото тримесечие на 2016г. 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 септември 2016г. „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 третото тримесечие на 2016г. 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 третото тримесечие на 2016г. УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) е изплатило разпределеният в полза на Банката-майка дивидент в размер на 770 хил.лв.

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 Групата.

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 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 31.12.2015г., като намалението е свързано с издадени от страна на Групата гаранции.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

