

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

| | Към 30.06.2016 | Към 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства и парични салда в Централни банки | 1,124,716 | 944,362 |
| Предоставени ресурси и аванси на банки | 262,068 | 191,372 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 193,147 | 152,448 |
| Финансови активи държани за търгуване | 167,725 | 203,179 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно | 2,249,313 | 2,233,824 |
| Други активи | 68,091 | 57,073 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 193,341 | 204,392 |
| Финансови активи държани до падеж | 462,037 | 711,389 |
| Дълготрайни активи | 139,171 | 134,525 |
| Инвестиционни имоти | 17,573 | - |
| Репутация | 5,638 | 5,638 |
| Нетекущи активи, държани за продажба | 9,213 | 3,624 |
| ОБЩО АКТИВИ | 4,892,033 | 4,841,826 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | | |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| Депозити от банки | 4,683 | 5,770 |
| Получени кредити и други задължения към банки | 98 | 276 |
| Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 4,600 | 9,000 |
| Задължения към други депозанти | 4,425,137 | 4,382,909 |
| Други привлечени средства | 855 | 881 |
| Емитирани облигации | 71,681 | 70,055 |
| Други задължения | 11,617 | 9,964 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 4,518,671 | 4,478,855 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Емитиран капитал | 113,154 | 113,154 |
| Премиен резерв | 79,444 | 79,444 |
| Резерви, включително неразпределена печалба | 155,132 | 151,600 |
| Преоценъчен резерв | 2,002 | 8,862 |
| Печалба за текущата година | 17,032 | 3,319 |
| Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка | 366,764 | 356,379 |
| Неконтролиращо участие | 6,598 | 6,592 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 373,362 | 362,971 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | 4,892,033 | 4,841,826 |
| Условни задължения | 206,174 | 212,821 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

| | Към 30.06.2016 | Към 30.06.2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Приходи от лихви | 82,373 | 81,731 |
| Разходи за лихви | (23,912) | (45,486) |
| Нетен доход от лихви | 58,461 | 36,245 |
| Приходи от такси и комисиони | 26,794 | 24,790 |
| Разходи за такси и комисиони | (3,703) | (3,632) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 23,093 | 21,158 |
| Нетни печалби от операции с ценни книжа | 12,415 | 4,711 |
| Нетни печалби от промяна на валутни курсове | 3,298 | 841 |
| Други нетни приходи от дейността | 2,895 | 1,596 |
| Разходи за дейността | (60,804) | (53,447) |
| Нетни разходи за обезценки за несъбираемост | (20,324) | (8,653) |
| Разходи за обезценка на нетекущи активи | (131) | (671) |
| Печалба за периода преди данъчно облагане | 18,901 | 1,780 |
| Данъци | (2,089) | (523) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 16,812 | 1,257 |
| Друг всеобхватен доход след данъци | | |
| Преоценка на финансови активи на разположение за продажба | (6,857) | 807 |
| Преоценка на нетекущи активи, държани за продажба | - | (12) |
| Общ друг всеобхватен доход след данъци | (6,857) | 795 |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ | 9,955 | 2,052 |
| Дял от печалбата за неконтролиращото участие | (220) | (182) |
| Дял от печалбата за Банката-майка | 17,032 | 1,439 |
| Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие | (219) | (173) |
| Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка | 10,174 | 2,225 |
| Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева) | 0.09 | 0.01 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

| | Към 30.06.2016 | Към 30.06.2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Парични потоци от основна дейност | | |
| Печалба преди данъци | 18,901 | 1,780 |
| Амортизация | 5,557 | 3,966 |
| Платен данък печалба | (178) | (395) |
| Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване | (385) | (4,395) |
| Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити | 20,324 | 8,653 |
| Обезценка на нетекущи активи | 131 | 671 |
| Други корекции | 117 | 41 |
| Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал | 44,467 | 10,321 |
| Промяна в активите, участващи в основната дейност: | | |
| (Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни | (8,280) | (4,000) |
| (Увеличение)/Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | (40,699) | 2,812 |
| Намаление/(Увеличение) на финансовите активи за търгуване | 35,839 | (73,408) |
| (Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти | (35,813) | (84,374) |
| (Увеличение) на други активи | (11,018) | (11,345) |
| (Увеличение)/Намаление на нетекущи активи, държани за продажба | (5,589) | 141 |
| | (65,560) | (170,174) |
| Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: | | |
| (Намаление) на депозити от банки | (1,087) | (13,814) |
| (Намаление) на получени кредити и други задължения към банки | (178) | (41) |
| (Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | (4,400) | - |
| Увеличение на задължения към други депозанти | 42,228 | 331,968 |
| (Намаление) на други привлечени средства | (26) | (28) |
| Увеличение на други задължения | 1,653 | (1,439) |
| | 38,190 | 316,646 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | 17,097 | 156,793 |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | |
| (Придобиване) на дълготрайни активи, нетно | (10,203) | (27,490) |
| (Придобиване) на инвестиционни имоти | (17,573) | - |
| Продажба/(Придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно | 4,194 | (508,617) |
| Продажба/(Придобиване) на финансови активи държани до падеж, нетно | 249,352 | (45,818) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | 225,770 | (581,925) |
| Парични потоци от финансова дейност | | |
| Увеличение на емитирани облигации | 1,626 | 1,626 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | 1,626 | 1,626 |
| УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО | 244,493 | (423,506) |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | 1,125,920 | 1,376,164 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 1,370,413 | 952,658 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
30 ЮНИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева,

| | Емитиран и внесен капитал | Премиен резерв | Резерви, включително неразпределена печалба | Процентен резерв | Печалба за текущата година | Неконтролира- що 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 юни 2015 | - | - | - | - | 1,439 | (182) | 1,257 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2015 | - | - | - | 786 | - | 9 | 795 |
| Други движения | - | - | 1,309 | (53) | - | (25) | 1,231 |
| САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2015 | 113,154 | 79,444 | 153,023 | (180) | 1,439 | 7,142 | 354,022 |
| 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 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО 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> | 820 |
| <i>Капиталови инструменти</i> | 93 305 |
| <i>Дългови инструменти</i> | 73 600 |

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 36 923 хил.лв. Спрямо предходната година няма съществени изменения в инвестициите на Групата в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз.

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 | 78 831 |
| Дългови инструменти | 114 510 |

Спрямо предходната година няма съществени изменения в инвестициите на Групата в Български държавни ценни книжа и държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз.

През второто 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 181 000 хил.лв.

В дълговите инструменти са отразени и притежавани от Групата облигации емитирани от правителството на Република Македония в размер на 22 961 хил.лв., както и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 14 956 хил.лв.

През второто 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 второто 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 Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени. Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на 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 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 второто тримесечие вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 105 031 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 53 631 хил.лв., които произтичат основно от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2016г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на второто тримесечие на 2016г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 45 809 хил.лв, основната част от които в размер на 45 796 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от Банката-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

3. Счетоводна политика

През второто 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 второто 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 второто тримесечие на 2016г. не са възникнали необичайни позиции по отношение пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. По отношение активите е възникнала нова позиция - Инвестиционни имоти, съдържанието на която е посочено по-горе в т.1 Подбрани позиции от финансовия отчет

Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.06.2016г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2015г. с 1.04% и достига размер от 4,892,033 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

В рамките на това тримесечие 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.

През второто 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 юни 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 второто 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 юни 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 второто 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 юни 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 второто 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 второто тримесечие на 2016г. УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) е разпределило в полза на Банката-майка дивидент в размер на 770 хил.лв., който не е изплатен в рамките на тримесечието.

8. Събития след датата на отчета

След края на второто 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 второто 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

САВА СТОЙОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

