

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	798,446	1,232,519
Предоставени ресурси и аванси на банки	162,095	147,082
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	153,389	156,201
Финансови активи държани за търгуване	283,022	205,219
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,018,546	1,942,825
Други активи	76,370	65,025
Финансови активи на разположение за продажба	750,264	240,907
Финансови активи държани до падеж	324,589	278,771
Дълготрайни активи	136,938	113,414
Репутация	5,705	5,705
Нетекущи активи, държани за продажба	2,510	2,651
ОБЩО АКТИВИ	4,711,874	4,390,319
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	3,418	17,232
Получени кредити и други задължения към банки	409	450
Задължения към други депозанти	4,247,584	3,915,616
Други привлечени средства	921	949
Емитирани облигации	71,572	69,946
Други задължения	9,403	10,842
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,333,307	4,015,035
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	177,568	169,959
Преоценъчен резерв	(180)	(913)
Печалба за текущата година	1,439	6,300
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	371,425	367,944
Неконтролиращо участие	7,142	7,340
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	378,567	375,284
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,711,874	4,390,319
Условни задължения	205,675	190,797

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 ЮНИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2015	Към 30.06. 2014
Приходи от лихви	81,731	79,356
Разходи за лихви	(45,486)	(53,965)
Нетен доход от лихви	<u>36,245</u>	<u>25,391</u>
Приходи от такси и комисиони	24,790	21,640
Разходи за такси и комисиони	(3,632)	(3,269)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>21,158</u>	<u>18,371</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,711	1,996
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	841	4,758
Други нетни приходи от дейността	1,596	2,134
Разходи за дейността	(53,447)	(50,704)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(8,653)	1,714
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(671)	(782)
Печалба за периода преди данъчно облагане	1,780	2,878
Данъци	(523)	(623)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>1,257</u>	<u>2,255</u>
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	807	721
Преоценка на нетекущи активи, държани за продажба	(12)	12
Общ друг всеобхватен доход след данъци	<u>795</u>	<u>733</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	<u>2,052</u>	<u>2,988</u>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(182)	(241)
Дял от печалбата за Банката-майка	1,439	2,496
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(173)	(247)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	2,225	3,235
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.01	0.02

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 ЮНИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2015	Към 30.06.2014
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	1,780	2,878
Амортизация	3,966	4,668
Платен данък печалба	(395)	(867)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(4,395)	(3,744)
Увеличение(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	8,653	(1,714)
Обезценка на нетекущи активи	671	782
Други корекции	41	(105)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	10,321	1,898
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(4,000)	690
Намаление/(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,812	(3,396)
(Увеличение) на финансовите активи за търгуване	(73,408)	(178,321)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(84,374)	(69,999)
(Увеличение) на други активи	(11,345)	(25,763)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	141	233
	(170,174)	(276,556)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление) на депозити от банки	(13,814)	(13,182)
(Намаление)/Увеличение на получени кредити и други задължения към банки	(41)	676
Увеличение на задължения към други депозанти	331,968	38,839
(Намаление) на други привлечени средства	(28)	(85)
Увеличение на други задължения	(1,439)	(739)
	316,646	25,509
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	156,793	(249,149)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(27,490)	(5,946)
(Придобиване)/Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(508,617)	(35,203)
(Придобиване)/ Продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(45,818)	29,029
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(581,925)	(12,120)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	1,626	1,566
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	1,626	1,566
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(423,506)	(259,703)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,376,164	1,232,790
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	952,658	973,087

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
30 ЮНИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премисен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	156,781	303	10,865	15,357	375,904
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,865	-	(10,865)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2014	-	-	-	-	2,496	(241)	2,255
Допълнително придобиване на акции от дъщерно дружество	-	-	6,854	-	-	(6,854)	-
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2014	-	-	-	740	-	(7)	733
Други движения	-	-	-	4	-	-	4
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2014	113,154	79,444	174,500	1,047	2,496	8,255	378,896
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	169,959	(913)	6,300	7,340	375,284
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	177,568	(180)	1,439	7,142	378,567

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокуррист



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2015г. 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 ЗАО "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>	4 585
<i>Капиталови инструменти</i>	93 388
<i>Дългови инструменти</i>	185 049

Спрямо предходната година има ръст в притежаваните от Групата Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2015г. увеличението е в рамките на 10 626 хил.лв. Допълнително Групата е придобила държавни ценни книжа на Холандия и Словения в рамките на 55 174 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	91 974
Дългови инструменти	658 290

Спрямо предходната година Групата е увеличила значително инвестициите си в Български държавни ценни книжа, като увеличението е в рамките на 197 539 хил.лв.

Спрямо предходната година Групата е увеличила значително инвестициите си в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз, като увеличението е в рамките на 218 450 хил.лв.

В дълговите инструменти са отразени и притежавани от Групата облигации емитирани от правителството на Руската Федерация в рамките на 1 600 хил.лв.

В капиталовите инструменти са отразени и притежавани от Банката-майка акции на дъщерното дружество ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация в размер на 25 мил.лв., като този миноритарен пакет акции е предназначен за продажба съобразно прието от НС на Банката-майка решение на УС на Банката-майка.

През второто тримесечие на 2015г. 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 Групата е увеличила инвестициите си в Български държавни ценни книжа в рамките на 62 673 хил.лв.

В дълговите инструменти са отразени и притежавани от Групата облигации емитирани от правителството на Република Македония в размер на 62 225, както и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 16 937 хил.лв.

През първото тримесечие на 2015г. 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 2015г. 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 2015г. 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, придобити от Групата като ипотекарен 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.

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 137 106 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 126 374 хил.лв., които произтичат основно от получени депозити. Към края на второто тримесечие вземанията на Групата от предприятието майка са под 1 хил.лв.. Към края на второто тримесечие на 2015г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 45 727 хил.лв, произтичащи 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 2015г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2014г.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2015г. 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 2015г. 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 30.06.2015г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2014г. с 7.32% и достига размер от 4 711 874 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 30.06.2015г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

През второто тримесечие на 2015г. 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 2015г. „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 2015г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 30 юни 2015г. „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 2015г. няма изменение в акционерното участие на Банкмата-майка в дъщерното дружество ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 30 юни 2015г. „Централна кооперативна банка" АД София притежава 25 338 394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО "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 2015г. 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 2015г. УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) е разпределило в полза на Банкмата-майка дивидент в размер на 771 хил.лв., като една част от него е изплатена в рамките на тримесечието.

8. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2015г. 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 2015г. спрямо 31.12.2014г. 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 увеличение на размера им спрямо 31.12.2014г., като увеличението е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Групата.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ