



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ТРЕТО 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 30.09.2017г. 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 30.09.2017г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,456,525 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 129,108 хил. лв. или 2.42%. В едногодишен аспект активите нарастват с 7.89% или 398,918 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 30.31% от балансовото число на Групата, при 26.14% в края на декември 2016г. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 5.51% от балансовото число, при 4.94% 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 12.28% от активите, при 15.63% към края на декември 2016г.

Към 30.09.2017г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 44.25% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 44.92%.

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 изпълнение в портфейла на Групата е по-нисък от този за системата.

Дълготрайните и другите активи на Групата заемат дял от 2.42% от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 30.09.2017 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,019,241 хил. лв. Нарастването им в сравнение с декември 2016г. е 4.94%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на третото тримесечие на 2016г. е с 8.05%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флуктуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 437,284 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 430,876 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,408 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на третото тримесечие на 2016г. е с 13.04%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2017г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 25,560 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан намаление с 8.51%.

Разходите за дейността на Групата към третото тримесечие на 2017г. нарастват незначително с 0.43% в сравнение с равнището им от края на третото тримесечие на 2016г. и достигат абсолютно изражение от 95,908 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.

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 IV-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 IV-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 ангажменти 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 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 III-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 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2017	Към 31.12.2016
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,654,143	1,355,760
Предоставени ресурси и аванси на банки	300,787	256,356
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	193,807	199,258
Финансови активи държани за търгуване	71,449	115,573
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,414,512	2,332,969
Други активи	63,721	65,268
Финансови активи на разположение за продажба	562,964	664,951
Финансови активи държани до падеж	35,811	30,188
Дълготрайни активи	131,993	136,679
Инвестиционни имоти	16,694	17,222
Репутация	5,638	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	5,006	7,415
ОБЩО АКТИВИ	5,456,525	5,187,277
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	7,141	8,375
Получени кредити и други задължения към банки	184	246
Задължения към други депозанти	4,928,062	4,689,787
Други привлечени средства	778	817
Емитирани облигации	72,111	70,126
Провизии за задължения	161	1,205
Други задължения	10,804	12,375
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,019,241	4,782,931
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	183,448	157,577
Преоценъчен резерв	29,270	20,899
Печалба за текущата година	25,560	26,364
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	430,876	397,438
Неконтролиращо участие	6,408	6,908
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	437,284	404,346
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,456,525	5,187,277
Условни задължения	159,390	192,613

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2017	Към 30.09.2016
Приходи от лихви	120,184	123,025
Разходи за лихви	(22,938)	(34,251)
Нетен доход от лихви	97,246	88,774
Приходи от такси и комисиони	42,878	41,040
Разходи за такси и комисиони	(6,807)	(6,061)
Нетен доход от такси и комисиони	36,071	34,979
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,435	16,173
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	424	4,324
Други нетни приходи от дейността	4,563	3,971
Разходи за дейността	(95,908)	(95,497)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(16,902)	(21,489)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(512)	(182)
Печалба за периода преди данъчно облагане	28,417	31,053
Данъци	(3,125)	(3,403)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	25,292	27,650
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	8,371	(5,276)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	8,371	(5,276)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	33,663	22,374
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(268)	(288)
Дял от печалбата за Банката-майка	25,560	27,938
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(268)	(287)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	33,931	22,661
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.23	0.3

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2017	Към 30.09.2016
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	28,417	31,053
Амортизация	8,063	8,348
Платен данък печалба	(5,672)	(269)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(1,080)	(2,537)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	16,902	21,489
Обезценка на нетекущи активи	512	182
Други корекции	(148)	(147)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	46,994	58,119
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(4,215)	(29,059)
Намаление /(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5,451	(65,265)
Намаление на финансовите активи за търгуване	45,204	66,239
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(98,445)	(59,567)
(Увеличение) на други активи	1,547	1,959
Намаление /(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	2,921	(2,573)
	(47,537)	(88,266)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/Увеличение на депозити от банки	(1,234)	5,196
(Намаление) на получени кредити и други задължения към банки	(62)	(24)
(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(4,450)
Увеличение на задължения към други депозанти	238,275	178,182
(Намаление) на други привлечени средства	(39)	(51)
(Намаление)/ Увеличение на други задължения	(1,571)	1,701
	235,369	189,454
	234,826	159,307
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(2,317)	(11,555)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(527)	(17,397)
Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	110,360	3,889
(Придобиване)/Продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(5,623)	250,226
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	101,893	225,163
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	(1,985)	2,452
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(1,985)	2,452
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	334,734	386,922
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,595,896	1,125,920
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,930,630	1,512,842

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премииен 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 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	1,500
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016	113,154	79,444	156,164	3,576	27,938	6,570	386,846
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 септември 2017	-	-	-	-	25,560	(268)	25,292
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	8,371	-	-	8,371
Други движения	-	-	(493)	-	-	(232)	(725)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017	113,154	79,444	183,448	29,270	25,560	6,408	437,284



Тихомир Атанасов
Прокуррист

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО 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 сконтони 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>	612
<i>Капиталови инструменти</i>	57 304
<i>Дългови инструменти</i>	13 533

Спрямо предходната година Групата е намалила инвестициите си в капитала на български публични търговски дружества, които се търгуват на Българска фондова борса.

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>	78 797
<i>Дългови инструменти</i>	484 167

Спрямо предходната година Групата е намалила инвестициите си в Български ДЦК в рамките на 46 500 хил.лв., както и в ДЦК на страни от Европейския съюз в рамките на 40 000 хил.лв.

През третото 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 18 458 хил.лв. и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 17 353 хил.лв.

През третото 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 третото 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 изпълнение 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 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 третото тримесечие вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 94 474 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2017г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 100 372 хил.лв., като една част от тях в размер на 48 779 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от Банката-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2017г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2017г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 89 хил.лв.

3. Счетоводна политика

През третото 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 третото 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 третото 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 30.09.2017г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2016г. с 5.19 % и достига размер от 5,456,525 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

През третото 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 септември 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 третото 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 септември 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 третото 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 септември 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 третото 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 третото тримесечие на 2017г. Групата не е начислявала и изплащала дивиденди.

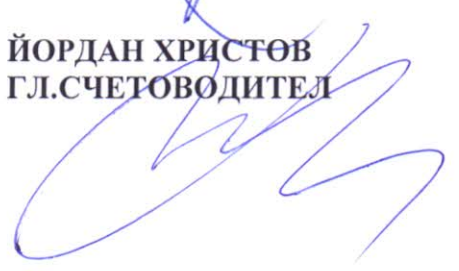
8. Събития след датата на отчета

След края на третото 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 третото тримесечие на 2017г. спрямо 31.12.2016г. има изменения в размера в посока на намаление 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


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

