



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА  
„ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД  
ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017г.**

В края на четвъртото тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,411,304 хил. лв. Към 31.12.2017 г. финансовият резултат е печалба в размер на 35,830 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на ноември 2017 година заема 8-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 8.88% увеличение на активите, като към 31.12.2016г. балансовата им стойност е била в размер на 4,970,131 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 441,173 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.85% или 200,642 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвъртото тримесечие на 2017г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,214,781 хил. лв., като техният размер нараства с 2.53% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие спада незначително с 0.65%.

Печалбата в края на четвъртото тримесечие на 2017г. е в размер 35,830 хил.лв. и е с 34.71% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизила на 26,598 хил. лв.

В края на декември 2017г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,859,125 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 9%. Техният размер тогава е бил 4,457,515 хил.лв. Увеличението спрямо предходното тримесечие с 4.16%. Коефициентът на ликвидност на Банката към 31.12.2017 г. е 46.28%. Средногодишната му стойност за периода 31.12.2016 - 31.12.2017 г. е в размер 43.09%.

В края на четвъртото тримесечие на 2017г. всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

**I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието 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 видове риск и несигурност през I-то тримесечие на 2018 година.**

Във време на ускорена икономическа активност 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 несигурности през първото тримесечие на 2018 година основно са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните 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 по отношение на 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 експозициите 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 по-висок кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира редовно и без забава изпълнение на ежедневните 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 риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната. През първото тримесечие на 2018 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,797,053	1,301,490
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	281,016	263,847
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	196,910	199,258
Финансови активи, държани за търгуване	81,803	115,047
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,214,781	2,160,083
Други активи	59,178	61,801
Финансови активи на разположение за продажба	588,694	664,189
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	84,333
Дълготрайни активи	91,017	96,044
Инвестиционни имоти	16,519	17,222
Нетекущи активи, държани за продажба	-	6,817
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>5,411,304</b>	<b>4,970,131</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	8,434	12,451
Задължения към други депозанти	4,859,125	4,457,515
Други привлечени средства	-	39
Емитирани облигации	70,235	70,126
Провизии за задължения	-	1,034
Други задължения	12,810	10,410
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>4,950,604</b>	<b>4,551,575</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	205,059	178,461
Преоценъчен резерв	27,213	20,899
Печалба за текущата година	35,830	26,598
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>460,700</b>	<b>418,556</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>5,411,304</b>	<b>4,970,131</b>
Условни задължения	162,747	174,810

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Приходи от лихви	144,824	150,140
Разходи за лихви	(25,976)	(39,836)
Нетен доход от лихви	<u>118,848</u>	<u>110,304</u>
Приходи от такси и комисиони	52,330	50,498
Разходи за такси и комисиони	(8,277)	(7,161)
Нетен доход от такси и комисиони	<u>44,053</u>	<u>43,337</u>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	20,656	20,367
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	495	5,955
Други нетни приходи от дейността	5,149	4,167
Разходи за дейността	(118,663)	(117,753)
Разходи за провизии за задължения	-	(1,034)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	<u>(30,727)</u>	<u>(34,672)</u>
Печалба за периода преди данъчно облагане	39,811	30,671
Данъци	<u>(3,981)</u>	<u>(4,200)</u>
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<u><u>35,830</u></u>	<u><u>26,471</u></u>
Доход на акция (в лева)	0.32	0.23
Друг всеобхватен доход след данъци	<u>6,314</u>	<u>12,040</u>
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	<u>6,314</u>	<u>12,040</u>
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<u><u>42,144</u></u>	<u><u>38,511</u></u>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурис





ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 ДЕКЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	39,811	30,671
Амортизация	9,187	9,306
Платен данък печалба	(6,181)	(240)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(8,754)	(6,201)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	30,727	35,706
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	64,790	69,242
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	2,151	(6,598)
Намаление/(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,348	(46,810)
Намаление на финансовите активи за търгуване	41,998	93,820
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(85,425)	(107,646)
Намаление на други активи	3,789	3,748
Намаление/(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	6,817	(15,720)
	(28,322)	(79,206)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/Увеличение на депозити от банки	(4,017)	2,778
Увеличение/(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(9,000)
Увеличение на задължения към други депозанти	401,610	290,914
(Намаление) на други привлечени средства	(39)	(66)
Увеличение на други задължения	2,400	2,234
	399,954	286,860
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>436,422</b>	<b>276,896</b>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(3,457)	(6,025)
(Придобиване) на инвестиционни имоти, нетно	-	(17,737)
Продажба(Придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	81,809	(28,470)
Продажба на финансови активи до падеж, нетно	-	221,678
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>78,352</b>	<b>169,446</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	109	71
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>109</b>	<b>71</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>514,883</b>	<b>446,413</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>1,549,123</b>	<b>1,102,710</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2,064,006</b>	<b>1,549,123</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,704	-	(6,704)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2016	-	-	-	-	26,471	26,471
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2016	-	-	-	12,040	-	12,040
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	20,899	26,471	418,429
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	20,899	26,598	418,556
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,598	-	(26,598)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2017	-	-	-	-	35,830	35,830
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2017	-	-	-	6,314	-	6,314
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	113,154	79,444	205,059	27,213	35,830	460,700

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист





**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017г. НА  
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

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

<i>Деривати държани за търгуване</i>	1 025
<i>Капиталови инструменти</i>	67 754
<i>Дългови инструменти</i>	13 024

Спрямо предходната година Банката 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 Банката за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Банката. 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>	79 326
<i>Дългови инструменти</i>	509 368

Спрямо предходната година Банката е намалила инвестициите си в Български ДЦК в рамките на 116 584 хил.лв.

Спрямо предходната година Банката е увеличила инвестициите си в ДЦК на страни от Европейския съюз в рамките на 55 188 хил.лв.

През четвъртото 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.



Кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж, са финансови активи, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж.

През четвъртото тримесечие на 2017г. първоначално възникналите в банката 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.

ЦКБ АД 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 банката 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 четвъртото тримесечие на 2017г. 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 Банката 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 четвъртото 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 Банката 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 Банката недвижими имоти, които Банката няма да използва в дейността си, и които Банката държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Като своя счетоводна политика относно отчитането им, Банката 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

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.

Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 6 823 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 2 556 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 90 262 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 90 153 хил.лв., като една част от тях в размер на 45 136 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 109 хил.лв.

#### 3. Счетоводна политика

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

#### 4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции



През четвъртото 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 Банката.

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

През четвъртото 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 Банката към 31.12.2017г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2016г. с 8.88% и достига размер от 5 411 304 хил.лв. Увеличението на актива на Банката 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 31.12.2017г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

През четвъртото тримесечие на 2017г. Банката 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 четвъртото тримесечие на 2017г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

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

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. спрямо 31.12.2016г. има изменения в размера в посока на намаление на условните активи на Банката 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 Банката и издадени от Банката гаранции.

**Георги Костов**  
Изпълнителен директор

**Тихомир Атанасов**  
Прокурис

**Йордан Христов**  
Главен счетоводител



## ИНФОРМАЦИЯ

**СЪГЛАСНО ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 ОТ НАРЕДБА № 2 ОТ 17.09.2003 Г. ЗА  
ПРОСПЕКТИТЕ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ И ДОПУСКАНЕ ДО  
ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА ЦЕННИ КНИЖА  
И ЗА РАЗКРИВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ, ЗА ФАКТИТЕ И  
ОБСТОЯТЕЛСТВАТА, ПОДЛЕЖАЩИ НА РАЗКРИВАНЕ,  
НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017 Г.**

1.1. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.2. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.3. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.4. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.5. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.6. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството	Не е налице такова обстоятелство.
1.7. Сключване или изпълнение на съществени сделки	През изтеклото тримесечие банката не е сключвала или изпълнявала съществени сделки, извън обичайните за дейността си.
1.8. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие	Не са вземани такива решения.
1.9. (Отм. - ДВ, бр. 82 от 2007 г.).	-
1.10. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната	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.
1.11. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.12. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.13. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.14. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.15. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.16. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.17. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-



1.18. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.19. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.20. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.21. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.22. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.23. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.24. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.25. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.26. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.27. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.28. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.29. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.30. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството	Не е налице такова обстоятелство.
1.31. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.	Не е налице такова обстоятелство.
1.32. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.33. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.34. За емитенти - други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа	Няма такива обстоятелства.

ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ

ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



## **ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА**

### **ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД**

#### **ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017 Г.**

(съгласно чл. 33, ал. 1, т. 7 от НАРЕДБА № 2 на КФН от 17.09.2003 г., загл. доп. ДВ, бр. 82 от 2007 г., изм., бр. 63 от 2016 г.)

а) информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на ЦКБ АД;

**Няма промени в счетоводната политика през отчетния период.**

б) информация за настъпили промени в икономическата група на ЦКБ АД, ако участва в такава група;

**Няма промени в икономическата група на ЦКБ АД, настъпили през четвъртото тримесечие на 2017 г.**

в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на ЦКБ АД, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност;

**Няма организационни промени в рамките на ЦКБ АД.**

г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие;

**ЦКБ АД не е публикувала прогнози за резултатите за 2017 г.**



д) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на четвъртото тримесечие на 2017 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

**Лицата, които притежават към 31.12.2017 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:**

<u>ЕИК:</u>	<u>ИМЕ:</u>	<u>% УЧАСТИЕ:</u>
121749139	„ЦКБ ГРУП“ ЕАД	68.56%
000627519	„ХИМИМПОРТ“ АД	6.61 %

е) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на ЦКБ АД към края на четвъртото тримесечие на 2017 г.;

**Към края на четвъртото тримесечие на 2017 г., членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на банката не са притежавали акции.**

ж) информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на ЦКБ АД; ако общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно;

**Няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Банката в размер най-малко 10 на сто от собствения ѝ капитал.**

з) информация за отпуснатите от ЦКБ АД или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

**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.**

Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 6 823 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 2 556 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 90 262 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 90 153 хил.лв., като една част от тях в размер на 45 136 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2017г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 109 хил.лв.

ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ

ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР





**ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**СЪГЛАСНО ЧЛ. 7 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 596/2014**  
**НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА**  
**ОТ 16 АПРИЛ 2014 ГОДИНА**

**относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията**

Точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти:

През четвъртото тримесечие на 2017 г., на Ръководството на Банката не е била известна информация, която да не е била публично огласена, отнасяща се пряко или непряко до Централна кооперативна банка АД, ако публичното ѝ огласяване може да окаже съществено влияние върху цената на акциите на Централна кооперативна банка АД.

ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ

ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

