

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,840,003	1,355,760
Предоставени ресурси и аванси на банки	291,982	256,356
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	196,910	199,258
Финансови активи държани за търгуване	82,321	115,573
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,404,501	2,332,969
Други активи	61,003	65,268
Финансови активи на разположение за продажба	595,774	664,951
Финансови активи държани до падеж	34,010	30,188
Дълготрайни активи	129,411	136,679
Инвестиционни имоти	16,519	17,222
Репутация	5,638	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	-	7,415
ОБЩО АКТИВИ	5,658,072	5,187,277
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	7,008	8,375
Получени кредити и други задължения към банки	4,539	246
Задължения към други депозанти	5,113,113	4,689,787
Други привлечени средства	778	817
Емитирани облигации	70,235	70,126
Провизии за задължения	49	1,205
Други задължения	14,647	12,375
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,210,369	4,782,931
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	183,261	157,577
Преоценъчен резерв	27,838	20,899
Печалба за текущата година	37,259	26,364
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	440,956	397,438
Неконтролиращо участие	6,747	6,908
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	447,703	404,346
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,658,072	5,187,277
Условни задължения	180,442	192,613

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурор



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	158,477	164,156
Разходи за лихви	(30,457)	(44,170)
Нетен доход от лихви	128,020	119,986
Приходи от такси и комисиони	57,695	55,795
Разходи за такси и комисиони	(9,537)	(8,339)
Нетен доход от такси и комисиони	48,158	47,456
Нетни печалби от операции с ценни книжа	20,647	21,144
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	1,012	6,223
Други нетни приходи от дейността	9,305	5,619
Разходи за дейността	(136,015)	(134,616)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(30,520)	(34,690)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(598)	(229)
Разходи за провизии за задължения	-	(1,034)
Печалба за периода преди данъчно облагане	40,009	29,859
Данъци	(2,654)	(4,149)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	37,355	25,710
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	6,939	12,038
Общ друг всеобхватен доход след данъци	6,939	12,038
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	44,294	37,748
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	96	(102)
Дял от печалбата за Банката-майка	37,259	25,812
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	96	(102)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	44,198	37,850
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.33	0.23

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 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	40,009	29,859
Амортизация	10,688	11,194
Платен данък печалба	(6,318)	(361)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(8,746)	(6,215)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	30,520	35,724
Обезценка на нетекущи активи	598	229
Други корекции	109	113
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	66,860	70,543
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	1,995	(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	93,821
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(102,053)	(132,665)
Намаление на други активи	4,265	3,254
Намаление/(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	6,817	(15,231)
	(44,630)	(104,229)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/Увеличение на депозити от банки	(1,367)	1,800
Увеличение(Намаление) на получени кредити и други задължения към банки	4,539	(30)
(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(9,000)
Увеличение на задължения към други депозанти	423,326	307,044
(Намаление) на други привлечени средства	(39)	(64)
Увеличение на други задължения	2,272	2,493
	428,731	302,243
	450,961	268,557
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(2,717)	(13,699)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	-	(17,737)
Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	76,116	(23,857)
(Придобиване)/Продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(3,822)	256,537
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	69,577	201,244
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	109	71
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	109	71
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	520,647	469,872
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,595,792	1,125,920
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,116,439	1,595,792

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Проецентиен 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 31 декември 2016	-	-	-	-	25,812	(102)	25,710
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2016	-	-	-	12,038	-	-	12,038
Други движения	-	-	2,542	(1)	-	473	3,014
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	157,461	20,899	25,812	6,963	403,733
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 31 декември 2017	-	-	-	-	37,259	96	37,355
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2017	-	-	-	6,939	-	-	6,939
Други движения	-	-	(680)	-	-	(257)	(937)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	113,154	79,444	183,261	27,838	37,259	6,747	447,703

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокуррист

