

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,698,070	1,797,053
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	221,645	281,016
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа, нетно	256,598	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	2,985	81,775
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	93,539	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,257,570	2,214,894
Други активи	52,532	59,009
Финансови активи на разположение за продажба	-	589,318
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	605,642	7
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	262,567	-
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	84,333
Дълготрайни активи	98,102	91,020
Инвестиционни имоти	15,815	16,519
ОБЩО АКТИВИ	5,614,481	5,411,847
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	40,439	8,434
Задължения към други депозанти	5,014,175	4,859,073
Емитирани облигации	25,342	70,235
Провизии за задължения	374	-
Други задължения	10,428	12,490
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,090,758	4,950,232
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	230,362	205,059
Преоценъчен резерв	22,798	27,144
Други резерви	45,002	-
Печалба за текущата година	32,963	36,814
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	523,723	461,615
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,614,481	5,411,847
Условни задължения	218,660	162,747

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2018	Период, приключващ на 31.12.2017
Приходи от лихви	131,981	144,824
Разходи за лихви	(19,210)	(25,976)
Нетен доход от лихви	112,771	118,848
Приходи от такси и комисиони	54,297	52,337
Разходи за такси и комисиони	(9,909)	(8,319)
Нетен доход от такси и комисиони	44,388	44,058
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,280	20,656
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,102	495
Други нетни приходи от дейността	3,833	5,149
Разходи за дейността	(124,721)	(119,930)
Разходи за провизии за задължения	149	-
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(5,176)	(30,727)
Печалба за периода преди данъчно облагане	36,626	38,521
Разходи за данъци	(3,663)	(1,707)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	32,963	36,814
Доход на акция (в лева)	0.29	0.34
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.27	0.29
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци	-	6,245
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(5,057)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	711	-
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,346)	6,245
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	28,617	43,059

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2018	Период, приключващ на 31.12.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	36,626	38,521
Промяна в оперативните активи		
(Увеличение)/Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(15,000)	2,151
(Увеличение)/Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(59,896)	2,348
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване (Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	78,690	41,999
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(54,879)	-
(Увеличение)/Намаление на други активи	(62,615)	(85,538)
(Увеличение)/Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	7,779	2,793
	-	6,817
	(105,921)	(29,430)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение (намаление) на депозити от банки	32,005	(4,017)
Увеличение на задължения към други депозанти	155,102	401,558
Увеличение (намаление) на други привлечени средства	-	(39)
Увеличение на задължения за провизии	374	(1,034)
Увеличение (намаление) на други задължения	(2,062)	5,585
	185,419	402,053
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба) от инвестиционна дейност	(3,743)	(8,727)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	5,176	30,727
Амортизация	9,698	9,187
Балансова стойност на отписани активи		112
Изменение в отсрочените данъци		37
Ефекти от амортизация на финансов пасив	109	109
	11,240	31,445
Платен данък печалба	(2,514)	(6,181)
	124,850	436,408
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	124,850	436,408
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	589,318	81,809
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(607,472)	-
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(262,567)	-
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(16,895)	(3,570)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	115	2,771
Придобиване на инвестиционни имоти	(703)	137
	(298,204)	81,010
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(298,204)	81,010
Парични потоци от финансова дейност	-	(2,535)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	(2,535)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(173,354)	514,883
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,064,006	1,549,123
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	1,890,652	2,064,006

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Други резерви	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2017	113,154	79,444	178,461	20,899	26,598	-	418,556
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2017	-	-	-	-	36,814	-	36,814
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2017, нетно от данъци	-	-	-	6,245	-	-	6,245
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2017	-	-	-	6,245	36,814	-	43,059
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,598	-	(26,598)	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	113,154	79,444	205,059	27,144	36,814	-	461,615
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	205,059	27,144	36,814	-	461,615
Ефект от приемането на МСФО 9 ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО	-	-	(12,229)	-	-	-	(12,229)
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	192,830	27,144	36,814	-	449,386
Конвертиране на облигации	-	-	-	-	-	45,002	45,002
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	-	32,963	-	32,963
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(4,346)	-	-	(4,346)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	(4,346)	32,963	-	28,617
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	(36,814)	-	-
Други движения	-	-	718	-	-	-	718
САЛДО КЪМ 31 декември 2018	113,154	79,444	230,362	22,798	32,963	45,002	523,723

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

