

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,722,609	1,840,004
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	228,273	292,002
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	256,598	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	2,985	82,321
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	93,558	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,459,912	2,404,501
Други активи	53,546	61,083
Финансови активи на разположение за продажба	-	595,774
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	608,845	-
Финансови активи, държани до падеж	-	34,010
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	296,239	-
Дълготрайни активи	126,880	131,616
Инвестиционни имоти	15,815	12,963
Репутация	5,630	5,630
	<u>5,870,890</u>	<u>5,656,814</u>
ОБЩО АКТИВИ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	40,298	7,008
Получени кредити и други задължения към банки	1,129	4,539
Задължения към други депозанти	5,260,171	5,113,133
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	25,342	70,235
Провизии за задължения	739	49
Други задължения	12,863	15,669
	<u>5,341,320</u>	<u>5,211,411</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премииен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	207,205	181,968
Преоценъчен резерв	24,930	27,144
Други резерви	45,002	-
Печалба за текущата година	54,092	35,921
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	<u>523,827</u>	<u>437,631</u>
Неконтролиращо участие	5,743	7,772
	<u>529,570</u>	<u>445,403</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
	<u>5,870,890</u>	<u>5,656,814</u>
Условни задължения	232,816	180,442

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2018	Периода, приключващ на 31.12.2017
Приходи от лихви	146,208	158,478
Разходи за лихви	(23,070)	(30,457)
Нетен доход от лихви	123,138	128,021
Приходи от такси и комисиони	57,642	57,710
Разходи за такси и комисиони	(11,017)	(9,542)
Нетен доход от такси и комисиони	46,625	48,168
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,297	20,648
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,267	1,012
Други нетни приходи от дейността	4,350	8,403
Разходи за дейността	(136,077)	(136,615)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(6,512)	(30,629)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	-	(598)
Нетни (разходи)/приходи за провизии за задължения	(173)	(633)
Разходи за обезценка на репутация	-	(8)
Печалба за периода преди данъчно облагане	36,915	37,769
Разходи за данъци	(3,805)	(2,020)
Печалба за периода от продължаващи дейности	33,110	35,749
Печалба за годината от преустановени дейности, нетно от данъци	21,032	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	54,142	35,749
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци	-	8,371
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности, нетно от данъци	-	(937)
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,626)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,520	-
Преоценка на задълженията по планове с дефинирани доходи, нетно от данъци	(108)	-
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(2,214)	5,308
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	51,928	41,057
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	50	(172)
Дял от печалбата за Банката-майка	54,092	35,921
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	50	864
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	51,878	40,193
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.46	0.32
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.44	0.29

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2018	Периода, приключваща на 31.12.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	57,983	37,769
Промяна в оперативните активи		
(Увеличение)/Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(15,000)	8,060
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(59,896)	2,348
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване	78,690	42,019
(Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(54,879)	-
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(61,923)	(102,652)
(Увеличение) на други активи	7,537	4,278
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	-	6,817
	(105,471)	(39,130)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение(Намаление) на депозити от банки	33,290	(1,784)
(Намаление)/Увеличение на кредити от банки	(3,410)	4,293
Увеличение на задължения към други депозанти	147,038	425,551
(Намаление) на други привлечени средства	-	(39)
Увеличение/(Намаление) на задължения за провизии	690	(1,034)
(Намаление)/Увеличение на други задължения	(2,776)	6,673
	174,832	433,660
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	6,512	30,629
Обезценка на нетекущи активи	-	598
Обезценка на репутация	-	8
Намаление на признати в бизнескомбинация активи и пасиви	-	895
Амортизация	10,807	8,063
Балансова стойност на отписани активи	593	112
Печалба за годината от преустановени дейности	(21,032)	-
Изменение в отсрочените данъци	-	(5)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	109	109
	(6,790)	34,788
Платен данък печалба	(2,514)	(6,307)
Други корекции	-	(2,368)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	118,040	458,412

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2018	Периода, приключващ на 31.12.2017
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно (Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	595,774	76,170
Постъпления/(плащания) от продажба на финансови активи на държани до падеж, нетно (Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(610,951)	-
Постъпления/(плащания) от продажба на финансови активи на държани до падеж, нетно (Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	34,010	(3,822)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(296,239)	-
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	(5,961)	(4,270)
Придобиване на инвестиционни имоти	717	6,042
Намаление в парични средства и парични еквиваленти във връзка със загуба на контрол на дъщерно дружество	(703)	-
	(31,372)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(314,725)	74,120
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(2,535)	(2,535)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(2,535)	(2,535)
(НАМАЛЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(199,220)	529,997
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,123,571	1,595,896
Ефект от изменение на валутен курс на пари и парични еквиваленти	-	(2,322)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,924,351	2,123,571

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



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

Всячки суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премия резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Други резерви	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2017	113,154	79,444	157,577	20,899	26,364		6,908	404,346
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017	-	-	-	-	35,921		(173)	35,749
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2017	-	-	(1,973)	6,245	-		1,036	5,308
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2017	-	-	(1,973)	6,245	35,921		864	41,057
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,364	-	(26,364)		-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	113,154	79,444	181,968	27,144	35,921		7,772	445,403
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	181,968	27,144	35,921		7,772	445,403
Ефект от приемането на МСФО 9	-	-	(12,229)	-	-		-	(12,229)
ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	169,739	27,144	35,921		7,772	433,174
Конвертиране на облигации	-	-	-	-	-	45,002	-	45,002
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	-	54,092		50	54,142
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	(2,214)	-		-	(2,214)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	(2,214)	54,092		50	51,928
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	35,921	-	(35,921)		-	(534)
Други движения	-	-	1,545	-	-		(2,079)	(534)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	113,154	79,444	207,205	24,930	54,092	45,002	5,743	529,570

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител