

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Бележка	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда в Централната банка	5	1,698,071	1,797,053
Предоставени ресурси и аванси на банки	6	222,106	281,016
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7	256,598	196,910
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8	201,425	81,775
Предоставени кредити и аванси на клиенти	9	2,258,072	2,214,894
Други активи	10	52,912	59,009
Финансови активи на разположение за продажба	11	-	589,318
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12	502,607	-
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	13	262,567	-
Инвестиции в дъщерни предприятия	14	49,416	84,333
Дълготрайни активи	15	98,102	91,020
Инвестиционни имоти	17	15,816	16,519
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>5,617,692</b>	<b>5,411,847</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>			
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>			
Депозити от банки	18	40,440	8,434
Задължения към други депозанти	19	5,013,739	4,859,073
Емитирани облигации	20	25,343	70,235
Провизии за задължения	21	690	-
Други задължения	22	10,172	12,490
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		<b>5,090,384</b>	<b>4,950,232</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Емитиран капитал	23.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	23.2	236,771	205,059
Преоценъчен резерв	23.3	19,167	27,144
Други резерви	23.4	45,002	-
Печалба за текущата година		33,770	36,814
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>527,308</b>	<b>461,615</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>5,617,692</b>	<b>5,411,847</b>

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 25 април 2019 от:

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата: 01.07.2019  
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Емил Бадов,  
регистриран одитор, отговорен за одита

Зорнина Джамбазка,  
регистриран одитор, отговорен за одита  
Марий Апостолов, управител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Приходи от лихви	24	133,682	144,824
Разходи за лихви	24	(19,243)	(25,976)
Нетен доход от лихви		114,439	118,848
Приходи от такси и комисиони	25	54,296	52,377
Разходи за такси и комисиони	25	(9,909)	(8,319)
Нетен доход от такси и комисиони		44,387	44,058
Нетни печалби от операции с ценни книжа	26	3,968	20,628
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	27	2,005	495
Други нетни приходи от дейността	28	3,776	5,149
Разходи за дейността	29	(125,286)	(119,930)
Разходи за провизии за задължения		(167)	-
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	30	(5,835)	(30,727)
Печалба за периода преди данъчно облагане		37,287	38,521
Разходи за данъци	31	(3,517)	(1,707)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>		<b>33,770</b>	<b>36,814</b>
Друга всеобхватна (загуба)/ 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			
		(5,487)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци			
		2,009	-
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи			
		(120)	-
Общо друга всеобхватна (загуба)/доход, нетно от данъци			
		(3,598)	6,245
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>		<b>30,172</b>	<b>43,059</b>
Доход на акция	32	0.30	0.34
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	32	0.27	0.29

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 25 април 2019 г.:

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата: 01.07.2019  
Делойт Одит ООД, одиторско дружество  
Емил Бадов,  
регистриран одитор, отговорен за одита

Грант Торитон ООД, одиторско дружество  
Зорница Джамбазка,  
регистриран одитор, отговорен за одита  
Марий Апостолов, управител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018  
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	37,287	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 обротно изкупуване на ценни книжа	(59,896)	2,348
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(75,014)	41,999
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, нетно	(508,201)	-
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(59,476)	(85,538)
Намаление на други активи	6,096	2,793
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	-	6,817
	(122,173)	52,379
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	32,006	(4,017)
Увеличение на задължения към други депозанти	154,666	401,558
Намаление на други привлечени средства	-	(39)
Увеличение/(намаление) на задължения за провизии	523	(1,034)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(2,440)	5,585
	184,755	402,053
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(4,309)	(8,727)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	54	-
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	185	-
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6,362	30,727
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	389	-
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(1,155)	-
Увеличение на провизии за задължения	167	-
Амортизация	9,698	9,187
Балансова стойност на отписани активи	593	112
Ефекти от амортизация на финансов пасив	110	109
	12,094	31,408
Изменение в отсрочените данъци	(180)	37
Платен данък печалба	(2,514)	(6,181)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>109,269</b>	<b>518,217</b>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Всяки суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	(262,956)	-
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(17,387)	(3,570)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	717	2,771
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(279,626)</b>	<b>(799)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>		
Платени ляхви по смитирани облигации	(2,535)	(2,535)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(2,535)</b>	<b>(2,535)</b>
<b>(НАМАЛЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>(172,892)</b>	<b>514,883</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)</b>	<b>2,064,006</b>	<b>1,549,123</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)</b>	<b>1,891,114</b>	<b>2,064,006</b>

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 25 април 2019 от:

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата: 01.07.2019  
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Емил Бадов,  
регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джавазба  
регистриран одитор, отговорен за одита  
Марий Апостолов, управител

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

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Емитиран капитал	Премиян резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2017	113,154	79,444	178,461	20,899	-	26,598	418,556
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017	-	-	-	-	-	36,814	36,814
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2017, нетно от данъци	-	-	-	6,245	-	-	6,245
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2017	-	-	-	6,245	-	36,814	43,059
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, 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
Ефект от приемането на МСФО 9 от обезценки на активи, бележка 4	-	-	(10,532)	1,031	-	-	(9,501)
Ефект от приемането на МСФО 9 от рекласификация на преоценъчен резерв, бележка 4	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-
ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	199,937	22,765	-	36,814	452,114
Конвертиране на облигации	-	-	-	-	45,002	-	45,002
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018	-	-	-	-	-	33,770	33,770
Друга всеобхватна загуба за годината, приключваща на 31 декември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(3,598)	-	-	(3,598)
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2018	-	-	-	(3,598)	-	33,770	30,172
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	-	(36,814)	-
Други движения	-	-	20	-	-	-	20
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	113,154	79,444	236,771	19,167	45,002	33,770	527,308

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 25 април 2019 от:

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис  
Заверили съгласно одиторски доклад от дата: 01.07.2019  
Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Йордан Христов  
Главен счетоводител  
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Емил Бадов, регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазия, регистриран одитор, отговорен за одита  
Марий Апостолов, управител

