

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 ЮНИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,599,591	1,722,610
Предоставени ресурси и аванси на банки	325,304	228,718
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	294,194	256,598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	223,220	201,425
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,485,797	2,459,450
Други активи	72,755	54,108
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	527,521	503,891
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	311,347	296,239
Дълготрайни активи	122,037	129,010
Инвестиционни имоти	15,464	12,412
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	5,982,860	5,870,091
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	38,768	40,299
Получени кредити и други задължения към банки	168	1,129
Задължения към други депозанти	5,339,907	5,259,736
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	25,833	25,343
Провизии за задължения	1,718	739
Други задължения	17,823	12,304
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,424,995	5,340,328
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	113,154
Премиен резерв	110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	267,407	212,759
Преоценъчен резерв	23,668	19,151
Други резерви	-	45,002
Печалба за текущата година	23,681	54,691
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	552,356	524,201
Неконтролирано участие	5,509	5,562
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	557,865	529,763
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,982,860	5,870,091

Георги Коетев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2019	Периода, приключващ на 30.06.2018
Приходи от лихви	72,025	70,488
Разходи за лихви	(8,712)	(12,299)
Нетен доход от лихви	63,313	58,189
Приходи от такси и комисиони	29,408	28,879
Разходи за такси и комисиони	(5,664)	(4,808)
Нетен доход от такси и комисиони	23,744	24,071
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,588	1,078
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,965	857
Други нетни приходи от дейността	1,916	2,244
Разходи за дейността	(66,201)	(64,756)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,760)	(5,124)
Нетни разходи за обезценка на нетекущи активи	(23)	-
Нетни(разходи)/приходи за провизии за задължения	(124)	117
Печалба за периода преди данъчно облагане	26,418	16,676
Разходи за данъци	(2,786)	(2,175)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	23,632	14,501
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	5,528	(2,652)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(1,009)	546
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	4,519	(2,106)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	28,151	12,395
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(49)	(186)
Дял от печалбата за Банката-майка	23,681	14,687
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(49)	(187)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	28,200	12,582
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.19	0.08
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.17	0.07

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2019	Периода, приключваща на 30.06.2018
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	26,418	16,676
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	15,050	-
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(37,500)	(17,822)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(25,024)	22,746
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	-	595,774
Продажба/(Придобиване) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(28,947)	(534,119)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(28,605)	(38,485)
Увеличение на други активи	(18,647)	(10,778)
	(123,673)	17,316
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(1,531)	1,532
(Намаление) на кредити от банки	(961)	(4,539)
Увеличение на задължения към други депозанти	80,171	26,886
Увеличение на задължения за провизии	855	526
Увеличение/(намаление) на други задължения	5,519	(5,154)
	84,053	19,251
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба(печалба) от инвестиционна дейност	3,229	(1,772)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(48)	(65)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(96)	139
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,258	4,967
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	34	279
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	612	(81)
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения	124	(115)
Амортизация	5,488	5,419
Ефекти от амортизация на финансов пасив	436	1,319
	12,037	10,090
Платен данък печалба	(867)	(1,338)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(2,032)	61,995

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2019	Периода, приключващ на 30.06.2018
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(15,142)	(176,320)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	1,485	(1,322)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	-	76
Постъпления(придобиване) на инвестиционни имоти	352	(3,204)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(13,305)	(180,770)
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(15,337)	(118,775)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,922,102	2,123,571
Ефект от изменение на валутен курс на пари и парични еквиваленти	-	(1,615)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,906,765	2,003,181

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СВОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2019
 Всички суми са в хилйади български лева

	Емитран и внесен капитал	Премисен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
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 от обезценка на активи	-	-	(10,557)	1,031	-	-	-	(9,526)
Ефект от приемането на МСФО 9 от рекламация на процентен резерв ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2018	-	-	176,821	22,765	-	35,921	7,772	435,877
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2018	-	-	-	-	-	14,687	(186)	14,501
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2018	-	-	-	(2,105)	-	-	(1)	(2,106)
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	35,921 39	-	-	(35,921)	(84)	(45)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2018	113,154	79,444	212,781	20,660	-	14,687	7,501	448,227
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	212,759	19,151	45,002	54,691	5,562	529,763
увеличение на акционерен капитал и премисен резерв от конвертирани облигации	-	31,026	-	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2019	-	-	-	-	-	23,681	(49)	23,632
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2019	-	-	-	4,519	-	-	-	4,519
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2019	-	-	-	4,519	-	23,681	(49)	28,151
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691 (43)	(2)	-	(54,691)	(4)	(49)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2019	127,130	110,470	267,407	23,668	-	23,681	5,509	557,865

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител

