

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2017	Към 31.12.2016
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,608,386	1,301,490
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	292,192	263,847
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	193,807	199,258
Финансови активи, държани за търгуване	70,905	115,047
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,229,268	2,160,083
Други активи	61,532	61,801
Финансови активи на разположение за продажба	556,407	664,189
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	84,333
Дълготрайни активи	92,132	96,044
Инвестиционни имоти	16,694	17,222
Нетекущи активи, държани за продажба	5,006	6,817
ОБЩО АКТИВИ	5,210,662	4,970,131
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	9,731	12,451
Задължения към други депозанти	4,665,269	4,457,515
Други привлечени средства	-	39
Емитирани облигации	72,111	70,126
Провизии за задължения	-	1,034
Други задължения	8,937	10,410
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,756,048	4,551,575
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	205,059	178,461
Преоценъчен резерв	29,272	20,899
Печалба за текущата година	27,685	26,598
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	454,614	418,556
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,210,662	4,970,131
Условни задължения	140,897	174,810

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2017	Към 30.09.2016
Приходи от лихви	109,945	112,754
Разходи за лихви	(19,586)	(31,099)
Нетен доход от лихви	90,359	81,655
Приходи от такси и комисиони	38,883	37,691
Разходи за такси и комисиони	(5,908)	(5,218)
Нетен доход от такси и комисиони	32,975	32,473
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,413	16,153
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	29	4,094
Други нетни приходи от дейността	4,140	3,462
Разходи за дейността	(83,945)	(83,411)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(16,210)	(20,974)
Печалба за периода преди данъчно облагане	30,761	33,452
Данъци	(3,076)	(3,345)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	27,685	30,107
Доход на акция (в лева)	0.24	0.27
Друг всеобхватен доход след данъци	8,373	(5,283)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	8,373	(5,283)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	36,058	24,824

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2017	Към 30.09.2016
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	30,761	33,452
Амортизация	6,931	6,966
Платен данък печалба	(5,570)	(180)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(1,103)	(2,537)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	16,210	20,974
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	47,229	58,675
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(3,935)	(29,059)
Намаление /(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5,451	(65,265)
Намаление на финансовите активи за търгуване	45,245	66,239
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(85,395)	(45,461)
(Увеличение) на други активи	1,963	2,084
Намаление/(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	1,811	(2,954)
	(34,860)	(74,416)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: (Намаление)/Увеличение на депозити от банки	(2,720)	7,222
Увеличение/(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	4,450
Увеличение на задължения към други депозанти	207,754	172,912
(Намаление) на други привлечени средства	(39)	(53)
(Намаление)/ Увеличение на други задължения	(1,473)	1,463
	203,522	185,994
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	215,891	170,253
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(2,492)	(4,914)
(Придобиване) на инвестиционни имоти, нетно	(527)	(17,397)
Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	116,155	(5,654)
Продажба на финансови активи до падеж, нетно	-	224,006
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	113,136	196,041
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	1,985	2,452
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	1,985	2,452
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	331,012	368,746
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,549,123	1,102,710
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,880,135	1,471,456

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,704	-	(6,704)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	-	30,107	30,107
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	(5,283)	-	(5,283)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	3,576	30,107	404,742
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	20,899	26,598	418,556
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,598	-	(26,598)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	-	27,685	27,685
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	8,373	-	8,373
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017	113,154	79,444	205,059	29,272	27,685	454,614

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

