

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,654,143	1,355,760
Предоставени ресурси и аванси на банки	300,787	256,356
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	193,807	199,258
Финансови активи държани за търгуване	71,449	115,573
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,414,512	2,332,969
Други активи	63,721	65,268
Финансови активи на разположение за продажба	562,964	664,951
Финансови активи държани до падеж	35,811	30,188
Дълготрайни активи	131,993	136,679
Инвестиционни имоти	16,694	17,222
Репутация	5,638	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	5,006	7,415
ОБЩО АКТИВИ	5,456,525	5,187,277
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	7,141	8,375
Получени кредити и други задължения към банки	184	246
Задължения към други депозанти	4,928,062	4,689,787
Други привлечени средства	778	817
Емитирани облигации	72,111	70,126
Провизии за задължения	161	1,205
Други задължения	10,804	12,375
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,019,241	4,782,931
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	183,448	157,577
Преоценъчен резерв	29,270	20,899
Печалба за текущата година	25,560	26,364
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	430,876	397,438
Неконтролиращо участие	6,408	6,908
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	437,284	404,346
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,456,525	5,187,277
Условни задължения	159,390	192,613

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	120,184	123,025
Разходи за лихви	(22,938)	(34,251)
Нетен доход от лихви	97,246	88,774
Приходи от такси и комисиони	42,878	41,040
Разходи за такси и комисиони	(6,807)	(6,061)
Нетен доход от такси и комисиони	36,071	34,979
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,435	16,173
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	424	4,324
Други нетни приходи от дейността	4,563	3,971
Разходи за дейността	(95,908)	(95,497)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(16,902)	(21,489)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(512)	(182)
Печалба за периода преди данъчно облагане	28,417	31,053
Данъци	(3,125)	(3,403)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	25,292	27,650
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	8,371	(5,276)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	8,371	(5,276)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	33,663	22,374
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(268)	(288)
Дял от печалбата за Банката-майка	25,560	27,938
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(268)	(287)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	33,931	22,661
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.23	0.3

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	28,417	31,053
Амортизация	8,063	8,348
Платен данък печалба	(5,672)	(269)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(1,080)	(2,537)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	16,902	21,489
Обезценка на нетекущи активи	512	182
Други корекции	(148)	(147)
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	46,994	58,119
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(4,215)	(29,059)
Намаление /(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	5,451	(65,265)
Намаление на финансовите активи за търгуване	45,204	66,239
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(98,445)	(59,567)
(Увеличение) на други активи	1,547	1,959
Намаление /(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	2,921	(2,573)
	(47,537)	(88,266)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/Увеличение на депозити от банки	(1,234)	5,196
(Намаление) на получени кредити и други задължения към банки	(62)	(24)
(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(4,450)
Увеличение на задължения към други депозанти	238,275	178,182
(Намаление) на други привлечени средства	(39)	(51)
(Намаление)/ Увеличение на други задължения	(1,571)	1,701
	235,369	189,454
	234,826	159,307
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(2,317)	(11,555)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(527)	(17,397)
Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	110,360	3,889
(Придобиване)/Продажба на финансови активи държани до падеж, нетно	(5,623)	250,226
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	101,893	225,163
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	(1,985)	2,452
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(1,985)	2,452
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	334,734	386,922
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,595,896	1,125,920
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,930,630	1,512,842

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
30 СЕПТЕМВРИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премииен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	151,600	8,862	3,319	6,592	362,971
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	3,319	-	(3,319)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	-	27,938	(288)	27,650
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	(5,277)	-	1	(5,276)
Други движения	-	-	1,245	(9)	-	265	1,500
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016	113,154	79,444	156,164	3,576	27,938	6,570	386,846
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	157,577	20,899	26,364	6,908	404,346
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,364	-	(26,364)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	-	25,560	(268)	25,292
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	8,371	-	-	8,371
Други движения	-	-	(493)	-	-	(232)	(725)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017	113,154	79,444	183,448	29,270	25,560	6,408	437,284



Тихомир Атанасов
Прокуррист

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител