

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2018	Към 31.12.2017
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	2,010,565	1,840,004
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	254,343	292,002
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	205,098	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	3,862	82,321
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	56,741	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,382,412	2,404,501
Други активи	58,856	61,083
Финансови активи на разположение за продажба	-	595,774
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	528,083	-
Финансови активи, държани до падеж	-	34,010
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	33,441	-
Дълготрайни активи	130,774	131,616
Инвестиционни имоти	12,825	12,963
Репутация	5,630	5,630
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-
ОБЩО АКТИВИ	5,682,630	5,656,814
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	8,643	7,008
Получени кредити и други задължения към банки	3,581	4,539
Задължения към други депозанти	5,145,102	5,113,133
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	70,895	70,235
Провизии за задължения	522	49
Други задължения	11,612	15,669
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,241,133	5,211,411
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премии резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	205,463	181,968
Преоценъчен резерв	26,376	27,144
Печалба за текущата година	9,434	35,921
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	433,871	437,631
Неконтролиращо участие	7,626	7,772
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	441,497	445,403
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,682,630	5,656,814
Условни задължения	193,687	180,442

Георги Костов
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 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2018	Периода, приключващ на 31.03.2017
Приходи от лихви	35,191	40,357
Разходи за лихви	(6,085)	(8,237)
Нетен доход от лихви	29,106	32,120
Приходи от такси и комисиони	13,568	13,449
Разходи за такси и комисиони	(2,312)	(1,931)
Нетен доход от такси и комисиони	11,256	11,518
Нетни печалби от операции с ценни книжа	902	1,241
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(255)	612
Други нетни приходи от дейността	1,026	915
Разходи за дейността	(28,790)	(28,740)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,586)	(7,966)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	-	(170)
Печалба за периода преди данъчно облагане	10,659	9,530
Разходи за данъци	(1,335)	(1,057)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	9,324	8,473
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци	-	3,255
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(1,860)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,092	-
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(768)	3,255
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	8,556	11,728
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(110)	(147)
Дял от печалбата за Банката-майка	9,434	8,620
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(110)	(147)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	8,666	11,875
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.09	0.08
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.08	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 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2018	Периода, приключваща на 31.03.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	10,659	9,530
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	5,868
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(8,188)	52,907
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване	78,459	1,407
(Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(55,436)	-
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	19,503	(6,834)
Намаление/ (увеличение) на други активи	2,495	(3,245)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	-	492
	36,833	50,595
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	1,635	89
(Намаление) на кредити от банки	(958)	(7)
Увеличение на задължения към други депозанти	31,972	97,576
(Намаление) на други привлечени средства	-	(15)
Увеличение на задължения за провизии	472	-
(Намаление) на други задължения	(4,057)	(2,451)
	29,064	95,192
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна(печалба)/ загуба от инвестиционна дейност	(1,305)	232
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,586	7,966
Обезценка на нетекущи активи	-	170
Амортизация	2,650	2,739
Ефекти от амортизация на финансов пасив	660	653
	4,591	11,760
Платен данък печалба	(766)	(3,759)
Други корекции	-	3
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	80,381	163,321

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2018	Периода, приключващ на 31.03.2017
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	595,774	33,938
(Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(528,851)	
Постъпления/(плащания) от продажба на финансови активи на държани до падеж, нетно	34,010	(3,667)
(Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(33,441)	
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,809)	(360)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	1	-
придобиване на инвестиционни имоти	176	176
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	65,860	30,087
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	146,241	193,408
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	(671)	2,093
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	2,269,141	1,791,397

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018

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 01 ЯНУАРИ 2017	113,154	79,444	157,577	20,899	26,364	6,908	404,346
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	-	8,620	(147)	8,473
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	3,255	-	-	3,255
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	3,255	8,620	(147)	11,728
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в	-	-	26,364	-	(26,364)	-	-
неразпределена печалба	-	-	740	-	-	(30)	710
Други движения	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2017	113,154	79,444	184,681	24,154	8,620	6,731	416,784
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)
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	-	9,434	(110)	9,324
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	(768)	-	-	(768)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	(768)	9,434	(110)	8,556
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в	-	-	35,921	-	(35,921)	-	-
неразпределена печалба	-	-	(197)	-	-	(36)	(233)
Други движения	-	-	205,463	26,376	9,434	7,626	441,497
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2018	113,154	79,444	205,463	26,376	9,434	7,626	441,497

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител