

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017

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

	Бележка	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	1,797,053	1,301,490
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	5	281,016	263,847
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	196,910	199,258
Финансови активи, държани за търгуване	7	81,775	115,047
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	2,214,894	2,160,083
Други активи	9	59,009	61,801
Финансови активи на разположение за продажба	10	589,318	664,189
Инвестиции в дъщерни предприятия	11	84,333	84,333
Дълготрайни активи	12	91,020	96,044
Инвестиционни имоти	14	16,519	17,222
Нетекущи активи, държани за продажба	15	-	6,817
ОБЩО АКТИВИ		5,411,847	4,970,131
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	16	8,434	12,451
Задължения към други депозанти	17	4,859,073	4,457,515
Други привлечени средства	18	-	39
Емитирани облигации	19	70,235	70,126
Провизии за задължения	20	-	1,034
Други задължения	21	12,490	10,410
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		4,950,232	4,551,575
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	22.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	22.2	205,059	178,461
Преоценъчен резерв	22.3	27,144	20,899
Печалба за текущата година		36,814	26,598
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		461,615	418,556
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		5,411,847	4,970,131
Условни задължения	32	162,747	174,810

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2018 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 2 април 2018 г.:
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Асен Димов,
регистриран одитор, отговорен за одита
управител

Зорница Джамбазка,
регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Приходи от лихви	23	144,824	150,140
Разходи за лихви	23	(25,976)	(39,836)
Нетен доход от лихви		118,848	110,304
Приходи от такси и комисиони	24	52,377	50,497
Разходи за такси и комисиони	24	(8,319)	(7,161)
Нетен доход от такси и комисиони		44,058	43,336
Нетни печалби от операции с ценни книжа	25	20,628	20,367
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	26	495	5,955
Други нетни приходи от дейността	27	5,149	4,167
Разходи за дейността	28	(119,930)	(117,834)
Разходи за провизии за задължения		-	(1,034)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	29	(30,727)	(34,640)
Печалба за периода преди данъчно облагане		38,521	30,621
Разходи за данъци	30	(1,707)	(4,023)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		36,814	26,598
Доход на акция (в лева)	31	0.34	0.24
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	31	0.29	0.22
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци		6,245	12,040
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци		6,245	12,040
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		43,059	38,638

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2018 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 2 април 2018 г.:

Делойт Оudit ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Асен Димов,
регистриран одитор, отговорен за одита
управител

Зорница Джамбазка,
регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	38,521	30,621
Промяна в оперативните активи		
Намаление/ (увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	2,151	(6,598)
Намаление/ (увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,348	(46,810)
Намаление на финансовите активи за търгуване	41,999	93,820
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(85,538)	(108,679)
Намаление/ (увеличение) на други активи	2,793	(7,848)
Намаление/ (увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	6,817	(4,280)
	(29,430)	(80,395)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/ увеличение на депозити от банки	(4,017)	2,778
Намаление на задължения по споразумение за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(9,000)
Увеличение на задължения към други депозанти	401,558	290,914
Намаление на други привлечени средства	(39)	(66)
(Намаление)/ увеличение на задължения за провизии	(1,034)	1,034
Увеличение на други задължения	5,585	2,137
	402,053	287,797
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба от инвестиционна дейност	(8,727)	(6,201)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	30,727	35,674
Амортизация	9,187	9,306
Балансова стойност на отписани активи	112	7
Изменение в отсрочените данъци	37	(46)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	109	71
	31,445	38,811
Платен данък печалба	(6,181)	(240)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	436,408	276,594
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба/(придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	81,809	(28,470)
Постъпления от продажба на финансови активи на държани до падеж, нетно	-	221,678
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,570)	(6,032)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	2,771	3,548
Придобиване на инвестиционни имоти	-	(17,737)
	81,010	172,987
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	81,010	172,987
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(2,535)	(3,168)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(2,535)	(3,168)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	514,883	446,413
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)	1,549,123	1,102,710
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)	2,064,006	1,549,123

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2018 от:

Георги Костов, Изпълнителен директор
Тихомир Атанасов, Прокурист

Сава Стойнов, Изпълнителен директор

Йордан Христов, Главен счетоводител

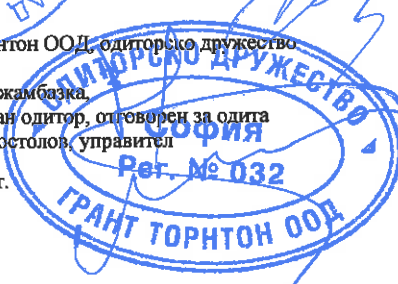
Заверили съгласно одиторски доклад от дата 2 април 2018 г.
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Асен Димов,
регистраан одитор, отговорен за одита
управител

Зорница Джамбазка,
регистраан одитор, отговорен за одита
Марий Апостолов, управител

Приложенияте белески са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

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

	Емигиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2016	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016	-	-	-	-	26,598	26,598
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2016, нетно от данъци	-	-	-	12,040	-	12,040
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2016	-	-	-	12,040	26,598	38,638
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,704	-	(6,704)	-
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 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

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2018 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 2 април 2018 г.:

Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Асен Димов,
регистриран одитор, отговорен за одита
управител

Зорница Джамбазка,
регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

