

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Всички 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 Централни банки	4	1,840,004	1,355,760
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	5	292,002	256,356
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	196,910	199,258
Финансови активи, държани за търгуване	7	82,321	115,573
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	2,404,501	2,332,969
Други активи	9	61,083	65,268
Финансови активи на разположение за продажба	10	595,774	664,951
Финансови активи, държани до падеж	11	34,010	30,188
Дълготрайни активи	12	131,616	140,388
Инвестиционни имоти	14	12,963	13,513
Репутация	15	5,630	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	16	-	7,415
ОБЩО АКТИВИ		5,656,814	5,187,277
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	17.1	7,008	8,375
Получени кредити и други задължения към банки	17.2	4,539	246
Задължения към други депозанти	18	5,113,133	4,689,787
Други привлечени средства	19	778	817
Емитирани облигации	20	70,235	70,126
Провизии за задължения	21	49	1,205
Други задължения	22	15,669	12,375
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		5,211,411	4,782,931
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	23.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	23.2	181,968	157,577
Преоценъчен резерв	23.3	27,144	20,899
Печалба за текущата година		35,921	26,364
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка		437,631	397,438
Неконтролиращо участие		7,772	6,908
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		445,403	404,346
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		5,656,814	5,187,277
Условни задължения	33	180,442	192,613

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

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 април 2018 г.:

Асен Димов,
регистриран одитор, отговорен за одита
управител

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Зорница Джамбазка,
регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	24	158,478	164,155
Разходи за лихви	24	(30,457)	(44,172)
Нетен доход от лихви		128,021	119,983
Приходи от такси и комисиони	25	57,710	55,793
Разходи за такси и комисиони	25	(9,542)	(8,316)
Нетен доход от такси и комисиони		48,168	47,477
Нетни печалби от операции с ценни книжа	26	20,648	21,144
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	27	1,012	6,223
Други нетни приходи от дейността	28	8,403	7,175
Разходи за дейността	29	(136,615)	(134,667)
Разходи за провизии за задължения		(633)	(1,205)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	30	(30,629)	(34,671)
Разходи за обезценка на репутация	15	(8)	-
Разходи за обезценка на нетекущи активи	16	(598)	(229)
Разходи за обезценка на нематериални активи	12	-	(851)
Печалба за периода преди данъчно облагане		37,769	30,379
Разходи за данъци	31	(2,020)	(4,037)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		35,749	26,342
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата			
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци		6,245	12,038
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности		(937)	2,996
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци		5,308	15,034
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		41,057	41,376
Дял от печалбата за неконтролиращото участие		(172)	(22)
Дял от печалбата за Банката-майка		35,921	26,364
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие		864	316
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка		40,193	41,060
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	32	0.32	0.24
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)		0.29	0.22

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

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 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 консолидиран финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	37,769	30,379
Промяна в оперативните активи		
Намаление/ (увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	8,060	(6,598)
Намаление/ (увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,348	(46,810)
Намаление на финансовите активи за търгуване	42,019	93,842
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(102,652)	(130,955)
Намаление/ (увеличение) на други активи	4,278	(8,214)
Намаление/ (увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	6,817	(4,280)
	(39,130)	(103,015)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/ увеличение на депозити от банки	(1,784)	1,543
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	4,293	(30)
Намаление на задължения по споразумение за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(9,000)
Увеличение на задължения към други депозанти	425,551	301,542
Намаление на други привлечени средства	(39)	(64)
(Намаление)/ увеличение на задължения за провизии	(1,034)	1,034
Увеличение на други задължения	6,673	2,516
	433,660	297,541
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба от инвестиционна дейност	(8,727)	(5,945)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	30,629	35,876
Обезценка на нематериални активи	-	851
Обезценка на репутация	8	-
Обезценка на нетекущи активи	598	229
Намаление на признати в бизнескомбинация активи и пасиви	895	(1,532)
Амортизация	11,169	11,197
Балансова стойност на отписани активи	112	7
Изменение в отсрочените данъци	(5)	(140)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	109	71
	34,788	40,614
Платен данък печалба	(6,307)	(343)
Други корекции	(2,368)	(849)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	458,412	264,327

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
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 инвестиционна дейност		
Продажба/(придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	76,170	(27,688)
(Плащания) / Постъпления от продажба на финансови активи на държани до падеж, нетно	(3,822)	256,537
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(4,270)	(11,921)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	6,042	2,967
Плащания за придобиване на инвестиционни имоти	-	(17,737)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	74,120	202,158
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(2,535)	(3,168)
Други финансови операции	-	288
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(2,535)	(2,880)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	529,997	463,605
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)	1,595,896	1,125,920
Ефект от изменение на валутен курс на пари и парични еквиваленти	(2,322)	6,371
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)	2,123,571	1,595,896

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

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 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 консолидиран финансов отчет.



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

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

	Емитиран и внесен капитал	Премисн резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- но участие	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2016	113,154	79,444	151,600	8,862	3,319	6,592	362,971
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016	-	-	-	-	26,364	(22)	26,342
Другт всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2016	-	-	2,658	12,038	-	338	15,034
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2016	-	-	2,658	12,038	26,364	316	41,376
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	3,319	-	(3,319)	-	-
Други движения	-	-	-	(1)	-	-	(1)
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 2017	-	-	-	-	35,921	(172)	35,749
Другт всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2017	-	-	(1,973)	6,245	-	1,036	5,308
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2017	-	-	(1,973)	6,245	35,921	864	41,057
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,364	-	(26,364)	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	113,154	79,444	181,968	27,144	35,921	7,772	445,403

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

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов

Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 април 2018 г.:

Делойт Олг ООД одиторско дружество

Асен Димов

регистрирани одитор, отговорен за одита

Управител

Приложените бележки са нежелима част от този консолидиран финансов отчет.

Тихомир Атанасов
Прокурор

Грант Торнтон ООД одиторско дружество

Зорница Джамбазка
регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Аюсогов, управител

