

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2018	Към 31.12.2017
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,749,896	1,797,053
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	272,651	281,016
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа, нетно	244,826	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	3,517	81,775
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	57,301	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,269,116	2,214,894
Други активи	60,084	59,009
Финансови активи на разположение за продажба	-	589,318
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	551,371	-
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	193,060	-
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	84,333
Дълготрайни активи	91,297	91,020
Инвестиционни имоти	15,991	16,519
ОБЩО АКТИВИ	5,593,443	5,411,847
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	35,044	8,434
Задължения към други депозанти	5,007,020	4,859,073
Емитирани облигации	72,213	70,235
Провизии за задължения	429	-
Други задължения	8,979	12,490
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,123,685	4,950,232
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	230,190	205,059
Преоценъчен резерв	25,189	27,144
Печалба за текущата година	21,781	36,814
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	469,758	461,615
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,593,443	5,411,847
Условни задължения	154,550	162,747

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2018	Период, приключващ на 30.09.2017
Приходи от лихви	97,165	109,945
Разходи за лихви	(14,483)	(19,586)
Нетен доход от лихви	82,682	90,359
Приходи от такси и комисиони	40,290	38,883
Разходи за такси и комисиони	(7,002)	(5,908)
Нетен доход от такси и комисиони	33,288	32,975
Нетни печалби от операции с ценни книжа	185	3,413
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	1,189	29
Други нетни приходи от дейността	3,072	4,140
Разходи за дейността	(87,976)	(83,945)
Разходи за провизии за задължения	95	-
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(7,957)	(16,210)
Печалба за периода преди данъчно облагане	24,578	30,761
Разходи за данъци	(2,797)	(3,076)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	21,781	27,685
Доход на акция (в лева)	0.19	0.24
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.17	0.22
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци	-	8,373
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(2,662)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	707	-
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(1,955)	8,373
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	19,826	36,058

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2018	Период, приключващ на 30.09.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	24,578	30,761
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(2,001)	(3,935)
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване (Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(47,939)	5,451
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	77,980	45,245
(Увеличение)/Намаление на други активи	(56,403)	-
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(72,200)	(85,395)
	(3,099)	1,963
	-	1,811
	(103,662)	(34,860)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	26,610	(2,720)
Увеличение на задължения към други депозанти	147,947	207,754
(Намаление) на други привлечени средства	-	(39)
Увеличение на задължения за провизии	429	-
(Намаление) на други задължения	(3,511)	(1,473)
	171,475	203,522
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба) от инвестиционна дейност	(620)	(1,103)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	7,957	16,210
Амортизация	7,119	6,931
Ефекти от амортизация на финансов пасив	1,978	1,985
	16,434	24,023
Платен данък печалба	(1,884)	(5,570)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	106,941	217,876
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	589,318	116,155
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(553,326)	-
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(193,060)	-
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(6,984)	(2,492)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	115	-
Придобиване на инвестиционни имоти	(527)	(527)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(164,464)	113,136
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(57,523)	331,012
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,064,006	1,549,123
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	2,006,483	1,880,135

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурирот

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2017	113,154	79,444	178,461	20,899	26,598	418,556
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	-	27,685	27,685
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017, нетно от данъци	-	-	-	8,373	-	8,373
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	8,373	27,685	36,058
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,598	-	(26,598)	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017	113,154	79,444	205,059	29,272	27,685	454,614
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	205,059	27,144	36,814	461,615
Ефект от приемането на МСФО 9 ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	-	-	(12,229)	-	-	(12,229)
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	-	21,781	21,781
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(1,955)	-	(1,955)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	(1,955)	21,781	19,826
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	(36,814)	-
Други движения	-	-	546	-	-	546
САЛДО КЪМ 31 ЮНИ 2018	113,154	79,444	230,190	25,189	21,781	469,758

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

