

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,780,153	1,840,004
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	292,472	292,002
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	244,826	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	3,517	82,321
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	57,301	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,467,704	2,404,501
Други активи	61,572	61,083
Финансови активи на разположение за продажба	-	595,774
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	560,376	-
Финансови активи, държани до падеж	-	34,010
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	224,795	-
Дълготрайни активи	130,886	131,616
Инвестиционни имоти	12,549	12,963
Репутация	5,630	5,630
	<u>5,841,781</u>	<u>5,656,814</u>
ОБЩО АКТИВИ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	11,463	7,008
Получени кредити и други задължения към банки	1,129	4,539
Задължения към други депозанти	5,294,389	5,113,133
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	72,213	70,235
Провизии за задължения	429	49
Други задължения	11,324	15,669
	<u>5,391,725</u>	<u>5,211,411</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	205,327	181,968
Преоценъчен резерв	25,189	27,144
Печалба за текущата година	19,587	35,921
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	<u>442,701</u>	<u>437,631</u>
Неконтролиращо участие	7,355	7,772
	<u>450,056</u>	<u>445,403</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
	<u>5,841,781</u>	<u>5,656,814</u>
Условни задължения	170,831	180,442

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2018	Периода, приключващ на 30.09.2017
Приходи от лихви	107,507	120,184
Разходи за лихви	(17,957)	(22,938)
Нетен доход от лихви	89,550	97,246
Приходи от такси и комисиони	43,891	42,878
Разходи за такси и комисиони	(7,905)	(6,807)
Нетен доход от такси и комисиони	35,986	36,071
Нетни печалби от операции с ценни книжа	182	3,435
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	1,551	424
Други нетни приходи от дейността	3,334	4,563
Разходи за дейността	(99,981)	(95,908)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(8,480)	(16,902)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	-	(512)
Нетни (разходи)/приходи за провизии за задължения	95	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	22,237	28,417
Разходи за данъци	(2,923)	(3,125)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	19,314	25,292
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци	-	8,371
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(2,244)	-
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	(1,537)	8,371
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	17,777	33,663
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(273)	(268)
Дял от печалбата за Банката-майка	19,587	25,560
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(273)	(268)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	18,050	33,931
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.17	0.23
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.15	0.22

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2018	Периода, приключваща на 30.09.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	22,237	28,417
Промяна в оперативните активи		
(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(12,001)	(4,215)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(47,916)	5,451
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване	77,980	45,204
(Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(55,783)	-
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(71,588)	(98,445)
(Увеличение)/намаление на други активи	(3,988)	1,547
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	-	2,921
	(113,296)	(47,537)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение(Намаление) на депозити от банки	4,455	(1,234)
(Намаление) на кредити от банки	(3,410)	(62)
Увеличение на задължения към други депозанти	181,256	238,275
(Намаление) на други привлечени средства	-	(39)
Увеличение на задължения за провизии	380	-
(Намаление) на други задължения	(7,819)	(1,571)
	174,862	235,369
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна(печалба)/ загуба от инвестиционна дейност	(620)	(1,080)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	8,385	16,902
Обезценка на нетекущи активи	-	512
Амортизация	8,263	8,063
Ефекти от амортизация на финансов пасив	1,978	(1,985)
	18,006	22,412
Платен данък печалба	(1,995)	(5,672)
Други корекции	-	(148)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	99,814	232,841

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018
 Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2018	Периода, приключващ на 30.09.2017
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	595,774	110,360
(Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(561,913)	-
Постъпления/(плащания) от продажба на финансови активи на държани до падеж, нетно	34,010	(5,623)
(Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(224,795)	
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(4,206)	(2,317)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	115	-
Придобиване на инвестиционни имоти	(3,028)	(527)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(164,043)	101,893
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
(НАМАЛЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(64,229)	334,734
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	(2,781)	-
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,056,561	1,930,630

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018

Вечки суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен 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 30 септември 2017	-	-	-	-	25,560	(268)	25,292
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	8,371	-	-	8,371
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	8,371	25,560	(268)	33,663
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,364 (493)	-	(26,364)	-	-
Други движения	-	-	-	-	-	(232)	(725)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017	113,154	79,444	183,448	29,270	25,560	6,408	437,284
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	181,968 (12,229)	27,144	35,921	7,772	445,403 (12,229)
Ефект от присмането на МСФО 9 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 30 септември 2018	-	-	-	-	19,587	(273)	19,314
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	(1,537)	-	-	(1,537)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	(1,537)	19,587	(273)	17,777
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	35,921 (333)	-	(35,921)	-	-
Други движения	-	-	-	(418)	-	(144)	(895)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2018	113,154	79,444	205,327	25,189	19,587	7,355	450,056

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

