

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2016	Към 31.12.2015
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,242,638	908,317
Предоставени ресурси и аванси на банки	267,492	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	217,713	152,448
Финансови активи, държани за търгуване	138,964	202,666
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,111,565	2,087,078
Други активи	51,869	53,953
Финансови активи на разположение за продажба	200,182	227,520
Финансови активи, държани до падеж	422,336	646,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	59,788
Дълготрайни активи	96,758	98,810
Инвестиционни имоти	17,397	-
Нетекущи активи, държани за продажба	5,491	2,537
ОБЩО АКТИВИ	4,856,738	4,643,468
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	16,504	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,450	9,000
Задължения към други депозанти	4,339,759	4,166,847
Други привлечени средства	52	105
Емитирани облигации	72,507	70,055
Други задължения	9,724	8,261
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,451,996	4,263,550
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	178,461	171,757
Преоценъчен резерв	3,576	8,859
Печалба за текущата година	30,107	6,704
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	404,742	379,918
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,856,738	4,643,468
Условни задължения	177,613	197,883

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2016	Към 30.09.2015
Приходи от лихви	112,754	113,777
Разходи за лихви	(31,099)	(60,784)
Нетен доход от лихви	81,655	52,993
Приходи от такси и комисиони	37,691	34,716
Разходи за такси и комисиони	(5,218)	(5,025)
Нетен доход от такси и комисиони	32,473	29,691
Нетни печалби от операции с ценни книжа	16,153	3,755
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,094	2,968
Други нетни приходи от дейността	3,462	1,999
Разходи за дейността	(83,411)	(73,276)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(20,974)	(12,343)
Печалба за периода преди данъчно облагане	33,452	5,787
Данъци	(3,345)	(579)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	30,107	5,208
Доход на акция (в лева)	0.27	0.05
Друг всеобхватен доход след данъци	(5,283)	4,129
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(5,283)	4,129
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	24,824	9,337

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2016	Към 30.09.2015
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	33,452	5,787
Амортизация	6,966	4,738
Платен данък печалба	(180)	(540)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,537)	(4,675)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	20,974	12,343
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	58,675	17,653
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/ Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(29,059)	3,000
(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(65,265)	(1,747)
Намаление на финансовите активи за търгуване	66,239	10,978
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(45,461)	(106,246)
Намаление (Увеличение) на други активи	2,084	(1,679)
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(2,954)	(1,256)
	(74,416)	(96,950)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	7,222	(10,604)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4,450	-
Увеличение на задължения към други депозанти	172,912	413,591
(Намаление) на други привлечени средства	(53)	(53)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	1,463	(1,516)
	185,994	401,418
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	170,253	322,121
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(4,914)	(27,668)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(17,397)	-
(Придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(5,655)	(513,139)
Продажба на финансови активи до падеж, нетно	224,006	23,176
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	196,040	(517,631)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	2,452	2,452
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	2,452	2,452
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	368,745	(193,058)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,102,710	1,385,245
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,471,455	1,192,187

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	7,255	-	(7,255)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	-	5,208	5,208
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	4,129	-	4,129
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	3,224	5,208	372,787
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,704	-	(6,704)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	-	30,107	30,107
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	(5,283)	-	(5,283)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	3,576	30,107	404,742

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

