

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,288,064	944,362
Предоставени ресурси и аванси на банки	254,190	191,372
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	217,713	152,448
Финансови активи държани за търгуване	139,492	203,179
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,271,902	2,233,824
Други активи	55,114	57,073
Финансови активи на разположение за продажба	203,005	204,392
Финансови активи държани до падеж	461,163	711,389
Дълготрайни активи	137,732	134,525
Инвестиционни имоти	17,397	-
Репутация	5,638	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	6,197	3,624
ОБЩО АКТИВИ	5,057,607	4,841,826
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	10,966	5,770
Получени кредити и други задължения към банки	252	276
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,450	9,000
Задължения към други депозанти	4,561,091	4,382,909
Други привлечени средства	830	881
Емитирани облигации	72,507	70,055
Други задължения	11,665	9,964
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,670,761	4,478,855
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	156,164	151,600
Преоценъчен резерв	3,576	8,862
Печалба за текущата година	27,938	3,319
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	380,276	356,379
Неконтролиращо участие	6,570	6,592
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	386,846	362,971
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,057,607	4,841,826
Условни задължения	206,174	212,821

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	123,025	124,115
Разходи за лихви	(34,251)	(64,064)
Нетен доход от лихви	88,774	60,051
Приходи от такси и комисиони	41,040	37,712
Разходи за такси и комисиони	(6,061)	(5,761)
Нетен доход от такси и комисиони	34,979	31,951
Нетни печалби от операции с ценни книжа	16,173	3,734
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,324	3,483
Други нетни приходи от дейността	3,971	2,664
Разходи за дейността	(95,497)	(85,276)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(21,489)	(12,271)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(182)	(671)
Печалба за периода преди данъчно облагане	31,053	3,665
Данъци	(3,403)	(704)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	27,650	2,961
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	(5,276)	4,199
Преценка на нетекущи активи, държани за продажба	-	(12)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	(5,276)	4,187
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	22,374	7,148
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(288)	(228)
Дял от печалбата за Банката-майка	27,938	3,189
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(287)	(220)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	22,661	7,368
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.3	0.03

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	31,053	3,665
Амортизация	8,348	6,023
Платен данък печалба	(269)	(658)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,537)	(4,675)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	21,489	12,271
Обезценка на нетекущи активи	182	671
Други корекции	(147)	122
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	58,119	17,419
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	15,356
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(59,567)	(119,684)
Намаление/(Увеличение) на други активи	1,959	(3,398)
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(2,573)	(57)
	(88,266)	(106,530)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	5,196	(11,661)
(Намаление) на получени кредити и други задължения към банки	(24)	(166)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	4,450	-
Увеличение на задължения към други депозанти	178,182	447,329
(Намаление) на други привлечени средства	(51)	(55)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	1,701	(1,766)
	189,454	433,681
	159,307	344,570
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(11,555)	(27,984)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(17,397)	-
Продажба/(Придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	3,889	(510,398)
Продажба/(Придобиване) на финансови активи държани до падеж, нетно	250,226	60,534
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	225,163	(477,848)
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	386,922	(130,826)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,125,920	1,376,164
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,512,842	1,245,338

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
30 СЕПТЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премии резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- но участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	145,414	(913)	6,300	7,340	350,739
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,300	-	(6,300)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	-	3,189	(228)	2,961
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2015	-	-	-	4,179	-	8	4,187
Други движения	-	-	(494)	(42)	-	(309)	(845)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2015	113,154	79,444	151,220	3,224	3,189	6,811	357,042
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	151,600	8,862	3,319	6,592	362,971
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	3,319	-	(3,319)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	-	27,938	(288)	27,650
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2016	-	-	-	(5,277)	-	1	(5,276)
Други движения	-	-	1,245	(9)	-	265	1,501
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2016	113,154	79,444	156,164	3,576	27,938	6,570	386,846

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

