

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,656,195	1,698,071
Предоставени ресурси и аванси на банки	248,654	222,106
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	328,075	256,598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	227,898	201,425
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,362,008	2,258,072
Други активи	67,604	52,912
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	538,508	502,607
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	279,840	262,567
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи	93,281	98,102
Инвестиционни имоти	15,288	15,816
ОБЩО АКТИВИ	5,866,767	5,617,692
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	44,531	40,440
Задължения към други депозанти	5,208,835	5,013,739
Емитирани облигации	26,091	25,343
Провизии за задължения	1,746	690
Други задължения	17,136	10,172
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,298,339	5,090,384
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	113,154
Премиен резерв	110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	270,541	236,771
Преоценъчен резерв	25,587	19,167
Други резерви	-	45,002
Печалба за текущата година	34,700	33,770
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	568,428	527,308
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,866,767	5,617,692

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2019	Периода, приключващ на 30.09.2018
Приходи от лихви	99,349	97,165
Разходи за лихви	(10,430)	(14,483)
Нетен доход от лихви	88,919	82,682
Приходи от такси и комисиони	42,668	40,290
Разходи за такси и комисиони	(8,301)	(7,002)
Нетен доход от такси и комисиони	34,367	33,288
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5,020	185
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,096	1,189
Други нетни приходи от дейността	2,507	3,072
Разходи за дейността	(95,507)	(87,976)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,187)	(7,957)
Разходи за провизии за задължения	(346)	95
Печалба за периода преди данъчно облагане	37,869	24,578
Разходи за данъци	(3,169)	(2,797)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	34,700	21,781
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	7,141	(2,662)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(721)	707
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	6,420	(1,955)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	41,120	19,826
Доход на акция	0.30	0.19
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.27	0.17

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2019	Периода, приключваща на 30.09.2018
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	37,869	24,578
Промяна в оперативните активи		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	26,129	(2,001)
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(71,965)	(47,939)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(28,262)	21,577
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	-	589,318
(Придобиване) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(30,338)	(553,326)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(103,806)	(72,200)
Увеличение на други активи	(15,592)	(3,194)
	(223,834)	(67,765)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	4,091	26,610
Увеличение на задължения към други депозанти	195,096	147,947
Увеличение на задължения за провизии	1,056	429
Увеличение/(намаление) на други задължения	6,964	(3,511)
	207,207	171,475
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност	1,789	(620)
(Намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(116)	(57)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	479	95
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(130)	7,494
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	97	355
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	857	70
Увеличение на провизии за задължения	346	95
Амортизация	7,416	7,119
Ефекти от амортизация на финансов пасив	666	1,978
	11,404	16,529
Платен данък печалба	(1,967)	(1,884)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	30,679	142,933

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2019	Периода, приключващ на 30.09.2018
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(17,370)	(193,060)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(2,045)	(6,984)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	64	115
Придобиване на инвестиционни имоти	(527)	(527)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(19,878)	(200,456)
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	10,801	(57,523)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,891,114	2,064,006
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,901,915	2,006,483

Георги Костов
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 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Емитран и вносен капитал	Премии резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	205,059	27,144	-	36,814	461,615
Ефект от примянето на МСФО 9 от обезценка на активи	-	-	(10,557)	1,031	-	-	(9,526)
Ефект от примянето на МСФО 9 от рекалсификация на процентен резерв	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-
ПРЕЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	199,937	22,765	-	36,814	452,114
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	-	-	21,781	21,781
Другт 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)	-	-	(1,955)
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	-	(36,814)	-
Други движения	-	-	546	-	-	-	546
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2018	113,154	79,444	237,297	20,810	-	21,781	472,486
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	236,771	19,167	45,002	33,770	527,308
Увеличение на акционерен капитал и премияен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	-	-	34,700	34,700
Другт всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019, нетно от данъци	-	-	-	6,420	-	-	6,420
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	-	6,420
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,770	-	-	(33,770)	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2019	127,130	110,470	270,541	25,587	-	34,700	568,428

Георги Костов
Надгледителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурис
Йордан Христов
Главен счетоводител