

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	1,687,075	1,722,610
Предоставени ресурси и аванси на банки	261,558	228,718
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	2,573,574	2,459,450
Други активи	68,768	54,108
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	529,900	503,891
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	317,439	296,239
Дълготрайни активи	120,532	129,010
Инвестиционни имоти	15,288	12,412
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	6,135,737	5,870,091
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	44,599	40,299
Получени кредити и други задължения към банки	162	1,129
Задължения към други депозанти	5,472,582	5,259,736
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	26,091	25,343
Провизии за задължения	1,787	739
Други задължения	19,286	12,304
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,565,285	5,340,328
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	113,154
Премиен резерв	110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	267,450	212,759
Преоценъчен резерв	25,571	19,151
Други резерви	-	45,002
Печалба за текущата година	34,294	54,691
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	564,915	524,201
Неконтролиращо участие	5,537	5,562
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	570,452	529,763
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,135,737	5,870,091

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	108,803	107,507
Разходи за лихви	(13,314)	(17,957)
Нетен доход от лихви	95,489	89,550
Приходи от такси и комисиони	45,389	43,891
Разходи за такси и комисиони	(9,229)	(7,905)
Нетен доход от такси и комисиони	36,160	35,986
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5,020	182
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,307	1,551
Други нетни приходи от дейността	2,782	3,334
Разходи за дейността	(103,576)	(99,981)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,302)	(8,480)
Нетни разходи за обезценка на нетекущи активи	(13)	-
Нетни(разходи)/приходи за провизии за задължения	(338)	95
Печалба за периода преди данъчно облагане	37,529	22,237
Разходи за данъци	(3,261)	(2,923)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	34,268	19,314
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	(2,244)
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	(1,537)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	40,688	17,777
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(26)	(273)
Дял от печалбата за Банката-майка	34,294	19,587
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(26)	(273)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	40,714	18,050
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.29	0.17
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.26	0.15

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	37,529	22,237
Промяна в оперативните активи		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	26,121	(12,001)
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(71,965)	(47,916)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(28,262)	22,197
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	-	595,774
(Придобиване) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(31,572)	(561,913)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(115,097)	(71,588)
(Увеличение) на други активи	(14,660)	(3,988)
	(226,762)	(79,435)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	4,300	4,455
(Намаление) на кредити от банки	(967)	(3,410)
Увеличение на задължения към други депозанти	212,846	181,256
Увеличение на задължения за провизии	1,048	380
Увеличение/(намаление) на други задължения	6,982	(7,819)
	224,209	174,862
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	(110)	(53)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	479	95
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	973	7,899
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	103	279
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	857	70
Увеличение на провизии за задължения	338	95
Амортизация	8,216	8,263
Ефекти от амортизация на финансов пасив	666	1,978
	13,311	18,006
Платен данък печалба	(2,059)	(1,995)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	46,228	133,675

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	(21,303)	(190,785)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	789	(4,206)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	64	115
Придобиване на инвестиционни имоти	(527)	(3,028)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(20,977)	(197,904)
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	25,251	(64,229)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,922,102	2,123,571
Ефект от изменение на валутен курс на пари и парични еквиваленти	-	(2,781)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,947,353	2,056,561

Георги Костов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурис

Йордан Христов
 Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СВОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хилевди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премия резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	181,968	27,144	-	35,921	7,772	445,403
Ефект от приемането на МСФО 9 от обезценка на активи	-	-	(10,557)	1,031	-	-	-	(9,526)
Ефект от приемането на МСФО 9 от рекламация на преоценен резерв	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-	-
ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	176,821	22,765	-	35,921	7,772	435,877
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)	(418)	-	(35,921)	(144)	(895)
Други движения	-	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2018	113,154	79,444	212,409	20,810	-	19,587	7,355	452,759
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	212,759	19,151	-	54,691	5,562	529,763
Увеличение на акционерен капитал и премия резерв от конвертирани облигации	-	13,976	31,026	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	-	-	34,294	(26)	34,268
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	-	-	6,420
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	34,294	(26)	40,688
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2019	127,130	110,470	267,450	25,571	-	34,294	5,337	570,452

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител