

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Всячки суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,753,982	1,698,071
Предоставени ресурси и аванси на банки	221,182	222,106
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	303,193	256,598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	246,747	201,425
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,443,334	2,258,072
Други активи	44,407	52,912
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	566,381	502,607
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	311,075	262,567
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи	151,402	98,102
Инвестиционни имоти	15,112	15,816
ОБЩО АКТИВИ	<u>6,106,231</u>	<u>5,617,692</u>
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	26,162	40,440
Задължения към други депозанти	5,421,601	5,013,739
Емитирани облигации	25,424	25,343
Провизии за задължения	2,114	690
Други задължения	61,341	10,172
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	<u>5,536,642</u>	<u>5,090,384</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	113,154
Премиен резерв	110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	270,540	236,771
Преоценъчен резерв	26,615	19,167
Други резерви	-	45,002
Печалба за текущата година	34,834	33,770
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	<u>569,589</u>	<u>527,308</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	<u>6,106,231</u>	<u>5,617,692</u>

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 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2019	Периода, приключващ на 31.12.2018
Приходи от лихви	133,750	133,682
Разходи за лихви	(16,486)	(19,243)
Нетен доход от лихви	117,264	114,439
Приходи от такси и комисиони	62,117	54,296
Разходи за такси и комисиони	(12,084)	(9,909)
Нетен доход от такси и комисиони	50,033	44,387
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5,949	3,968
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,781	2,005
Други нетни приходи от дейността	3,076	3,776
Разходи за дейността	(135,298)	(125,286)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(6,387)	(5,835)
Разходи за провизии за задължения	(714)	(167)
Печалба за периода преди данъчно облагане	38,704	37,287
Разходи за данъци	(3,870)	(3,517)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	34,834	33,707
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	6,107	(5,487)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,341	2,009
Преценка на задължения по планове с дефинирани доходи	-	(120)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	7,448	(3,598)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	42,282	30,172
Доход на акция	0.28	0.30
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.27	0.27

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2019	Периода, приключваща на 31.12.2018
Парични потоци от основна дейност	38,704	37,287
Печалба преди данъци		
Промяна в оперативните активи		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	26,144	(15,000)
(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(47,518)	(59,896)
(Увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(45,997)	(75,014)
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	(57,799)	(508,201)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(189,131)	(59,476)
Намаление на други активи	400	6,096
	<u>(313,901)</u>	<u>(122,173)</u>
Промяна в оперативните пасиви:	(14,278)	32,006
(Намаление)/Увеличение на депозити от банки	407,862	154,666
Увеличение на задължения към други депозанти	710	523
Увеличение на задължения за провизии	8,833	(2,440)
Увеличение/(намаление) на други задължения	<u>403,127</u>	<u>184,755</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:	675	(4,309)
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност		
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(117)	54
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	923	185
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3,869	6,362
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	239	389
Увеличение/(Намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,473	(1,155)
Увеличение на провизии за задължения	714	167
Амортизация	9,875	9,698
Балансова стойност на отписани активи	591	593
Ефекти от амортизация на финансов пасив	55	110
	<u>18,297</u>	<u>12,094</u>
	(5)	(180)
Изменение в отсрочените данъци	(2,640)	(2,514)
Платен данък печалба		
	<u>143,582</u>	<u>109,269</u>
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2019	Периода, приключващ на 31.12.2018
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(48,747)	(262,956)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,173)	(17,387)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	668	717
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(51,252)	(279,626)
Парични потоци от финансова дейност	(9,521)	-
Платени задължения по лизинг	(915)	(2,535)
Платени лихви по емитирани облигации	(10,436)	(2,535)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	81,894	(172,892)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	1,891,114	2,064,006
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,973,008	1,891,114
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,973,008	1,891,114

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 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен 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 приемането на МСФО 9 от обезценка на активи	-	-	(10,532)	1,031	-	-	(9,501)
Ефект от приемането на МСФО 9 от рекласификация на преоценъчен резерв	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-
ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	199,937	22,765	45,002	36,814	452,114
Конвертиране на облигации	-	-	-	-	-	-	45,002
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	-	-	33,770	33,770
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(3,598)	-	-	(3,598)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2018	-	-	-	(3,598)	-	33,770	30,172
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	-	(36,814)	-
Други движения	-	-	20	-	-	-	20
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	113,154	79,444	236,771	19,167	45,002	33,770	527,308
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	236,771	19,167	45,002	33,770	527,308
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	34,834	34,834
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2019, нетно от данъци	-	-	-	7,448	-	-	7,448
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2019	-	-	-	7,448	-	34,834	42,282
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,770	-	-	(33,770)	-
Други движения	-	-	(1)	-	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	<u>127,130</u>	<u>110,470</u>	<u>270,540</u>	<u>26,615</u>	<u>-</u>	<u>34,834</u>	<u>569,589</u>

Георги Костов
Ипълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

