

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,794,060	1,722,610
Предоставени ресурси и аванси на банки	232,315	228,718
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	303,230	256,598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	236,801	201,425
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,658,374	2,459,450
Други активи	45,771	54,108
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	567,573	503,891
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	356,554	296,239
Дълготрайни активи	181,904	129,010
Инвестиционни имоти	11,860	12,412
Репутация	5,630	5,630
Нетекущи активи, държани за продажба	4	-
ОБЩО АКТИВИ	6,394,076	5,870,091
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	26,112	40,299
Получени кредити и други задължения към банки	162	1,129
Задължения към други депозанти	5,704,670	5,259,736
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	25,424	25,343
Провизии за задължения	1,102	739
Други задължения	64,828	12,304
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,823,076	5,340,328
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	113,154
Премиен резерв	110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	267,451	212,759
Преоценъчен резерв	25,802	19,151
Други резерви	-	45,002
Печалба за текущата година	34,546	54,691
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	565,399	524,201
Неконтролиращо участие	5,601	5,562
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	571,000	529,763
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	6,394,076	5,870,091

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурис

Йордан Христов
 Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
 Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2019	Период, приключващ на 31.12.2018
Продължаващи дейности		
Приходи от лихви	146,594	146,207
Разходи за лихви	(20,405)	(23,069)
Нетен доход от лихви	126,189	123,138
Приходи от такси и комисиони	65,694	57,642
Разходи за такси и комисиони	(13,400)	(11,018)
Нетен доход от такси и комисиони	52,294	46,624
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5,950	3,965
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	5,055	2,267
Други нетни приходи от дейността	3,992	4,364
Разходи за дейността	(146,396)	(137,322)
Разходи за провизии за задължения	(678)	(173)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(7,946)	(6,502)
Разходи за обезценка на репутация	-	-
Разходи за обезценка на нетекущи активи	-	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	38,460	36,361
Разходи за данъци	(3,877)	(3,660)
Печалба за периода от продължаващи дейности	34,583	32,701
Печалба за периода от преустановени дейности	-	19,784
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	34,583	52,485
Дял от печалбата за Банката-майка	34,546	54,691
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	37	(2,206)
Доход на акция от продължаващи дейности	0.27	0.29
Основен (в лева)	0.24	0.31
С намалена стойност (в лева)		
Доход на акция от продължаващи и преустановени дейности	0.27	0.48
Основен (в лева)	0.24	0.51
С намалена стойност (в лева)		

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурист

Йордан Христов
 Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
 Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2019	Период, приключващ на 31.12.2018
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	34,583	52,485
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата: Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	5,643	(5,500)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата: Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,211	2,005
Преценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(200)	(120)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	6,654	(3,615)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЫЦИ	41,237	48,870
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	41,199	51,077
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	38	(2,207)

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурист

Йордан Христов
 Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
 Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2019	Период, приключващ на 31.12.2018
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	38,460	36,361
от продължаващи дейности	-	19,784
от преустановени дейности	38,460	56,145
Печалба преди данъци, включително преустановени дейности		
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	26,138	(15,006)
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	(35,376)	(75,014)
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	-	590,077
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(57,803)	(508,960)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(204,341)	(75,754)
Намаление на други активи	222	6,536
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	(4)	-
	(318,682)	(138,017)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/ Увеличение на депозити от банки	(14,187)	28,630
Намаление на кредити от банки	(967)	-
Увеличение на задължения към други депозанти	444,937	174,864
Намаление на други привлечени средства	-	(3,411)
Увеличение на задължения за провизии	362	523
Увеличение/(Намаление) на други задължения	8,833	(2,236)
	438,978	198,370
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (загуба) /печалба от инвестиционна дейност	675	(4,309)
Печалба от преустановени дейности, нетно от данъци	-	(19,784)
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(115)	55
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	923	185
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	5,403	7,023
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	262	393
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	678	173
Намаление на признати в бизнес комбинация активи и пасиви	-	311
Амортизация	10,922	11,742
Балансова стойност на отписани активи	591	593
Ефекти от амортизация на финансов пасив	55	110
	20,867	(4,663)
Изменение в отсрочените данъци	(5)	(180)
Платен данък печалба	(2,753)	(2,645)
Други корекции		
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	176,865	109,010

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА , ПЕРИОДА ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
 Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2019	Период, приключващ на 31.12.2018
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Загуба на контрол на дъщерно предприятие, нетно от парични средства	-	(28,060)
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	(60,578)	(262,639)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,963)	(17,964)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	668	719
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>(63,873)</u>	<u>(307,944)</u>
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,521)	-
Платени лихви по емитирани облигации	(915)	(2,535)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	<u>(10,436)</u>	<u>(2,535)</u>
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	102,556	(201,469)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	<u>1,922,102</u>	<u>2,123,571</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	<u>2,024,658</u>	<u>1,922,102</u>

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурист

Йордан Христов
 Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
 Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиян резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Процентен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Неконтролиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	113,154	79,444	181,968	27,144	-	35,921	7,772	445,403
Ефект от приемането на МСФО 9 от обезценки на активи	-	-	(10,557)	1,031	-	-	-	(9,526)
Ефект от приемането на МСФО 9 от рекласификация на преизчислено на чално салдо към 01 януари 2018	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-	-
Преценичен резерв	-	-	-	-	-	-	-	-
ПРЕИЗЧИСЛЕНО НА ЧАЛНО САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	113,154	79,444	176,821	22,765	-	35,921	7,772	435,877
Конвертиране на облигации	-	-	-	-	45,002	-	-	45,002
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018	-	-	-	-	-	54,691	(2,206)	52,485
Друг всеобхватна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(3,614)	-	-	(1)	(3,615)
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2018	-	-	-	(3,614)	-	54,691	(2,207)	48,870
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	35,921	-	-	(35,921)	-	-
Други движения	-	-	17	-	-	-	(3)	14
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	113,154	79,444	212,759	19,151	45,002	54,691	5,562	529,763
Увеличение на акционерен капитал и премиян резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	34,546	37	34,583
Друг всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2019, нетно от данъци	-	-	-	6,653	-	-	1	6,654
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2019	-	-	-	6,653	-	34,546	38	41,237
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	1	(2)	-	-	1	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	127,130	110,470	267,451	25,802	-	34,546	5,601	571,000

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор

Тихомир Агапасов
 Прокурис



Йордан Христов
 Главен счетоводител