

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 МАРТ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2020	Към 31.12.2019
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,585,510	1,794,060
Предоставени ресурси и аванси на банки	296,002	232,315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	347,990	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	235,235	236,801
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,715,040	2,658,374
Други активи	48,851	45,775
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	618,869	567,573
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	414,849	356,554
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	179,401	183,958
Инвестиционни имоти	11,685	11,860
Нетекущи активи, държани за продажба	4	-
Репутация	5,630	5,630
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>6,459,066</b>	<b>6,396,130</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	29,906	26,112
Получени кредити и други задължения към банки	-	162
Задължения към други депозанти	5,762,046	5,704,670
Други привлечени средства	-	778
Емитирани облигации	25,661	25,424
Провизии за задължения	1,014	1,102
Други задължения	57,964	67,868
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>5,876,591</b>	<b>5,826,116</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	301,038	267,451
Преоценъчен резерв	28,397	25,802
Печалба за текущата година	9,968	33,682
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	577,003	564,535
Неконтролиращо участие	5,472	5,479
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>582,475</b>	<b>570,014</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>6,459,066</b>	<b>6,396,130</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2020	Периода, приключващ на 31.03.2019
Приходи от лихви	33,651	35,728
Разходи за лихви	(4,718)	(4,049)
Нетен доход от лихви	28,933	31,679
Приходи от такси и комисиони	14,719	14,124
Разходи за такси и комисиони	(2,977)	(2,578)
Нетен доход от такси и комисиони	11,742	11,546
Нетни печалби от операции с ценни книжа	7,485	(2,900)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(7,150)	3,099
Други нетни приходи от дейността	428	941
Разходи за дейността	(29,258)	(29,079)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,192)	546
Разходи за провизии за задължения	88	(107)
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,076	15,725
Разходи за данъци	(1,103)	(1,631)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>9,973</b>	<b>14,094</b>
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,629	3,251
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(49)	(879)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,580	2,372
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>12,553</b>	<b>16,466</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	5	(74)
Дял от печалбата за Банката-майка	9,968	14,168
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	5	(74)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	12,548	16,540
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.08	0.11
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.07	0.10

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2020	Периода, приключваща на 31.03.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,076	15,725
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	10,041
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(44,911)	11,508
Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	8,109	(11,746)
(Придобиване)/продажба на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(48,936)	17,055
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(57,369)	(28,988)
(Увеличение)/намаление на други активи	(3,076)	700
	(146,183)	(1,430)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	3,794	(246)
(Намаление) на кредити от банки	(162)	(959)
Увеличение на задължения към други депозанти	57,376	89,331
Увеличение на задължения за провизии	-	962
(Намаление)/увеличение на други задължения	(8,990)	4,537
	52,018	93,625
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(6,540)	3,574
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(17)	47
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	151	93
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	703	(1,431)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	150	320
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	205	425
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(88)	107
Амортизация	6,896	2,751
Ефекти от амортизация на финансов пасив	227	235
	1,687	6,121
Платен данък печалба	(40)	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(81,442)</b>	<b>114,041</b>



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2020	Периода, приключващ на 31.03.2019
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване)/продажба на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(58,445)	14,330
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(2,339)	(694)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	117	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(60,667)</b>	<b>13,636</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(2,754)	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(2,754)</b>	<b>-</b>
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(144,863)	127,677
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,023,273	1,922,102
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>1,878,410</b>	<b>2,049,779</b>

Георги Костов  
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 МАРТ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премии резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общ
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	212,759	19,151	45,002	54,691	5,562	529,763
Увеличение на акционерен капитал и премии резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2019	-	-	-	-	-	14,168	(74)	14,094
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2019	-	-	-	2,372	-	-	-	2,372
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2019	-	-	-	2,372	-	14,168	(74)	16,466
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691 (53)	-	-	(54,691)	-	174
Други движения	-	-	231	231	-	-	(4)	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2019	127,130	110,470	267,397	21,754	-	14,168	5,484	546,403
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2020	127,130	110,470	267,451	25,802	-	33,682	5,479	570,014
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2020	-	-	-	-	-	9,968	5	9,973
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2020	-	-	-	2,580	-	-	-	2,580
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2020	-	-	-	2,580	-	9,968	5	12,553
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682 (95)	-	-	(33,682)	-	(92)
Други движения	-	-	15	15	-	-	(12)	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2020	127,130	110,470	301,038	28,397	-	9,968	5,472	582,473

Георги Костов  
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов  
Прокуриснт

Йордан Христов  
Главен счетоводител