

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

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Бележка	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	1,753,982	1,698,071
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	221,182	222,106
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	303,230	256,598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	7	246,748	201,425
Предоставени кредити и аванси на клиенти	8	2,442,619	2,258,072
Други активи	9	44,349	52,912
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	10	566,292	502,607
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	11	311,075	262,567
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	13	151,402	98,102
Инвестиционни имоти	14	15,112	15,816
ОБЩО АКТИВИ		6,105,407	5,617,692
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	26,162	40,440
Задължения към други депозанти	16	5,422,254	5,013,739
Емитирани облигации	17	25,424	25,343
Провизии за задължения	18	1,071	690
Други задължения	19	62,296	10,172
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		5,537,207	5,090,384
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	20.1	127,130	113,154
Премиен резерв		110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	20.2	270,540	236,771
Преоценъчен резерв	20.3	25,818	19,167
Други резерви	20.4	-	45,002
Печалба за текущата година		34,242	33,770
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		568,200	527,308
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		6,105,407	5,617,692

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 март 2020 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 март 2020:
Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Росица Ботева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от лихви	21	133,805	133,682
Разходи за лихви	21	(16,510)	(19,243)
Нетен доход от лихви		117,295	114,439
Приходи от такси и комисиони	22	61,977	54,296
Разходи за такси и комисиони	22	(12,084)	(9,909)
Нетен доход от такси и комисиони		49,893	44,387
Нетни печалби от операции с ценни книжа	23	5,950	3,968
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	24	4,781	2,005
Други нетни приходи от дейността	25	3,273	3,776
Разходи за дейността	26	(135,453)	(125,286)
Разходи за провизии за задължения		(696)	(167)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	27	(7,085)	(5,835)
Печалба за периода преди данъчно облагане		37,958	37,287
Разходи за данъци	28	(3,716)	(3,517)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		34,242	33,770
Друг всеобхватен доход/(загуба)			
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци		5,643	(5,487)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци		1,207	2,009
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	19	(200)	(120)
Общо друг всеобхватен доход/(загуба), нетно от данъци		6,650	(3,598)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		40,892	30,172
Доход на акция (в лева)	29	0.27	0.30
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	29	0.26	0.27

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 март 2020 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 март 2020:
Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Росица Ботева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка
Регистриран одитор, отговорен за одита
Марий Апостолов, управител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	37,958	37,287
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	26,129	(15,000)
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(47,518)	(59,896)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(45,998)	(75,014)
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	-	589,318
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(57,903)	(508,201)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(189,061)	(59,476)
(Увеличение)/ намаление на други активи	(17,509)	6,096
	(331,860)	(122,173)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(14,278)	32,006
Увеличение на задължения към други депозанти	408,515	154,666
Изменения на задължения за провизии	(315)	523
Увеличение/(намаление) на други задължения	9,788	(2,440)
	403,710	184,755
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност	675	(4,309)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(117)	54
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	886	185
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	4,514	6,362
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	239	389
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,563	(1,155)
Увеличение на провизии за задължения	696	167
Амортизация	25,669	9,698
Балансова стойност на отписани активи	591	593
Ефекти от амортизация на финансов пасив	81	110
	34,797	12,094
Изменение в отсрочените данъци	(5)	(180)
Платен данък печалба	(2,640)	(2,514)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	141,960	109,269

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 март 2020 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 март 2020:
Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита
Марий Апостолов, управител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(48,747)	(262,956)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(2,404)	(17,387)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	664	717
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(50,487)	(279,626)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(915)	(2,535)
Платени задължения по лизинг	(9,442)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(10,357)	(2,535)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	81,116	(172,892)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 31)	1,891,114	2,064,006
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 31)	1,972,230	1,891,114

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 март 2020 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 март 2020:
Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Росица Ботева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	199,937	22,765	-	36,814	452,114
Конвертиране на облигации	-	-	-	-	45,002	-	45,002
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018	-	-	-	-	-	33,770	33,770
Друга всеобхватна загуба за годината, приключваща на 31 декември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(3,598)	-	-	(3,598)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА 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
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	34,242	34,242
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2019, нетно от данъци	-	-	-	6,650	-	-	6,650
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019	-	-	-	6,650	-	34,242	40,892
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	127,130	110,470	270,540	25,818	-	34,242	568,200

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 26 март 2020 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

Заверили съгласно одиторски доклад от дата 30 март 2020:
Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

