

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 ЮНИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,668,767	1,794,060
Предоставени ресурси и аванси на банки	200,210	232,315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	355,446	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	251,213	236,801
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,736,942	2,658,374
Други активи	63,238	45,775
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	633,016	567,573
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	437,507	356,554
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	178,254	183,958
Инвестиционни имоти	11,586	11,860
Нетекущи активи, държани за продажба	4	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	6,541,813	6,396,130
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	34,047	26,112
Получени кредити и други задължения към банки	-	162
Задължения към други депозанти	5,838,120	5,704,670
Други привлечени средства	-	778
Емитирани облигации	25,898	25,424
Провизии за задължения	1,024	1,102
Други задължения	58,922	67,868
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,958,011	5,826,116
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	301,043	267,451
Преоценъчен резерв	28,412	25,802
Печалба за текущата година	11,248	33,682
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	578,303	564,535
Неконтролиращо участие	5,499	5,479
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	583,802	570,014
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,541,813	6,396,130

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2020	Периода, приключващ на 30.06.2019
Приходи от лихви	65,282	72,025
Разходи за лихви	(8,993)	(8,712)
Нетен доход от лихви	56,289	63,313
Приходи от такси и комисиони	29,610	29,408
Разходи за такси и комисиони	(5,905)	(5,664)
Нетен доход от такси и комисиони	23,705	23,744
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,809	3,588
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(6,263)	2,965
Други нетни приходи от дейността	1,405	1,916
Разходи за дейността	(68,123)	(66,201)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,395)	(2,760)
Нетни разходи за обезценки на нетекущи активи	-	(23)
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	78	(124)
Печалба за периода преди данъчно облагане	12,505	26,418
Разходи за данъци	(1,225)	(2,786)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	11,280	23,632
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,644	5,528
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(49)	(1,009)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,595	4,519
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	13,875	28,151
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	32	(49)
Дял от печалбата за Банката-майка	11,248	23,681
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	32	(49)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	13,843	28,200
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.08	0.19
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.08	0.17

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2020	Периода, приключваща на 30.06.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	12,505	26,418
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	15,050
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(52,349)	(37,050)
Увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(8,133)	(25,024)
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(63,084)	(28,947)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(79,338)	(28,605)
Увеличение на други активи	(22,202)	(18,647)
	<u>(225,106)</u>	<u>(123,673)</u>
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	7,935	(1,531)
(Намаление) на кредити от банки	(162)	(961)
Увеличение на задължения към други депозанти	133,450	80,171
Увеличение на задължения за провизии	-	855
(Намаление)/увеличение на други задължения	(3,237)	5,519
	<u>137,986</u>	<u>84,053</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(6,279)	3,229
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(6)	(48)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	133	(96)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	770	2,258
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	272	34
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	226	612
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(78)	124
Амортизация	13,672	5,488
Балансова стойност на отписани активи	(83)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	447	436
	<u>9,074</u>	<u>12,037</u>
Платен данък печалба	(2,697)	(867)
	<u>(68,238)</u>	<u>(2,032)</u>
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u>(68,238)</u>	<u>(2,032)</u>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2020	Периода, приключващ на 30.06.2019
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(81,225)	(15,142)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(2,341)	1,485
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	117	-
Постъпления(придобиване) на инвестиционни имоти	-	352
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(83,449)	(13,305)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(5,709)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(5,709)	-
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(157,396)	(15,337)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,023,273	1,922,102
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,865,877	1,906,765

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧАЩ НА 30 ЮНИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премияен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преосънчен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
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 премияен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2019	-	-	-	-	-	23,681	(49)	23,632
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2019	-	-	-	4,519	-	-	-	4,519
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2019	-	-	-	4,519	-	23,681	(49)	28,151
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691 (43)	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	(2)	(2)	-	-	(4)	(49)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2019	127,130	110,470	267,407	23,668	-	23,681	5,509	557,865
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 30 юни 2020	-	-	-	-	-	11,248	32	11,280
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2020	-	-	-	2,595	-	-	-	2,595
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2020	-	-	-	2,595	-	11,248	32	13,875
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682 (90)	-	-	(33,682)	-	(87)
Други движения	-	-	15	15	-	-	(12)	(87)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2020	127,130	110,470	301,043	28,412	-	11,248	5,499	583,802

Георги Коетов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

