

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,568,213	1,753,982
Предоставени ресурси и аванси на банки	207,317	221,182
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	358,297	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	261,753	246,748
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,535,706	2,442,619
Други активи	52,050	44,349
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	680,509	566,292
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	430,522	311,075
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	144,637	151,402
Инвестиционни имоти	14,585	15,112
ОБЩО АКТИВИ	6,303,005	6,105,407
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	53,331	26,162
Задължения към други депозанти	5,586,928	5,422,254
Емитирани облигации	26,138	25,424
Провизии за задължения	955	1,071
Други задължения	53,886	62,296
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,721,238	5,537,207
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	304,783	270,540
Преоценъчен резерв	28,854	25,818
Печалба за текущата година	10,530	34,242
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	581,767	568,200
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,303,005	6,105,407

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2020	Период, приключващ на 30.09.2019
Приходи от лихви	88,850	99,349
Разходи за лихви	(10,130)	(10,430)
Нетен доход от лихви	78,720	88,919
Приходи от такси и комисиони	43,542	42,668
Разходи за такси и комисиони	(8,392)	(8,301)
Нетен доход от такси и комисиони	35,150	34,367
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,670	5,020
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(10,953)	4,096
Други нетни приходи от дейността	806	2,507
Разходи за дейността	(95,640)	(95,507)
Разходи за провизии за задължения	115	(346)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(3,168)	(1,187)
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,700	37,869
Разходи за данъци	(1,170)	(3,169)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,530	34,700
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	3,086	7,141
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(49)	(721)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	3,037	6,420
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	13,567	41,120
Доход на акция (в лева)	0.08	0.30
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.08	0.27

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2020	Период, приключващ на 30.09.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,700	37,869
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	26,129
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(55,213)	(71,965)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(8,997)	(28,262)
Придобиване на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(111,848)	(30,338)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(95,163)	(103,806)
Увеличение на други активи	(7,701)	(15,592)
	(278,922)	(223,834)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	27,169	4,091
Увеличение на задължения към други депозанти	164,674	195,096
Изменения на задължения за провизии	-	1,056
(Намаление)/Увеличение на други задължения	(6,526)	6,964
	185,317	207,207
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна(печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(6,008)	1,789
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(11)	(116)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	146	479
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,076	(130)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	289	97
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	668	857
(Намаление)/Увеличение на провизии за задължения	(115)	346
Амортизация	19,605	7,416
Балансова стойност на отписани активи	(83)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	685	666
	17,252	11,404
Платен данък печалба	(3,118)	(1,967)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(67,771)	30,679
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(119,736)	(17,370)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,484)	(2,045)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	117	64
Придобиване на инвестиционни имоти	-	(527)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(123,103)	(19,878)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(8,760)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(8,760)	-
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(199,634)	10,801
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,972,230	1,891,114
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,772,596	1,901,915

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпре- делена печалба	Преоценъ- чен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
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 30 септември 2019	-	-	-	-	-	34,700	34,700
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019, нетно от данъци	-	-	-	6,420	-	-	6,420
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	34,700	41,120
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,770	-	-	(33,770)	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2019	127,130	110,470	270,541	25,587	-	34,700	568,428
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2020	127,130	110,470	270,540	25,818	-	34,242	568,200
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	-	-	10,530	10,530
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020, нетно от данъци	-	-	-	3,037	-	-	3,037
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	3,037	-	10,530	13,567
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	34,242	-	-	(34,242)	-
Други движения	-	-	1	(1)	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020	127,130	110,470	304,783	28,854	-	10,530	581,767

Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител