

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,595,602	1,794,060
Предоставени ресурси и аванси на банки	213,831	232,315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	358,297	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	252,753	236,801
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,762,408	2,658,374
Други активи	58,340	45,775
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	681,780	567,573
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	475,420	356,554
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	173,449	183,958
Инвестиционни имоти	11,410	11,860
Нетекущи активи, държани за продажба	4	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	6,588,924	6,396,130
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	53,269	26,112
Получени кредити и други задължения към банки	-	162
Задължения към други депозанти	5,867,299	5,704,670
Други привлечени средства	-	778
Емитирани облигации	26,138	25,424
Провизии за задължения	984	1,102
Други задължения	56,516	67,868
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6,004,206	5,826,116
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	301,042	267,451
Преоценъчен резерв	28,854	25,802
Печалба за текущата година	11,699	33,682
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	579,195	564,535
Неконтролиращо участие	5,523	5,479
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	584,718	570,014
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,588,924	6,396,130

Георги Костов
Изпълнителен директор

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 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2020	Периода, приключващ на 30.09.2019
Приходи от лихви	98,333	108,803
Разходи за лихви	(13,000)	(13,314)
Нетен доход от лихви	85,333	95,489
Приходи от такси и комисиони	46,407	45,389
Разходи за такси и комисиони	(9,403)	(9,229)
Нетен доход от такси и комисиони	37,004	36,160
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,665	5,020
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(10,691)	4,307
Други нетни приходи от дейността	2,097	2,782
Разходи за дейността	(103,926)	(103,576)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(3,583)	(2,302)
Нетни разходи за обезценки на нетекущи активи	-	(13)
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	113	(338)
Печалба за периода преди данъчно облагане	13,012	37,529
Разходи за данъци	(1,257)	(3,261)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	11,755	34,268
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	14,792	40,688
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	56	(26)
Дял от печалбата за Банката-майка	11,699	34,294
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	56	(26)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	14,736	40,714
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.08	0.29
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.08	0.26

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2020	Периода, приключваща на 30.09.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	13,012	37,529
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	26,121
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(55,213)	(71,965)
Увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(8,997)	(28,262)
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(111,848)	(31,572)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(106,533)	(115,097)
Увеличение на други активи	(12,565)	(5,987)
	(295,156)	(226,762)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	27,269	4,300
(Намаление) на кредити от банки	(162)	(967)
Увеличение на задължения към други депозанти	162,629	212,846
Увеличение на задължения за провизии	-	1,048
(Намаление)/увеличение на други задължения	(7,952)	6,982
	181,784	224,209
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(6,279)	1,789
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(15)	(110)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	146	479
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,499	973
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	285	103
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	668	857
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(113)	338
Амортизация	20,381	8,216
Балансова стойност на отписани активи	(83)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	685	666
	18,174	13,311
Платен данък печалба	(3,205)	(2,059)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(85,391)	46,228

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2020	Периода, приключващ на 30.09.2019
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(119,151)	(21,303)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,574)	789
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	117	64
Постъпления(придобиване) на инвестиционни имоти	-	(527)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(122,608)	(20,977)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(8,760)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(8,760)	-
НАМАЛЕНИЕ(УВЕЛИЧЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(216,759)	25,251
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,023,273	1,922,102
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,806,514	1,947,353

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен 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 премиен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	-	-	34,294	(26)	34,268
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	-	-	6,420
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	34,294	(26)	40,688
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	-	-	-	-	1	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2019	127,130	110,470	267,450	25,571	-	34,294	5,537	570,452
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 септември 2020	-	-	-	-	-	11,699	56	11,755
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	3,037	-	-	-	3,037
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	3,037	-	11,699	56	14,792
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682	-	-	(33,682)	-	-
Други движения	-	-	(91)	15	-	-	(12)	(88)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020	127,130	110,470	301,042	28,854	-	11,699	5,523	584,718

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Сава Стойнов
Изпълнителен директор