

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,912,743	1,794,060
Предоставени ресурси и аванси на банки	188,068	232,315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	359,672	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	267,652	236,801
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,784,460	2,658,374
Други активи	49,373	45,775
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	716,006	567,573
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	463,289	356,554
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	170,647	183,958
Инвестиционни имоти	11,310	11,860
Нетекущи активи, държани за продажба	31	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	6,928,881	6,396,130
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	66,052	26,112
Получени кредити и други задължения към банки	-	162
Задължения към други депозанти	6,190,947	5,704,670
Други привлечени средства	-	778
Емитирани облигации	25,451	25,424
Провизии за задължения	1,003	1,102
Други задължения	58,602	67,868
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6,342,055	5,826,116
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	305,226	267,451
Преоценъчен резерв	16,728	25,802
Печалба за текущата година	21,731	33,682
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	581,285	564,535
Неконтролиращо участие	5,541	5,479
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	586,826	570,014
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,928,881	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 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2020	Периода, приключващ на 31.12.2019
Приходи от лихви	135,804	146,594
Разходи за лихви	(17,371)	(20,405)
Нетен доход от лихви	118,433	126,189
Приходи от такси и комисиони	63,178	65,694
Разходи за такси и комисиони	(13,268)	(13,400)
Нетен доход от такси и комисиони	49,910	52,294
Нетни печалби от операции с ценни книжа	14,555	5,950
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(11,469)	5,055
Други нетни приходи от дейността	3,865	3,992
Разходи за дейността	(144,961)	(146,396)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(6,186)	(7,946)
Нетни разходи за обезценки на нетекущи активи	(8)	-
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	96	(678)
Печалба за периода преди данъчно облагане	24,235	38,460
Разходи за данъци	(2,430)	(3,877)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	21,805	34,583
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,716)	5,643
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(9)	1,211
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(190)	(200)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,915)	6,654
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	16,890	41,237
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	74	37
Дял от печалбата за Банката-майка	21,731	34,546
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	74	38
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	16,816	41,199
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.17	0.27
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.16	0.24

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 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2020	Периода, приключваща на 31.12.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	24,235	38,460
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	26,138
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(56,594)	(47,518)
Увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(17,284)	(35,376)
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(153,604)	(57,803)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти (Увеличение)/намаление на други активи	(132,978)	(204,341)
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	(3,704)	222
	(36)	(4)
	(364,200)	(318,682)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/ (Намаление) на депозити от банки	39,940	(14,187)
(Намаление) на кредити от банки	(162)	(967)
Увеличение на задължения към други депозанти	486,277	444,937
Изменение на задължения за провизии	(99)	362
(Намаление)/увеличение на други задължения	(9,266)	8,833
	516,690	438,978
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(13,493)	675
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(14)	(115)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	152	923
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6,967	5,403
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(474)	262
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(445)	1,473
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(96)	678
Увеличение на коректив за обезценка на нетекущи активи	8	-
Амортизация	27,091	10,922
Балансова стойност на отписани активи	(2,937)	591
Ефекти от амортизация на финансов пасив	27	55
	16,786	20,867
Изменение в отсрочени данъци	-	(5)
Платен данък печалба	(3,564)	(2,753)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	189,947	176,865

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2020	Периода, приключващ на 31.12.2019
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(106,262)	(60,578)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,531)	(3,963)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	2,865	668
Постъпления(придобиване) на инвестиционни имоти	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(106,928)	(63,873)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(11,922)	(9,521)
Платени лихви по емитирани облигации	(915)	(915)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(12,837)	(10,436)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	70,182	102,556
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,023,273	1,922,102
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,093,455	2,024,658

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 31 ДЕКЕМВРИ 2020
Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и вносен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен 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 31 декември 2019	-	-	-	-	-	34,546	37	34,583
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2019, нетно от данъци	-	-	-	6,653	-	-	1	6,654
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2019	-	-	-	6,653	-	34,546	38	41,237
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	1	(2)	-	-	1	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	127,130	110,470	267,451	25,802	-	34,546	5,601	571,000
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 декември 2020	-	-	4,184	-	-	21,731	74	21,805
Ефект от рекалсификация	-	-	-	(4,184)	-	-	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020	-	-	-	(4,915)	-	-	-	(4,915)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020	-	-	-	(4,915)	-	-	-	(4,915)
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	-	(4,915)	-	21,731	74	16,890
Други движения	-	-	33,682 (91)	-	25	(33,682)	(12)	(78)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	127,130	110,470	305,226	16,728	-	21,731	5,541	586,826

Георги Костов
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор
Йордан Христов
Главен счетоводител

