

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

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

	Бележка	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централни банки	4	1,912,743	1,794,060
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	188,068	232,315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	359,672	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	7	267,652	236,801
Предоставени кредити и аванси на клиенти	8	2,784,460	2,658,374
Други активи	9	49,404	45,775
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	10	716,006	567,573
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	11	463,289	356,554
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	12	172,184	183,958
Инвестиционни имоти	13	11,310	11,860
Репутация	14	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ		6,930,418	6,396,130
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	66,052	26,112
Получени кредити и други задължения към банки	16	-	162
Задължения към други депозанти	17	6,190,947	5,704,670
Други привлечени средства	18	-	778
Емитирани облигации	19	25,451	25,424
Провизии за задължения	20	1,003	1,102
Други задължения	21	61,160	67,868
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		6,344,613	5,826,116
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	22.1	127,130	127,130
Премиен резерв		110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	22.2	305,339	267,451
Преоценъчен резерв	22.3	16,702	25,802
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	22.4	(133)	-
Печалба за текущата година		20,880	33,682
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА		580,388	564,535
Неконтролиращо участие		5,417	5,479
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		585,805	570,014
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		6,930,418	6,396,130

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 април 2021 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурорист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад от 29 април 2021:
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



Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019	
Приходи от лихви	23	135,804	146,594
Разходи за лихви	23	(17,471)	(20,520)
Нетен доход от лихви		118,333	126,074
Приходи от такси и комисиони	24	63,174	65,693
Разходи за такси и комисиони	24	(13,264)	(13,400)
Нетен доход от такси и комисиони		49,910	52,293
Нетни печалби от операции с ценни книжа	25	14,555	5,950
Нетни (загуби)/ печалби от промяна на валутни курсове	26	(11,469)	5,055
Други нетни приходи от дейността	27	3,870	3,992
Разходи за дейността	28	(145,845)	(147,266)
Реинтегрирани провизии/ (Разходи за провизии за задължения)		96	(678)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	29	(6,186)	(7,946)
Печалба за периода преди данъчно облагане		23,264	37,474
Разходи за данъци	30	(2,430)	(3,877)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		20,834	33,597

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 април 2021 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

С одиторски доклад от 29 април 2021:
Делойт Оудит ООД, одиторско дружество

Росица Ботева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	20,834	33,597
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
(Загуби)/печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,717)	5,643
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(129)	4
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
(Загуби)/печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(9)	1,207
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(190)	(200)
Общо друга всеобхватна (загуба)/ доход, нетно от данъци	(5,045)	6,654
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	15,789	40,251
Дял от печалбата за акционерите на Банката майка	20,880	33,682
Дял от (загубата) на неконтролиращо участие	(46)	(85)
Дял от общия всеобхватен доход за акционерите на Банката майка	15,851	40,334
Дял от общата всеобхватна загуба за неконтролиращото участие	(62)	(83)
Доход на акция на акционерите на Банката майка (в лева)	0.16	0.27
Доход на акция на акционерите на Банката майка с намалена стойност (в лева)	0.16	0.26

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 април 2021 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

С одиторски доклад от 29 април 2021:
Делойт Одит ООД, одиторско дружество

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	23,264	37,474
Промяна в оперативните активи		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(37)	26,123
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(56,594)	(47,518)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	(17,358)	(36,051)
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(153,133)	(57,903)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(133,034)	(204,258)
Увеличение на други активи	(3,603)	(17,764)
	<u>(363,759)</u>	<u>(337,371)</u>
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	39,940	(14,187)
Увеличение на задължения към други депозанти	486,277	444,934
Намаление на други привлечени средства	-	(966)
Изменение на задължения за провизии	(187)	(315)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(5,238)	10,302
	<u>520,792</u>	<u>439,768</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
(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	886
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6,968	5,349
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(474)	262
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(445)	1,563
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(96)	678
Амортизация	28,544	28,162
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(2,930)	591
Ефекти от амортизация на финансов пасив	27	81
Обезценка на нетекущи активи	10	-
	<u>18,249</u>	<u>38,132</u>
Изменение в отсрочените данъци	(12)	(5)
Платен данък печалба	(3,573)	(2,788)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u>194,961</u>	<u>175,210</u>

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 април 2021 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад от 29 април 2021:
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
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(106,262)	(60,578)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(3,531)	(3,194)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	2,865	664
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(106,928)	(63,108)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(1,130)	(915)
Платени задължения по лизинг	(12,504)	(10,016)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(13,634)	(10,931)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	74,399	101,171
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)	2,023,273	1,922,102
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 33)	2,097,672	2,023,273

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 април 2021 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад от 29 април 2021:
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
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОВЕСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Емитиран капитал	Пременен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Процентен резерв	Други резерви	Резерв от притежители на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Неконтролирано участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	212,759	19,151	45,002	-	54,691	5,562	529,763
Увеличение на акционерен капитал и премен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-	-	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-	33,682	(85)	33,597
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2019, нетно от данъци	-	-	2	6,650	-	-	-	2	6,654
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2019	-	-	2	6,650	-	-	33,682	(83)	40,251
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691	-	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	(1)	1	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	127,130	110,470	267,451	25,802	-	-	33,682	5,479	570,014
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	20,880	(46)	20,834
Друга всеобхватна (загуба)/ доход за годината, приключваща на 31 декември 2020, нетно от данъци	-	-	20	(4,916)	-	(133)	-	(16)	(5,045)
Общо всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2020	-	-	20	(4,916)	-	(133)	20,880	(62)	15,789
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682	-	-	-	(33,682)	-	-
Ефект от рекласификация на финансови инструменти по справедлива стойност	-	-	4,184	(4,184)	-	-	-	-	-
Други движения	-	-	2	-	-	-	-	-	2
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	127,130	110,470	305,339	16,702	-	(133)	20,880	5,417	585,805

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 април 2021 от:

Георги Костов
 Изпълнителен директор
 Тихомир Атанасов
 Прокурис

Сава Стойнов
 Изпълнителен директор
 Йордан Христов
 Главен счетоводител

С одиторски доклад от 29 април 2021:

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество

Росица Ботева
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за очита

Зорница Джамбазка,
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

