

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 ЮНИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2021	Към 31.12.2020
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,841,908	1,912,743
Предоставени ресурси и аванси на банки	231,226	188,068
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	341,292	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	276,570	267,652
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,937,430	2,784,460
Други активи	58,229	49,404
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	762,954	716,006
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	524,369	463,289
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	166,305	172,184
Инвестиционни имоти	11,764	11,310
Нетекущи активи, държани за продажба	31	-
Репутация	5,630	5,630
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>7,157,708</b>	<b>6,930,418</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	51,292	66,052
Задължения към други депозанти	6,412,539	6,190,947
Емитирани облигации	26,777	25,451
Провизии за задължения	955	1,003
Други задължения	61,344	61,160
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>6,552,907</b>	<b>6,344,613</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	326,293	305,339
Преоценъчен резерв	14,550	16,702
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(135)	(133)
Печалба за текущата година	21,044	20,880
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	599,352	580,388
Неконтролиращо участие	5,449	5,417
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>604,801</b>	<b>585,805</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>7,157,708</b>	<b>6,930,418</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

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 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2021	Периода, приключващ на 30.06.2020
Приходи от лихви	63,536	65,282
Разходи за лихви	(7,528)	(8,993)
Нетен доход от лихви	56,008	56,289
Приходи от такси и комисиони	33,012	29,610
Разходи за такси и комисиони	(8,018)	(5,905)
Нетен доход от такси и комисиони	24,994	23,705
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,195	6,809
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(331)	(6,263)
Други нетни приходи от дейността	5,329	1,405
Разходи за дейността	(67,441)	(68,123)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(1,416)	(1,395)
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	50	78
Печалба за периода преди данъчно облагане	23,388	12,505
Разходи за данъци	(2,320)	(1,225)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	21,068	11,280
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(2,712)	2,644
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(2)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	560	(49)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(2,154)	2,595
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	18,914	13,875
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	24	32
Дял от печалбата за Банката-майка	21,044	11,248
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	23	32
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	18,891	13,843
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.17	0.08
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.17	0.08

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2021  
Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2021	Периода, приключваща на 30.06.2020
Парични потоци от основна дейност	23,388	12,505
Печалба преди данъци		
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	18,477	(52,349)
Увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(4,101)	(8,133)
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(49,181)	(63,084)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(154,327)	(79,338)
Увеличение на други активи	(8,825)	(22,202)
	(197,957)	(225,106)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(14,760)	7,935
(Намаление) на кредити от банки	-	(162)
Увеличение на задължения към други депозанти	221,592	133,450
Изменение на задължения за провизии	(48)	-
Увеличение/(намаление) на други задължения	184	(3,237)
	206,968	137,986
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба) от инвестиционна дейност	(4,817)	(6,279)
Увеличение(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	(6)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(97)	133
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,357	770
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(8)	272
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	163	226
Намаление на провизии за задължения	(50)	(78)
Амортизация	12,837	13,672
Балансова стойност на отписани активи	(360)	(83)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	346	447
	9,372	9,074
Платен данък печалба	(1,034)	(2,697)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	40,737	(68,238)



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2021	Периода, приключващ на 30.06.2020
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(61,072)	(81,225)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,014)	(2,341)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	398	117
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(61,688)	(83,449)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,371)	(5,709)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(6,371)	(5,709)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(27,322)	(157,396)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,097,672	2,023,273
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,070,350	1,865,877

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премии резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерви от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Неконтролира- но участие	Общ
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, нетно от данъци	-	-	-	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)	-	-
Други движения	-	-	-	15	-	-	(12)	(87)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2020	127,130	110,470	301,043	28,412	-	11,248	5,499	583,802
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	305,339	16,702	(133)	20,880	5,417	585,805
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2021	-	-	-	-	-	21,044	24	21,068
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2021, нетно от данъци	-	-	-	(2,152)	(2)	-	-	(2,154)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2021	-	-	-	(2,152)	(2)	21,044	24	18,914
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880 74	-	-	(20,880)	-	-
Други движения	-	-	-	-	-	-	8	82
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2021	127,130	110,470	326,293	14,550	(135)	21,044	5,449	604,801

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

