

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2021	Към 31.12.2020
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	2,027,629	1,881,446
Предоставени ресурси и аванси на банки	196,296	182,350
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	352,509	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	291,806	276,698
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,810,149	2,556,846
Други активи	52,836	42,923
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	680,745	714,737
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	501,173	420,668
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	140,885	142,003
Инвестиционни имоти	13,882	14,409
ОБЩО АКТИВИ	7,117,326	6,641,168
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	52,565	66,092
Задължения към други депозанти	6,365,575	5,909,095
Емитирани облигации	25,974	25,451
Провизии за задължения	928	978
Други задължения	62,621	55,876
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6,507,663	6,057,492
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	329,349	308,968
Преоценъчен резерв	13,426	16,728
Печалба за текущата година	29,288	20,380
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	609,663	583,676
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,117,326	6,641,168

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

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 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2021	Период, приключващ на 30.09.2020
Приходи от лихви	87,378	88,850
Разходи за лихви	(9,002)	(10,130)
Нетен доход от лихви	78,376	78,720
Приходи от такси и комисиони	47,460	43,542
Разходи за такси и комисиони	(11,054)	(8,392)
Нетен доход от такси и комисиони	36,406	35,150
Нетни печалби от операции с ценни книжа	8,947	6,670
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	87	(10,953)
Други нетни приходи от дейността	5,217	806
Разходи за дейността	(94,486)	(95,640)
Рейнтегрирани провизии за задължения	50	115
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,055)	(3,168)
Печалба за периода преди данъчно облагане	32,542	11,700
Разходи за данъци	(3,254)	(1,170)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	29,288	10,530
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(3,740)	3,086
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	438	(49)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(3,302)	3,037
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАЊЦИ	25,986	13,567
Доход на акция (в лева)	0.23	0.08
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.23	0.08

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2021	Период, приключващ на 30.09.2020
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	32,542	11,700
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	7,202	(55,213)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(8,198)	(8,997)
Продажба(придобиване) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	30,417	(111,848)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(255,190)	(95,163)
Увеличение на други активи	(9,913)	(7,701)
	(235,682)	(278,922)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(13,527)	27,169
Увеличение на задължения към други депозанти	456,480	164,674
Изменения на задължения за провизии	(50)	-
(Намаление) на други задължения	(335)	(6,526)
	442,568	185,317
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба) от инвестиционна дейност	(6,910)	(6,008)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(16)	(11)
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(39)	146
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,887	2,076
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(50)	289
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	273	668
(Намаление) на провизии за задължения	(50)	(115)
Амортизация	18,310	19,605
Балансова стойност на отписани активи	(438)	(83)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	523	685
	13,490	17,252
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(1,418)	(3,118)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	257,336	(67,771)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(80,455)	(119,736)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,728)	(3,484)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	500	117
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(87,519)	(123,103)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,672)	(8,760)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(9,672)	(8,760)
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	160,145	(199,634)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,060,862	1,972,230
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,221,007	1,772,596

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
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
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	308,968	16,728	20,380	583,676
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2021	-	-	-	-	29,288	29,288
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(3,302)	-	(3,302)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021	-	-	-	(3,302)	29,288	25,986
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,380	-	(20,380)	-
Други движения	-	-	1	-	-	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021	127,130	110,470	329,349	13,426	29,288	609,663

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител