

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 СЕПТЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2021	Към 31.12.2020
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	2,060,950	1,912,743
Предоставени ресурси и аванси на банки	204,471	188,068
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	352,509	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	286,269	267,652
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,046,286	2,784,460
Други активи	59,412	49,404
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	682,084	716,006
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	549,251	463,289
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	167,136	172,184
Инвестиционни имоти	11,617	11,310
Нетекущи активи, държани за продажба	31	-
Репутация	5,630	5,630
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>7,425,646</b>	<b>6,930,418</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	52,532	66,052
Задължения към други депозанти	6,664,932	6,190,947
Емитирани облигации	28,438	25,451
Провизии за задължения	957	1,003
Други задължения	65,496	61,160
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>6,812,355</b>	<b>6,344,613</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премии резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	326,294	305,339
Преоценъчен резерв	13,390	16,702
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(135)	(133)
Печалба за текущата година	30,647	20,880
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	607,796	580,388
Неконтролиращо участие	5,495	5,417
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>613,291</b>	<b>585,805</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>7,425,646</b>	<b>6,930,418</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2021	Периода, приключващ на 30.09.2020
Приходи от лихви	96,529	98,333
Разходи за лихви	(11,492)	(13,000)
Нетен доход от лихви	85,037	85,333
Приходи от такси и комисиони	51,104	46,407
Разходи за такси и комисиони	(12,531)	(9,403)
Нетен доход от такси и комисиони	38,573	37,004
Нетни печалби от операции с ценни книжа	8,983	6,665
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	300	(10,691)
Други нетни приходи от дейността	6,694	2,097
Разходи за дейността	(102,995)	(103,926)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,571)	(3,583)
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	48	113
Печалба за периода преди данъчно облагане	34,069	13,012
Разходи за данъци	(3,352)	(1,257)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>30,717</b>	<b>11,755</b>
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(3,750)	3,086
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	438	(49)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(3,314)	3,037
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>27,403</b>	<b>14,792</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	70	56
Дял от печалбата за Банката-майка	30,647	11,699
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	70	56
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	27,333	14,736
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.24	0.08
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.24	0.08

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2021	Периода, приключваща на 30.09.2020
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	34,069	13,012
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, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(8,198)	(8,997)
Продажба/(Придобиване) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	30,417	(111,848)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(264,217)	(106,533)
Увеличение на други активи	(10,008)	(12,610)
	(244,804)	(295,201)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(13,520)	27,269
(Намаление) на кредити от банки	-	(162)
Увеличение на задължения към други депозанти	473,985	162,629
Изменение на задължения за провизии	(50)	-
(Намаление) на други задължения	(47)	(7,952)
	460,368	181,784
Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба) от инвестиционна дейност	(6,910)	(6,279)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(16)	(15)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(39)	146
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,391	2,499
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(38)	285
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	273	668
Намаление на провизии за задължения	(48)	(113)
Амортизация	19,060	20,381
Балансова стойност на отписани активи	(438)	(83)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	523	685
	14,758	18,174
Платен данък печалба	(1,470)	(3,250)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>262,921</b>	<b>(85,481)</b>



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2021	Периода, приключващ на 30.09.2020
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(85,924)	(119,151)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,853)	(3,574)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	500	117
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(87,277)</b>	<b>(122,608)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,672)	(8,760)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(9,672)</b>	<b>(8,760)</b>
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	165,972	(216,849)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,097,672	2,023,273
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2,263,644</b>	<b>1,806,424</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩИ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2021

Всички суми са в хилевци български лева

	Емитиран и вносен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преопечен резерв	Резерви от преизчисление на чуждестранна лейност	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
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, нетно от данъци	-	-	-	3,037	-	-	-	3,037
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	3,037	-	-	56	14,792
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682 (91)	-	-	(33,682)	-	-
Други движения	-	-	-	15	-	-	(12)	(88)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020	127,130	110,470	301,042	28,854	-	11,699	5,523	584,718
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 септември 2021	-	-	-	-	-	30,647	70	30,717
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(3,312)	(2)	-	-	(3,314)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021	-	-	-	(3,312)	(2)	30,647	70	27,403
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-
Други движения	-	-	75	-	-	-	8	83
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021	127,130	110,470	326,294	13,390	(135)	30,647	5,495	613,291

Георги Костов  
Изпълнителен директор



Сава Стойнов  
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов  
Прокурист



Йордан Христов  
Главен счетоводител


