



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 ГОДИНА

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 31.12.2020 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и инвестиция в размер на 3,200 хил.лв. (100% от капитала) в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД.

АКТИВИ

Към 31.12.2020 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 6,928,881 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 8.33% или 532,751 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 339,957 хил. лв. или 5.16%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 27.61% от балансовото число на Групата, при 28.05% преди година и 24.22% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 2.71% от балансовото число, при дял от 3.63% преди година и 3.25% в края на предходното тримесечие. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации емитирани от правителството на Република Македония и от НБРМ, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 20.88% от активите, при 18.15% преди година и 21.40% в края на предходното тримесечие.

Към 31.12.2020 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 40.19% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 41.56% преди година и 41.93% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.46% от общата сума на активите й към 31.12.2020 г.

ПАСИВИ

Към 31.12.2020 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 6,342,055 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 8.86%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 5.63%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 8.52%, а спрямо предходното тримесечие нарастване с 5.52%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 586,826 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 581,285 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,541 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 2.95%, а спрямо края на предходното тримесечие с 0.36%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2020 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 21,805 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан спад с 35.10%.

Разходите за дейността на Групата към края на третото тримесечие на 2020 г. спадат с 1.57% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от 144,961 хил. лв.

В края на IV-то тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности. Исторически, показателите на банката за адекватност на капитала превишават значително минималните регулаторни изисквания, като Капиталовата база бива подсилвана чрез капитализиране на печалбата от дейността. Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитни институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, регулаторните капиталови изисквания към банките са да поддържат съотношение на Обща капиталова адекватност от минимум 8%.

Капиталовата адекватност на консолидирана основа на Групата към 31.12.2020 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 16.38%;
- Обща капиталова адекватност 17.11%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.12.2020 г. е:

- Ликвидно покритие (LCR) 382.82 %;

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието и с натрупване от началото на финансовата година и тяхното влияние върху финансовия резултат.

Във връзка с настъпилата втора вълна на коронавирус пандемия, наложените карантинни мерки и съответно предприетите от правителствата на отделни държави, ЕЦБ и Национални регулатори действия, случващи се и в момента, съществува висока степен на неопределеност и съответно не може да бъде надеждно оценен ефекта на всички тези събития върху дейността за 2020 г.

След издаване на Насоки от Европейския банков орган, БНБ одобри прилагането на дългов мораториум, даващ възможност за отсрочване на задължения на клиенти, чиято дейност е повлияна от коронавирус пандемията, без това да повлиява класификацията на кредитите от гледна точка тяхното реструктуриране. Мораториума е с ограничен срок на действие (до 6 месеца) и предоставя възможност на клиенти на банките, които са обслужвали своите задължения (просрочие до 90 дни) към 01.03.2020 г. да ползват гратисен период по плащания по кредити, с който се увеличава крайния матуритет на инструментите. Срокът, в който клиентите могат да заявят правата си по Мораториума е до 22.06.2020 г. В последствие срокът на Мораториума бе удължен до 22.09.2020 г.

В съответствие с издадените от Европейския Банков орган Насоки за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции, Централна кооперативна банка през 2020 година активно управляваше своя портфейл с необслужвани експозиции, като през 4-то тримесечие завърши процес по освобождаване от исторически дифолти и снижаване на делът на необслужваните кредити на индивидуална основа, както на портфейлно така и на подпортфейлно ниво под референтния праг на ЕБО от 5%. Това ще позволи на институцията да управлява своите портфейли през 2021 година в съответствие с насоките и указанията на ЕБО и БНБ и добрите практики в индустрията, като същевременно ще подпомага максимално своите клиенти при възстановяването на дейността им след наложените ограничения в дейността в резултат на пандемията.

С оглед на предприетите от различни правителства, динамични мерки за ограничаване на движението на хора и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли на Република България и държавите от ЕС и останалите държави търговски партньори на предприятията, Ръководството на Банката не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Банката, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансови активи на Групата и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката.

На 12.08.2020 г., в седалището на Банката - майка, в гр. София, се проведе Общо събрание на облигационерите на, на което бяха прие следните решения:

Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „Централна кооперативна банка” АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

Датата на падеж на облигационната емисия се променя от 10 години след датата на емитиране на 15 години. Дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2028 г.;

Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 3.6% годишно на 2.75% годишно, считано от 11.12.2020 г. (денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2020 г. лихвено плащане).

Съответно се променя текста на т. 4.3 от гл. „Условия на облигациите” от Проспекта:

Преди:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 36,00 (тридесет и шест) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро.

Става:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 27,50 (двадесет и седем евро и петдесет евроцента) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро”.

Периодът на олихвяване и датите на лихвените плащания (веднъж годишно на датата на падеж на емисията), както и периодът на конвертиране (по всяко време, при условие, че е подадено уведомление за конвертиране от Облигационер) са приложими съответно и без промяна през петгодишния период, за който се отсрочва падежът на облигационната емисия.

На 16.09.2020 г., в седалището на Банката - майка, в гр. София, се проведе Общо събрание на акционерите на Банката. По-съществените от приетите решения са следните:

- “Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2019 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2019 г. в размер на 34 241 682, 36 лв. (тридесет и четири милиона двеста четиридесет и една хиляди шестстотин осемдесет и два лева и 0,36ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

- “Приема доклада на одиторите “Делойт Одит” ООД и „Грант Торнтон“ ООД” за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на ЦКБ АД за 2019г.“

- “Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста на дружеството за дейността им през периода от 01.01.2019 г. до 31.12.2019 г.”

- „Приема разработената от Надзорния съвет на дружеството политика за възнагражденията на членовете на Надзорния и Управителния съвет на „Централна кооперативна банка” АД.“

- „Избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен одит

на индивидуалния и консолидираня финансови отчети на ЦКБ АД за годината, приключваща на 31.12.2019г.“

На 23.09.2020 г. след кратко боледуване почина председателя на управителния съвет на ЦКБ АД проф. Александър Асенов Воденичаров.

II. Информация за основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината.

Във време на настъпилата втора вълна на пандемия от коронавирус, частичен или пълен локдаун и спад на икономическа активност, Групата ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако въведените извънредни положения в страните от ЕС продължат твърде дълго и икономиките не се възстановят до средата на 2021.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажменти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през следващото тримесечие на годината настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на IV-то тримесечие на 2020 г. отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

IV Сделки със свързани лица.

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



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
Преценка 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	(132,978)	(204,341)
(Увеличение)/намаление на други активи	(3,704)	222
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	(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 рекласификация	-	-	-	(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



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония(Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Групата оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Групата в печалбата или загубата.

Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции, дългови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове. Дълговите инвестиции представляват емисия конвертируеми привилегировани акции. Групата взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, опции, като измененията в справедливата им стойност се отразява в печалбата или загубата.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати</i>	4 788
<i>Капиталови инвестиции</i>	259 093
<i>Дългови инвестиции</i>	3 771

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Групата оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Групата в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Групата прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава в друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

По отношение на капиталовите инвестиции Групата се е възползвала от възможността, при първоначалното признаване да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва от страна на Групата актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	14 273
<i>Дългови инструменти</i>	701 733

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

Групата оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия: а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Методът на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и при разпределяне и признаване на лихвените приходи или лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 463 289 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 2 784 460 хил.лв.

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат като финансови активи по стойност, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на четвъртото тримесечие на 2020г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

Сгради	4%	(25 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)

Транспортни средства	15%	(7 години)
Други активи	15%	(7 години)
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

През четвъртото тримесечие на 2020г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Групата като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения и се отчитат първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация. В отчета за финансовото състояние тези активи са представени като част от позиция Други активи

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Групата недвижими имоти /земя и сгради/, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. Като своя счетоводна политика относно последващото им отчитане, Групата приема модела на цената на придобиване в съответствие с изискванията на МСС 16. В тази връзка те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Амортизации се начисляват на придобитите като инвестиционни имоти сгради, като се прилага линейния метод. Годишната им амортизационна норма е 4% (25 години). Не се начисляват амортизации на придобитите като инвестиционни имоти земи.

2. Сделки със свързани лица

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов

ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 68 559 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 35 238 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 87 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 880 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 349 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През четвъртото тримесечие на 2020г. спрямо 31 декември 2019г. Групата не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През четвъртото тримесечие на 2020г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През четвъртото тримесечие на 2020г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2020г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2019г. с 8.33% и достига размер от 6 928 881 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 31.12.2020г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През четвъртото тримесечие на 2020г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През четвъртото тримесечие на 2020г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2020г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на четвъртото тримесечие на 2020г. спрямо 31.12.2019г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на увеличение на размера им спрямо 31.12.2019г., като увеличението е свързано с неусвоени ангажименти по кредити поети от страна на Групата. Към 31.12.2020г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 304 466 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор





ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информацията от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Долуподписаните Георги Косев Костов – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Сава Маринов Стойнов – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Йордан Борисов Христов – Гл. счетоводител на Централна кооперативна банка АД и Антон Филипов Филипов – директор за връзки с инвеститорите на Централна кооперативна банка АД и Йонко Дочков Петров – директор на дирекция „Анализ и управление на риска“ в Централна кооперативна банка АД:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

- а) комплектът финансови отчети за четвъртото тримесечие на 2020 година, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Централна кооперативна банка АД и на дружествата, включени в консолидацията.
- б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през четвъртото тримесечие на 2020 година и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, описание на основните рискове и несигурности, пред които са изправени дружествата, включени в консолидацията през останалата част от финансовата година, както и сключените големи сделки между свързани лица.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

ЙОНКО ПЕТРОВ
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА



ИНФОРМАЦИЯ

**СЪГЛАСНО ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 ОТ НАРЕДБА № 2 ОТ 17.09.2003 Г. ЗА
ПРОСПЕКТИТЕ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ И ДОПУСКАНЕ ДО
ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА ЦЕННИ КНИЖА
И ЗА РАЗКРИВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ, ЗА ФАКТИТЕ И
ОБСТОЯТЕЛСТВАТА, ПОДЛЕЖАЩИ НА РАЗКРИВАНЕ,
НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 Г.
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

1.1. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.2. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.3. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.4. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.5. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.6. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството	Не е налице такова обстоятелство.
1.7. Сключване или изпълнение на съществени сделки	През изтеклото тримесечие банката-майка не е сключвала или изпълнявала съществени сделки, извън обичайните за дейността си.
1.8. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие	Не са вземани такива решения.
1.9. (Отм. - ДВ, бр. 82 от 2007 г.).	-
1.10. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната	Няма промяна на одиторите на банката-майка.
1.11. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.12. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.13. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.14. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.15. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.16. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.17. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.18. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.19. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.20. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.21. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.22. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-

1.23. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.24. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.25. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.26. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.27. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.28. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.29. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.30. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството	Не е налице такова обстоятелство.
1.31. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.	Не е налице такова обстоятелство.
1.32. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.33. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.34. За емитенти - други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа	Няма такива обстоятелства.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО ЧЛ. 7 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 596/2014
НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА
ОТ 16 АПРИЛ 2014 ГОДИНА

относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията

Точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти:

През четвъртото тримесечие на 2020 г., на ръководството на Банката-майка не е била известна информация, която да не е била публично огласена, отнасяща се пряко или непряко до Централна кооперативна банка АД, ако публичното ѝ огласяване може да окаже съществено влияние върху цената на акциите на Централна кооперативна банка АД.

ГЕРОГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ver2.9

Банка	CECB9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	31.12.2020	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Заменя **ПРИЛОЖЕНИЕ III - ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО**

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО			
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ	Наименование на лист
ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]			
		Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]	
1.1	F 01.01	Балансов отчет: активи	F_01.01
1.2	F 01.02	Балансов отчет: пасиви	F_01.02
1.3	F 01.03	Балансов отчет: собствен капитал	F_01.03
2	F 02.00	Отчет за приходите и разходите	F_02.00
3	F 03.00	Отчет за всеобхватния доход	F_03.00
4.1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите	F_04.01
4.2.1	F 04.02.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	F_04.02.1
4.2.2	F 04.02.2	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	F_04.02.2
4.3.1	F 04.03.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	F_04.03.1
4.4.1	F 04.04.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	F_04.04.1
4.5	F 04.05	Подчинени финансови активи	F_04.05
5.1	F 05.01	Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти	F_05.01
6.1	F 06.01	Кредити и аванси, различни от държани за търгуване и търгуване на активи по продукти	F_06.01
7.1	F 07.01	Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE	F_07.00
	F 07.00	Разбивка на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване към нефинансови предприятия, по кодове по NACE	F_07.00
	F 07.01	Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи	F_07.01
	F 07.01	Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи	F_07.01
8.1	F 08.01	Разбивка на финансовите пасиви	F_08.01
8.2	F 08.02	Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите	F_08.02
9.1.1	F 09.01.1	Подчинени финансови пасиви	F_08.02
9.2	F 09.02	Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	F_09.01.1
10	F 10.00	Задбалансови експозиции: поети кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти	F_09.02
11.1	F 11.01	Получени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други получени ангажменти	F_10.00
11.3	F 11.03	Деривати — търговия и икономическо хеджиране	F_11.01
11.4	F 11.04	Отчитане на хеджирането	F_11.03
12.1	F 12.01	Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране	F_11.04
12.2	F 12.02	Недериватни хеджиращи инструменти: Разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране	F_12.01
13.1	F 13.01	Хеджирани позиции в хеджирания на справедлива стойност	F_12.02
13.2.1	F 13.02.1	Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	F_13.01
13.3.1	F 13.03.1	Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	F_13.02.1
14	F 14.00	Трансфери между фазите на обезценка (брутно представяне)	F_13.03.1
15	F 15.00	Получени обезпечения и гаранции	F_14.00
16.1	F 16.01	Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване	F_15.00
16.2	F 16.02	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата]	F_16.01
16.3	F 16.03	Нарупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение	F_16.02
16.4	F 16.04	Иерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност	F_16.03
16.4.1	F 16.04.1	Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	F_16.04
16.5	F 16.05	Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите	F_16.04.1
16.6	F 16.06	Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите	F_16.05
16.7	F 16.07	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти	F_16.06
17.1	F 17.01	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти	F_16.07
17.2	F 17.02	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по риск	F_17.01
17.3	F 17.03	Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти	F_17.02
18	F 18.00	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти	F_17.03
18.1	F 18.01	Печалби или загуби от отчитане на хеджиране	F_18.01
18.2	F 18.02	Печалби или загуби от отчитане на хеджиране	F_18.02
19	F 19.00	Обезценка на нефинансови активи	F_18.03
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Баланс	F_19.00
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Активи	F_19.00
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Задбалансови експозиции - поети кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти	F_19.00
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Пасиви и собствен капитал	F_19.00
		Информация за обслужваните и необслужваните експозиции	F_19.00
		Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции - кредити и аванси по сектор на контрагентите	F_19.00
		Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за кредити, обезпечени с недвижим имот	F_19.00
		Преструктурирани експозиции	F_19.00

ver2.9

Банка	СЕСВ9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	31.12.2020	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

с010

1.1 Активи

	Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
			част 1, параграф 27 от приложение V
			010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1	1 964 036
020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V	337 339
030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V	1 580 903
040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	45 794
050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9	17 053
060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	4 788
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	12 265
080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	0
090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	250 599
097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	246 828
098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	3 771
099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	0
120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	0
130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	716 006
142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	14 273
143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	701 733
144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	3 744 197
182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	463 289
183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	3 280 908
240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	0
250	Променни в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8	0
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква в) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	0
270	Материални активи		173 420
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	162 110
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	11 310
300	Нематериални активи	параграф 54, буква е) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ	14 167
310	Репутация	параграф Б67, буква а) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ	5 630
320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	8 537
330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1	412
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	6
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ	406
360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V	17 597
370	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква ъ) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V	31 394
380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1	6 928 881

ver2.9

Банка	СЕСВ9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	31.12.2020	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c010

1.2 Пасиви

	Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
			част 1, параграф 27 от приложение V
			010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	86
020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	86
030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	0
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	0
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	0
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	0
110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	6 327 549
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	6 257 036
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	25 451
140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	45 062
150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 26 от приложение V	0
160	Променливи в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8	0
170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	2 461
180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	1 458
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	0
200	Преструктуриране	параграф 71 и 84, буква а) от МСС 37	0
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	0
220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(е), (а); 9.5.5; 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	1 003
230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	0
240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1	502
250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	232
260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ	270
270	Акционерен капитал, платим при поискване	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V	0
280	Други пасиви	част 2, параграф 13 от приложение V	11 457
290	Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V	0
300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1	6 342 055

ver2.9

Банка	СЕСВ9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	31.12.2020	
Основа на прилагане	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	
		Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

с010

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	127 130
020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		127 130
030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	110 470
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	16 728
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		-405
100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		0
110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		0
120	Актьорски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква в) от МСС 19		-510
122	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
320	Промените в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква з) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 от МСФО 9; част 2, параграф 21 от приложение V		105
330	Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, параграф 22 от приложение V		0
340	Промените в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
350	Промените в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V		0
360	Промените в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промените в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		17 133
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточки i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V		0
140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21		0
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 7, буква з) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточки ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
155	Промените в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква г) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		17 133
165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, буква ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24В, буква б), подточка i)		0
170	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		0
200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		305 226
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0
230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		305 226
240	(-) Обратно изкупени собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	21 731
260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
270	Малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		5 541
280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
290	Други позиции		46	5 541
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1	46	586 826
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		6 928 881

ИМС 9	СЕСВ0790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	31.12.2020	
Основа на изчисление	консолидирана	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута: Хил. BGN

2. Отчет за приходите и разходите

010

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
			010	
010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	135 804
020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф 65, буква в) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		0
025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		0
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква в) от МСФО 7		0
041	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.2А		13 477
051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква в) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		122 327
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лиховен риск	Допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V		0
080	Други активи	част 2, параграф 36 от приложение V		0
085	Приходи от ливои по пасивите	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V		0
090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	17 371
100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф 65, буква в) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		0
110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква в) от МСФО 7		0
120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		10 734
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лиховен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V		0
140	(Други пасиви)	част 2, параграф 38 от приложение V		119
145	(Ливовни разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		6 518
150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	КМСФО 2, точка 11		0
160	Приходи от дивиденди	част 2, параграф 40 от приложение V	31	602
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) и параграф 65, буква в) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		198
175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф 65, буква в) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		4
191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V		400
192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V		0
200	Приходи от такси и комисионни	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	63 178
210	(Разходи за такси и комисионни)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	13 268
220	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	16	970
231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		715
241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		255
260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		0
270	Други			0
280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16	10 040
287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V		3 796
290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V	16, 45	0
300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	16	0
310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21		-11 469
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	18
340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	3 688
350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	233
355	ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			175 755
360	(Административни разходи)			99 026
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	51 757
380	(Други административни разходи)		16	47 269
385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		18 565
390	(Амортизации)	параграфи 102, 104 от МСС 1		27 051
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква в), буква и) от МСС 16		25 606
410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква в), подточка iv) от МСС 40		703
420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква в), буква vi) от МСС 38		782
425	Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	МСФО 9.5.4.3; допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V		-618
426	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 35й от МСФО 7		0
427	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35й от МСФО 7		-618
430	(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), в), ж) от МСС 1	9 12 43	-52
435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		
440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9.4.2.1(в); МСФО 9.62.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		-97
450	(Други провизии)			45
460	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка viii) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точки 51, 53 от приложение V	12	6 167
481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	-445
491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	6 812
510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36	16	20
530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква в), подточка vi) и vii) от МСС 16		0
540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 40		0
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква в), подточка vi) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква в), подточка iv) и v) от МСС 38		0
570	(Други)	параграф 126, букви а) и б) от МСС 36		20
580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		0
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
600	Печалба или (-) загуба от нетъргуеми активи и групи за осеобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, параграф 55 от приложение V		-85
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		24 235
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква а) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		2 430
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		21 805
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква да) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5; част 2, параграф 56 от приложение V		0
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		0
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточка i) и iv) от МСФО 5		0
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		21 805
680	Който се отнасят до малцинствени участия (неконтролирани участия)	параграф 81Б, буква б), подточка i) от МСС 1		74
690	Относите към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		21 731