

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Към 31.12.2021 | Към 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства и парични салда в Централната банка | 1,927,865 | 1,881,446 |
| Предоставени ресурси и аванси на банки | 170,300 | 182,350 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 356,982 | 359,672 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата | 302,045 | 276,698 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 2,885,406 | 2,556,846 |
| Други активи | 45,524 | 42,923 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 857,786 | 714,737 |
| Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност | 631,021 | 420,668 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 49,416 | 49,416 |
| Дълготрайни активи и активи с право на ползване | 140,583 | 142,003 |
| Инвестиционни имоти | 13,706 | 14,409 |
| ОБЩО АКТИВИ | 7,380,634 | 6,641,168 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | | |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| Депозити от банки | 52,841 | 66,092 |
| Задължения към други депозанти | 6,639,741 | 5,909,095 |
| Емитирани облигации | 25,450 | 25,451 |
| Провизии за задължения | 683 | 978 |
| Други задължения | 59,036 | 55,876 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 6,777,751 | 6,057,492 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Емитиран капитал | 127,130 | 127,130 |
| Премиен резерв | 110,470 | 110,470 |
| Резерви, включително неразпределена печалба | 329,432 | 308,968 |
| Преоценъчен резерв | 11,213 | 16,728 |
| Печалба за текущата година | 24,638 | 20,380 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 602,883 | 583,676 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | 7,380,634 | 6,641,168 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



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 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Период, приключващ на 31.12.2021 | Период, приключващ на 31.12.2020 |
|---|--|--|
| Приходи от лихви | 117,716 | 123,163 |
| Разходи за лихви | (12,338) | (13,149) |
| Нетен доход от лихви | 105,378 | 110,014 |
| Приходи от такси и комисиони | 65,607 | 58,405 |
| Разходи за такси и комисиони | (15,099) | (11,837) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 50,508 | 46,568 |
| Нетни печалби от операции с ценни книжа | 8,115 | 14,551 |
| Нетни печалби от промяна на валутни курсове | (2,122) | (11,780) |
| Други нетни приходи от дейността | 5,828 | 2,166 |
| Разходи за дейността | (134,372) | (133,427) |
| Реинтегрирани провизии за задължения | 296 | 92 |
| Нетни разходи за обезценки за несъбираемост | (6,255) | (5,485) |
| Печалба за периода преди данъчно облагане | 27,376 | 22,699 |
| Разходи за данъци | (2,738) | (2,270) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 24,638 | 20,429 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата: | | |
| Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (5,748) | (4,707) |
| Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата | | |
| Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | 233 | (9) |
| Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи | - | (190) |
| Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (5,515) | (4,906) |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ | 19,123 | 15,523 |
| Доход на акция (в лева) | 0.19 | 0.16 |
| Доход на акция с намалена стойност (в лева) | 0.19 | 0.15 |

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 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди български лева

| | Период, приключващ на 31.12.2021 | Период, приключващ на 31.12.2020 |
|--|--|--|
| Парични потоци от основна дейност | | |
| Печалба преди данъци | 27,376 | 22,699 |
| 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 | 2,689 | (56,594) |
| Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата | (17,513) | (16,387) |
| Придобиване на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно | (150,472) | (153,606) |
| Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти | (332,477) | (120,527) |
| Увеличение/(намаление) на други активи | (2,601) | 1276 |
| | (500,374) | (345,838) |
| Промяна в оперативните пасиви: | | |
| (Намаление)/увеличение на депозити от банки | (13,251) | 39,968 |
| Увеличение на задължения към други депозанти | 730,646 | 486,840 |
| Изменения на задължения за провизии | (295) | (185) |
| Увеличение/(Намаление) на други задължения | 507 | (4,125) |
| | 717,607 | 522,498 |
| Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци: | | |
| Нетна печалба от инвестиционна дейност | (7,834) | (13,493) |
| Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки | (3) | (10) |
| Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки | 1 | 152 |
| Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти | 3,917 | 6,258 |
| Увеличение/(Намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност | 432 | (470) |
| Увеличение/(Намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 1,908 | (445) |
| Намаление на провизии за задължения | (295) | (92) |
| Амортизация | 24,532 | 26,071 |
| Балансова стойност на отписани активи | (539) | (2,937) |
| Ефекти от амортизация на финансов пасив | -1 | 27 |
| | 22,118 | 15,061 |
| Изменение в отстрочените данъци | - | - |
| Платен данък печалба | (1,868) | (3,405) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | 264,859 | (211,015) |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | |
| Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно | (210,785) | (109,123) |
| Плащания за покупка на Дълготрайни активи | (6,739) | (3,288) |
| Постъпления от продажба на Дълготрайни активи | 624 | 2,865 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | (216,900) | (109,546) |
| Парични потоци от финансова дейност | | |
| Платени задължения по лизинг | (12,891) | (11,922) |
| Платени лихви по емитирани облигации | (699) | (915) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ | (13,590) | (12,837) |
| УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО | 34,369 | 88,632 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | 2,060,862 | 1,972,230 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 2,095,231 | 2,060,862 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 декември 2020 | - | - | - | - | 20,429 | 20,429 |
| Ефект от рекласификация | - | - | 4,184 | (4,184) | - | - |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020, нетно от данъци | - | - | - | (4,906) | - | (4,906) |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020 | - | - | - | (4,906) | 20,429 | 15,523 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 34,242 | - | (34,242) | - |
| Други движения | - | - | 2 | (1) | - | 1 |
| САЛДО КЪМ 31 Декември 2020 | 127,130 | 110,470 | 308,968 | 16,727 | 20,429 | 583,724 |
| САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021 | 127,130 | 110,470 | 308,968 | 16,728 | 20,380 | 583,676 |
| Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2021 | - | - | - | - | 24,638 | 24,638 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021, нетно от данъци | - | - | - | (5,515) | - | (5,515) |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021 | - | - | - | (5,515) | 24,638 | 19,123 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 20,380 | - | (20,380) | - |
| Други движения | - | - | 84 | - | - | 84 |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 | 127,130 | 110,470 | 329,432 | 11,213 | 24,638 | 602,883 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител