

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,963,552	1,912,743
Предоставени ресурси и аванси на банки	182,425	188,068
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	356,982	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	293,983	267,652
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,120,638	2,784,460
Други активи	52,299	49,404
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	859,107	716,006
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	687,185	463,289
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	166,445	172,184
Инвестиционни имоти	10,759	11,310
Нетекущи активи, държани за продажба	25	-
Репутация	5,630	5,630
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>7,699,030</b>	<b>6,930,418</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	52,893	66,052
Задължения към други депозанти	6,946,583	6,190,947
Емитирани облигации	25,450	25,451
Провизии за задължения	714	1,003
Други задължения	65,316	61,160
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>7,090,956</b>	<b>6,344,613</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	326,537	305,339
Преоценъчен резерв	11,765	16,702
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(133)	(133)
Печалба за текущата година	27,003	20,880
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	602,772	580,388
Неконтролиращо участие	5,302	5,417
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>608,074</b>	<b>585,805</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>7,699,030</b>	<b>6,930,418</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2021	Периода, приключващ на 31.12.2020
Приходи от лихви	130,297	135,804
Разходи за лихви	(16,046)	(17,371)
Нетен доход от лихви	114,251	118,433
Приходи от такси и комисиони	71,597	63,178
Разходи за такси и комисиони	(17,099)	(13,268)
Нетен доход от такси и комисиони	54,498	49,910
Нетни печалби от операции с ценни книжа	8,152	14,555
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(1,823)	(11,469)
Други нетни приходи от дейността	8,134	3,865
Разходи за дейността	(147,226)	(144,961)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(6,824)	(6,186)
Нетни разходи за обезценки на нетекущи активи	(6)	(8)
Нетни приходи за провизии за задължения	291	96
Печалба за периода преди данъчно облагане	29,447	24,235
Разходи за данъци	(2,451)	(2,430)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>26,996</b>	<b>21,805</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	(4,993)	(4,716)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	210	(9)
Преценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(154)	(190)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,937)	(4,915)
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>22,059</b>	<b>16,890</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(7)	74
Дял от печалбата за Банката-майка	27,003	21,731
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(7)	74
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	22,066	16,816
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.21	0.17
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.21	0.16

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов  
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2021	Периода, приключваща на 31.12.2020
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	29,447	24,235
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(123)	-
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,689	(56,594)
Увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(18,496)	(17,284)
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(150,472)	(153,604)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(340,638)	(132,978)
Увеличение на други активи	(1,838)	(3,704)
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	-	(36)
	(508,878)	(364,200)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(13,159)	39,940
(Намаление) на кредити от банки	-	(162)
Увеличение на задължения към други депозанти	755,636	486,277
Изменение на задължения за провизии	(289)	(99)
Увеличение /(намаление) на други задължения	4,156	(9,266)
	746,344	516,690
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(7,834)	(13,493)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	(14)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	1	152
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	4,460	6,967
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	454	(474)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,908	(445)
Намаление на провизии за задължения	(291)	(96)
Увеличение на коректив за обезценка на нетекущи активи	-	8
Амортизация	26,451	27,091
Балансова стойност на отписани активи	(539)	(2,937)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	(1)	27
	24,610	16,786
Платен данък печалба	(2,054)	(3,564)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>289,469</b>	<b>189,947</b>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2021	Периода, приключващ на 31.12.2020
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(224,340)	(106,262)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(6,958)	(3,531)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	624	2,865
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(230,674)</b>	<b>(106,928)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(12,891)	(11,922)
Платени лихви по емитирани облигации	(699)	(915)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(13,590)</b>	<b>(12,837)</b>
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	45,205	70,182
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>2,142,877</b>	<b>2,093,455</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов  
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премия резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Проецентиен резерв	Резерви от преизчисление на чуждестранна дейност	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 31 декември 2020	-	-	-	-	-	21,731	74	21,805
Ефект от рекласификация	-	-	4,184	(4,184)	-	-	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020, нетно от данъци	-	-	-	(4,915)	-	-	-	(4,915)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020	-	-	-	(4,915)	-	21,731	74	16,890
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682	-	-	(33,682)	-	-
Други движения	-	-	(91)	25	-	-	(12)	(78)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	127,130	110,470	305,226	16,728	-	21,731	5,541	586,826
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 31 декември 2021	-	-	-	-	-	27,003	(7)	26,996
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(4,937)	-	-	-	(4,937)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	(4,937)	-	27,003	(7)	22,059
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-
Други движения	-	-	318	-	-	-	(108)	210
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	127,130	110,470	326,537	11,765	(133)	27,003	5,302	608,074

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов  
Прокурор