

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	2,032,198	1,927,865
Предоставени ресурси и аванси на банки	138,248	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	355,812	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	235,491	302,045
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,986,147	2,888,459
Други активи	46,158	45,780
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	658,624	857,786
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	825,934	631,021
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	138,654	140,583
Инвестиционни имоти	13,530	13,706
ОБЩО АКТИВИ	7,480,212	7,383,943
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	45,370	52,840
Задължения към други депозанти	6,736,141	6,639,742
Емитирани облигации	25,623	25,450
Провизии за задължения	676	688
Други задължения	59,843	60,461
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6,867,653	6,779,181
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	355,360	329,432
Преоценъчен резерв	2,375	11,802
Печалба за текущата година	17,224	25,928
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	612,559	604,762
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,480,212	7,383,943

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.03.2022	Период, приключващ на 31.03.2021
Приходи от лихви	31,514	28,460
Разходи за лихви	(2,442)	(2,683)
Нетен доход от лихви	29,072	25,777
Приходи от такси и комисиони	16,466	14,532
Разходи за такси и комисиони	(3,943)	(3,237)
Нетен доход от такси и комисиони	12,523	11,295
Нетни печалби от операции с ценни книжа	12,028	2,730
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(3,819)	195
Други нетни приходи от дейността	844	688
Разходи за дейността	(31,669)	(26,983)
Разходи за провизии за задължения	12	12
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	147	(161)
Печалба за периода преди данъчно облагане	19,138	13,553
Разходи за данъци	(1,914)	(1,355)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	17,224	12,198
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(9,182)	(2,535)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(244)	(499)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(9,426)	(3,034)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	7,798	9,164
Доход на акция (в лева)	0.14	0.10
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.13	0.09

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 МАРТ 2022
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.03.2022	Период, приключващ на 31.03.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	19,138	13,553
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,229	390
Намаление/ (увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	73,272	(3,989)
Продажба на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	190,800	25,807
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(97,858)	(45,843)
(Увеличение)/намаление на други активи	(378)	370
	167,065	(23,265)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(7,470)	(17,773)
Увеличение на задължения към други депозанти	96,399	232,877
Изменения на задължения за провизии	(12)	(12)
Намаление на други задължения	(1,788)	(776)
	87,129	214,316
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6,718)	(2,165)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(4)	-
Намаление на коректив за обезценка на репо сделки	(59)	(21)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	170	153
Увеличение (намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	810	(16)
(Намаление) /увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(1,064)	45
Намаление на провизии за задължения	(12)	(12)
Амортизация	5,745	6,299
Балансова стойност на отписани активи	-	(225)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	173	172
	(959)	4,230
Изменение в отстрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	272,373	208,834
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(195,723)	(21,611)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,210)	(400)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	17	233
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(196,916)	(21,778)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3,160)	(3,195)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(3,160)	(3,195)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	72,297	183,861
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,095,231	2,060,862
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,167,528	2,244,723

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	308,968	16,728	-	20,380	583,676
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	-	-	12,198	12,198
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2021, нетно от данъци	-	-	-	(3,034)	-	-	(3,034)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	(3,034)	-	12,198	9,164
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,380	-	-	(20,380)	-
Други движения	-	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2021	127,130	110,470	329,348	13,693	-	12,198	592,839
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	329,432	11,802	-	25,928	604,762
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	-	-	17,224	17,224
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2022, нетно от данъци	-	-	-	(9,426)	-	-	(9,426)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,426)	-	17,224	7,798
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	25,928	-	-	(25,928)	-
Други движения	-	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2022	127,130	110,470	355,360	2,375	-	17,224	612,559

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител