

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	2,060,722	1,963,552
Предоставени ресурси и аванси на банки	151,033	182,425
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	355,812	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	228,194	293,983
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,220,077	3,120,638
Други активи	54,652	52,327
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	659,928	859,106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	879,272	687,185
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	164,316	168,723
Инвестиционни имоти	10,583	10,759
Нетекущи активи, държани за продажба	25	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	7,790,244	7,701,310
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	45,403	52,893
Задължения към други депозанти	7,037,329	6,946,583
Емитирани облигации	25,623	25,450
Провизии за задължения	702	713
Други задължения	64,633	67,722
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,173,690	7,093,361
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	353,359	326,297
Преоценъчен резерв	2,324	11,765
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(127)	(89)
Печалба за текущата година	17,944	26,965
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	611,100	602,538
Неконтролиращо участие	5,454	5,411
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	616,554	607,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,790,244	7,701,310

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2022	Периода, приключващ на 31.03.2021
Приходи от лихви	34,455	31,501
Разходи за лихви	(3,246)	(3,520)
Нетен доход от лихви	31,209	27,981
Приходи от такси и комисиони	17,724	15,775
Разходи за такси и комисиони	(4,395)	(3,692)
Нетен доход от такси и комисиони	13,329	12,083
Нетни печалби от операции с ценни книжа	12,174	2,732
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(3,737)	242
Други нетни приходи от дейността	1,318	1,112
Разходи за дейността	(34,434)	(29,799)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	77	(486)
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	12	12
Печалба за периода преди данъчно облагане	19,948	13,877
Разходи за данъци	(1,964)	(1,381)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	17,984	12,496
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(9,196)	(2,538)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(43)	31
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	(9,483)	(3,006)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	8,501	9,490
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	40	8
Дял от печалбата за Банката-майка	17,944	12,488
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	35	12
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	8,466	9,478
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.14	0.10
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.14	0.10

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2022	Периода, приключваща на 31.03.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	19,948	13,877
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, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	72,653	(4,537)
Продажба на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	190,802	25,709
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(99,685)	(48,483)
Увеличение на други активи	2,325	517
	<u>167,324</u>	<u>(26,404)</u>
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(7,490)	(17,753)
Увеличение на задължения към други депозанти	90,746	236,107
Изменение на задължения за провизии	(12)	(10)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(6,640)	232
	<u>76,604</u>	<u>218,576</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6,864)	(2,165)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(2)	-
Намаление на коректив за обезценка на репо сделки	(59)	(21)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	236	464
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	812	(2)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(1,064)	45
Намаление на провизии за задължения	(12)	(12)
Амортизация	5,981	6,553
Балансова стойност на отписани активи	-	(225)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	173	172
	<u>(799)</u>	<u>4,809</u>
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u>263,077</u>	<u>210,858</u>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2022	Периода, приключващ на 31.03.2021
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	(192,899)	(23,380)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,247)	(420)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	17	233
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(194,129)	(23,567)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3,160)	(3,195)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,160)	(3,195)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	65,788	184,096
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,142,718	2,097,672
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,208,506	2,281,768

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиян резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтролиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	305,339	16,702	(133)	20,880	580,388	5,417	585,805
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	-	-	12,488	12,488	8	12,496
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	(3,037)	27	-	(3,010)	4	(3,006)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	(3,037)	27	12,488	9,478	12	9,490
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-	-
Други движения	-	-	71	(1)	-	-	70	12	82
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2021	127,130	110,470	326,290	13,664	(106)	12,488	589,936	5,441	595,377
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	326,297	11,765	(89)	26,965	602,538	5,411	607,949
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	-	-	17,944	17,944	40	17,984
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,440)	(38)	-	(9,478)	(5)	(9,483)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,440)	(38)	17,944	8,466	35	8,501
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,965	-	-	(26,965)	-	-	-
Други движения	-	-	97	(1)	-	-	96	8	104
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2022	127,130	110,470	353,359	2,324	(127)	17,944	611,100	5,454	616,554

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурис

