

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 ЮНИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,805,602	1,927,865
Предоставени ресурси и аванси на банки	216,505	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	357,131	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	241,571	302,045
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,047,237	2,888,459
Други активи	57,252	45,780
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	398,573	857,786
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,140,315	631,021
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	135,581	140,583
Инвестиционни имоти	13,355	13,706
ОБЩО АКТИВИ	7,462,538	7,383,943
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	42,770	52,840
Задължения към други депозанти	6,716,997	6,639,742
Емитирани облигации	25,797	25,450
Провизии за задължения	627	688
Други задължения	58,987	60,461
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6,845,178	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	3,005	11,802
Печалба за текущата година	21,395	25,928
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	617,360	604,762
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,462,538	7,383,943

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.06.2022	Период, приключващ на 30.06.2021
Приходи от лихви	63,293	57,443
Разходи за лихви	(5,259)	(5,875)
Нетен доход от лихви	58,034	51,568
Приходи от такси и комисиони	34,993	30,600
Разходи за такси и комисиони	(9,116)	(7,057)
Нетен доход от такси и комисиони	25,877	23,543
Нетни печалби от операции с ценни книжа	10,489	6,145
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(6,668)	(448)
Други нетни приходи от дейността	3,094	4,403
Разходи за дейността	(67,930)	(61,766)
Разходи за провизии за задължения	61	49
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	815	(956)
Печалба за периода преди данъчно облагане	23,772	22,538
Разходи за данъци	(2,377)	(2,254)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	21,395	20,284
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(7,943)	(2,705)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(853)	560
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(8,796)	(2,145)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	12,599	18,139
Доход на акция (в лева)	0.17	0.16
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.16	0.16

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2022
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.06.2022	Период, приключващ на 30.06.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	23,772	22,538
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(91)	18,477
Намаление/ (увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	66,933	(2,082)
Продажба и рекласификация/(придобиване) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	451,724	(49,181)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(158,534)	(145,944)
Увеличение на други активи	(10,069)	(8,005)
	349,963	(186,735)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(10,070)	(14,746)
Увеличение на задължения към други депозанти	77,255	212,272
Изменения на задължения за провизии	(61)	(97)
Намаление на други задължения	(1,474)	(2,435)
	65,650	194,994
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6,459)	(4,817)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	-	1
Намаление на коректив за обезценка на репо сделки	(58)	(97)
(Намаление) /увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(244)	920
Увеличение (намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	794	(31)
(Намаление) /увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(1,307)	163
Намаление на провизии за задължения	(61)	(49)
Амортизация	11,480	12,327
Балансова стойност на отписани активи	-	(360)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	347	346
	4,492	8,403
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(1,248)	(968)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	442,629	38,232
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(510,088)	(57,374)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(2,282)	(994)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	62	398
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(512,308)	(57,970)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,379)	(6,371)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(6,379)	(6,371)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(76,058)	(26,109)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,095,231	2,060,862
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,019,173	2,034,753

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премияен 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 30 юни 2021	-	-	-	-	-	20,284	20,284
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2021, нетно от данъци	-	-	-	(2,145)	-	-	(2,145)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2021	-	-	-	(2,145)	-	20,284	18,139
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,380	-	-	(20,380)	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2021	127,130	110,470	329,348	14,583	-	20,284	601,815
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	329,432	11,802	-	25,928	604,762
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	-	-	21,395	21,395
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022, нетно от данъци	-	-	-	(8,796)	-	-	(8,796)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	(8,796)	-	21,395	12,599
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	25,928	-	-	(25,928)	-
Други движения	-	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2022	127,130	110,470	355,360	3,005	-	21,395	617,360

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител