

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2022	Периода, приключващ на 30.06.2021
Приходи от лихви	69,182	63,536
Разходи за лихви	(6,807)	(7,528)
Нетен доход от лихви	62,375	56,008
Приходи от такси и комисиони	37,556	33,012
Разходи за такси и комисиони	(9,991)	(8,018)
Нетен доход от такси и комисиони	27,565	24,994
Нетни печалби от операции с ценни книжа	10,654	6,195
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(6,500)	(331)
Други нетни приходи от дейността	2,936	5,329
Разходи за дейността	(77,670)	(67,441)
Нетни приходи/(разходи) за обезценки за несъбираемост	701	(1,416)
Нетни приходи за провизии за задължения	61	50
Разходи за обезценка на репутация	(5,630)	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	14,492	23,388
Разходи за данъци	(2,456)	(2,320)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>12,036</b>	<b>21,068</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	(7,963)	(2,712)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(43)	(2)
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	(8,859)	(2,154)
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>3,177</b>	<b>18,914</b>
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(360)	24
Дял от печалбата за Банката-майка	12,396	21,044
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(365)	23
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	3,542	18,891
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.09	0.17
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.09	0.17

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 ЮНИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2022	Към 31.12.2021
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,836,253	1,963,552
Предоставени ресурси и аванси на банки	226,673	182,425
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	357,131	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	234,245	293,983
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,280,095	3,120,638
Други активи	63,984	52,327
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	399,854	859,106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,189,911	687,185
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	157,078	168,723
Инвестиционни имоти	10,485	10,759
Нетекучи активи, държани за продажба	25	-
Репутация	-	5,630
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>7,755,734</b>	<b>7,701,310</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	42,750	52,893
Задължения към други депозанти	7,012,705	6,946,583
Емитирани облигации	25,797	25,450
Провизии за задължения	653	713
Други задължения	62,599	67,722
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>7,144,504</b>	<b>7,093,361</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	353,359	326,297
Преоценъчен резерв	2,948	11,765
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(127)	(89)
Печалба за текущата година	12,396	26,965
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	606,176	602,538
Неконтролиращо участие	5,054	5,411
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>611,230</b>	<b>607,949</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>7,755,734</b>	<b>7,701,310</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2022	Периода, приключваща на 30.06.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	14,492	23,388
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Увеличение/(намаление) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(91)	18,477
(Намаление)/увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	66,366	(4,101)
Продажба и рекласификация/(придобиване) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	451,793	(49,181)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(159,328)	(154,327)
Увеличение на други активи	(11,657)	(8,825)
	347,083	(197,957)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(10,143)	(14,760)
Увеличение на задължения към други депозанти	66,122	221,592
Изменение на задължения за провизии	(61)	(48)
(Намаление)/увеличение/ на други задължения	(5,123)	184
	50,795	206,968
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6,628)	(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	(129)	1,357
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	792	(8)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(1,306)	163
Намаление на провизии за задължения	(61)	(50)
Амортизация	15,841	12,837
Обезценка на репутация	5,630	-
Балансова стойност на отписани активи	(3,890)	(360)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	347	346
	10,538	9,372
Платен данък печалба	(1,327)	(1,034)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>421,581</b>	<b>40,737</b>



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2022	Периода, приключващ на 30.06.2021
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(503,518)	(61,072)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(2,356)	(1,014)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	62	398
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(505,812)</b>	<b>(61,688)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,379)	(6,371)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(6,379)</b>	<b>(6,371)</b>
<b>НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>(90,610)</b>	<b>(27,322)</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>2,142,718</b>	<b>2,097,672</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2,052,108</b>	<b>2,070,350</b>

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиян резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от придобити на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтролиращо участие	Общо
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021</b>	127,130	110,470	305,339	16,702	(133)	20,880	580,388	5,417	585,805
Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2021	-	-	-	-	-	21,044	21,044	24	21,068
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 юни 2021, нетно от данъци	-	-	-	(2,152)	(2)	-	(2,154)	-	(2,154)
<b>Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2021</b>	-	-	-	(2,152)	(2)	21,044	18,890	24	18,914
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-	-
Други движения	-	-	74	-	-	-	74	8	82
<b>САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2021</b>	127,130	110,470	326,293	14,550	(135)	21,044	599,352	5,449	604,801
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022</b>	127,130	110,470	326,297	11,765	(89)	26,965	602,538	5,411	607,949
Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	-	-	12,396	12,396	(360)	12,036
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	(8,816)	(38)	-	(8,854)	(5)	(8,859)
<b>Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022</b>	-	-	-	(8,816)	(38)	12,396	3,542	(365)	3,177
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,965	-	-	(26,965)	-	-	-
Други движения	-	-	97	(1)	-	-	96	8	104
<b>САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2022</b>	127,130	110,470	353,359	2,948	(127)	12,396	606,176	5,054	611,230

Георги Костов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител

