

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,829,517	1,927,865
Предоставени ресурси и аванси на банки	160,910	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	389,163	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	212,565	302,045
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,083,011	2,888,459
Други активи	50,718	45,780
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	388,613	857,786
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,299,809	631,021
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	131,957	140,583
Инвестиционни имоти	13,179	13,706
ОБЩО АКТИВИ	7,608,858	7,383,943
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	34,247	52,840
Задължения към други депозанти	6,870,200	6,639,742
Емитирани облигации	25,973	25,450
Провизии за задължения	312	688
Други задължения	56,485	60,461
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6,987,217	6,779,181
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премииен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	355,360	329,432
Преоценъчен резерв	3,215	11,802
Печалба за текущата година	25,466	25,928
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	621,641	604,762
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,608,858	7,383,943

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2022	Период, приключващ на 30.09.2021
Приходи от лихви	96,629	87,378
Разходи за лихви	(7,107)	(9,002)
Нетен доход от лихви	89,522	78,376
Приходи от такси и комисиони	54,217	47,460
Разходи за такси и комисиони	(14,280)	(11,054)
Нетен доход от такси и комисиони	39,937	36,406
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(364)	8,947
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(3,081)	87
Други нетни приходи от дейността	3,959	5,217
Разходи за дейността	(102,061)	(94,486)
Реинтегрирани провизии за задължения	376	50
Нетни приходи/(разходи) за обезценки за несъбираемост	8	(2,055)
Печалба за периода преди данъчно облагане	28,296	32,542
Разходи за данъци	(2,830)	(3,254)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	25,466	29,288
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(8,598)	(3,740)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	12	438
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(8,586)	(3,302)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	16,880	25,986
Доход на акция (в лева)	0.20	0.23
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.20	0.23

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

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

	Период, приключващ на 30.09.2022	Период, приключващ на 30.09.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	28,296	32,542
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	(32,280)	7,202
Намаление/ (увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	86,853	(8,198)
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	461,993	30,417
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(195,052)	(255,190)
Увеличение на други активи	(764)	(9,913)
	320,750	(235,682)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(18,593)	(13,527)
Увеличение на задължения към други депозанти	230,458	456,480
Изменения на задължения за провизии	(376)	(50)
Намаление на други задължения	(3,976)	(335)
	207,513	442,568
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност	2,627	(6,910)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(5)	(16)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	99	(39)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	500	1,887
Увеличение (намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	804	(50)
(Намаление) /увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(1,406)	273
Намаление на провизии за задължения	(376)	(50)
Амортизация	16,776	18,310
Балансова стойност на отписани активи	(269)	(438)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	523	523
	19,273	13,490
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(1,872)	(1,418)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	573,960	257,336
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(669,592)	(80,455)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(2,931)	(1,728)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	354	500
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(672,169)	(87,519)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,570)	(9,672)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(9,570)	(9,672)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(107,779)	160,145
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,095,231	2,060,862
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,987,452	2,221,007

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 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпре- делена печалба	Преоценъ- чен 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 септември 2021	-	-	-	-	-	29,288	29,288
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(3,302)	-	-	(3,302)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021	-	-	-	(3,302)	-	29,288	25,986
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,380	-	-	(20,380)	-
Други движения	-	-	1	-	-	-	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021	127,130	110,470	329,349	13,426	-	29,288	609,663
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	329,432	11,802	-	25,928	604,762
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	-	-	25,466	25,466
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022, нетно от данъци	-	-	-	(8,586)	-	-	(8,586)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,586)	-	25,466	16,880
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	25,928	-	-	(25,928)	-
Други движения	-	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	127,130	110,470	355,360	3,215	-	25,466	621,641

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

