

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,859,759	1,963,552
Предоставени ресурси и аванси на банки	169,690	182,425
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	389,163	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	215,127	293,983
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,321,347	3,120,638
Други активи	58,320	52,327
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	389,873	859,106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,349,624	687,185
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	153,574	168,723
Инвестиционни имоти	10,347	10,759
Нетекущи активи, държани за продажба	25	-
Репутация	-	5,630
ОБЩО АКТИВИ	7,916,849	7,701,310
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	34,226	52,893
Кредити от банки	1,749	-
Задължения към други депозанти	7,166,720	6,946,583
Емитирани облигации	35,838	25,450
Провизии за задължения	332	713
Други задължения	61,659	67,722
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,300,524	7,093,361
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премииен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	353,332	326,297
Преоценъчен резерв	3,144	11,765
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(5)	(89)
Печалба за текущата година	17,115	26,965
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	611,186	602,538
Неконтролиращо участие	5,139	5,411
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	616,325	607,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,916,849	7,701,310

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2022	Периода, приключващ на 30.09.2021
Приходи от лихви	105,572	96,529
Разходи за лихви	(9,410)	(11,492)
Нетен доход от лихви	96,162	85,037
Приходи от такси и комисиони	58,160	51,104
Разходи за такси и комисиони	(15,682)	(12,531)
Нетен доход от такси и комисиони	42,478	38,573
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(224)	8,983
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(2,825)	300
Други нетни приходи от дейността	4,314	6,694
Разходи за дейността	(114,705)	(102,995)
Нетни приходи/(разходи) за обезценки за несъбираемост	(205)	(2,571)
Нетни приходи за провизии за задължения	383	48
Разходи за обезценка на репутация	(5,630)	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	19,748	34,069
Разходи за данъци	(2,940)	(3,352)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	16,808	30,717
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(8,632)	(3,750)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	84	(2)
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	(8,536)	(3,314)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	8,272	27,403
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(307)	70
Дял от печалбата за Банката-майка	17,115	30,647
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(296)	70
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	8,568	27,333
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.13	0.24
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.13	0.24

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2022	Периода, приключваща на 30.09.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	19,748	34,069
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, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	76,362	(8,198)
Продажба и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	462,055	30,417
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(201,424)	(264,217)
Увеличение на други активи	(5,087)	(10,008)
Намаление на репутация	5,630	-
	305,256	(244,804)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(18,669)	(13,520)
Увеличение на задължения на кредити от банки	1,749	-
Увеличение на задължения към други депозанти	220,137	473,985
Изменение на задължения за провизии	(381)	(50)
Намаление на други задължения	(6,063)	(47)
	196,773	460,368
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	2,494	(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	715	2,391
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	802	(38)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(1,406)	273
Намаление на провизии за задължения	(383)	(48)
Амортизация	21,379	19,060
Обезценка на репутация	5,630	-
Балансова стойност на отписани активи	(269)	(438)
Увеличение и ефект от амортизация на финансов пасив	10,388	523
	39,444	14,758
Платен данък печалба	(1,982)	(1,470)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	559,239	262,921

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2022	Периода, приключващ на 30.09.2021
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(663,241)	(85,924)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,398)	(1,853)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	354	500
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(666,285)	(87,277)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,570)	(9,672)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(9,570)	(9,672)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(116,616)	165,972
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,142,718	2,097,672
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,026,102	2,263,644

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 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 30 септември 2021	-	-	-	-	-	30,647	30,647	70	30,717
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 септември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(3,312)	(2)	-	(3,314)	-	(3,314)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021	-	-	-	(3,312)	(2)	30,647	27,333	70	27,403
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-	-
Други движения	-	-	75	-	-	-	75	8	83
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021	127,130	110,470	326,294	13,390	(135)	30,647	607,796	5,495	613,291
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 30 септември 2022	-	-	-	-	-	17,115	17,115	(307)	16,808
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,620)	73	-	(8,547)	11	(8,536)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,620)	73	17,115	8,568	(296)	8,272
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,965	-	-	(26,965)	-	-	-
Други движения	-	-	70	(1)	11	-	80	24	104
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	127,130	110,470	353,332	3,144	(5)	17,115	611,186	5,139	616,325

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

