

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,954,353	1,927,865
Предоставени ресурси и аванси на банки	78,602	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	393,249	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	208,270	302,045
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,031,246	2,888,459
Други активи	45,372	45,780
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	443,641	857,786
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,431,661	631,021
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	130,073	140,583
Инвестиционни имоти	20,456	13,706
ОБЩО АКТИВИ	7,786,339	7,383,943
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	17,686	52,840
Задължения към други депозанти	7,045,300	6,639,742
Емитирани облигации	25,450	25,450
Провизии за задължения	454	688
Други задължения	58,200	60,461
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,147,090	6,779,181
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	358,751	329,432
Преоценъчен резерв	6,047	11,802
Печалба за текущата година	36,851	25,928
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	639,249	604,762
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,786,339	7,383,943

Сава Стайнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
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 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2022	Период, приключващ на 31.12.2021
Приходи от лихви	135,046	117,716
Разходи за лихви	(8,275)	(12,338)
Нетен доход от лихви	126,771	105,378
Приходи от такси и комисиони	73,724	65,607
Разходи за такси и комисиони	(19,042)	(15,099)
Нетен доход от такси и комисиони	54,679	50,508
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,951	8,115
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(6,072)	(2,122)
Други нетни приходи от дейността	7,834	5,828
Разходи за дейността	(144,028)	(134,372)
Реинтегрирани провизии за задължения	234	296
Нетни приходи/(разходи) за обезценки за несъбираемост	(2,423)	(6,255)
Печалба за периода преди данъчно облагане	40,946	27,376
Разходи за данъци	(4,095)	(2,738)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	36,851	24,638
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(6,703)	(5,748)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	948	233
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(5,755)	(5,515)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	31,096	19,123
Доход на акция (в лева)	0.25	0.19
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.25	0.19

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2022	Период, приключващ на 31.12.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	40,946	27,376
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	- (36,357)	- 2,689
Намаление/ (увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	96,007	(17,513)
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	415,046	(150,472)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(145,217)	(332,477)
Увеличение на други активи	(678)	(2,601)
	328,801	(500,374)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(35,154)	(13,251)
Увеличение на задължения към други депозанти	405,558	730,646
Изменения на задължения за провизии	(234)	(295)
Намаление(увеличение) на други задължения	(2,261)	507
	367,909	717,607
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(5,882)	(7,834)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(7)	(3)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	90	1
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,430	3,917
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	831	432
(Намаление) /увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(921)	1,908
Намаление на провизии за задължения	(234)	(295)
Амортизация	21,327	24,532
Балансова стойност на отписани активи	(418)	(539)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	-	(1)
	17,216	22,118
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(1,872)	(1,868)
	753,000	264,859
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	753,000	264,859
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(801,471)	(210,785)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,704)	(6,739)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	405	624
	(804,770)	(216,900)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(804,770)	(216,900)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(12,807)	(12,891)
Платени лихви по емитирани облигации	(699)	(699)
	(13,506)	(13,590)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(13,506)	(13,590)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(65,276)	34,369
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,095,231	2,060,862
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,029,955	2,095,231

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен 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
Ефект от промяна в счетоводна политика			3,391				3,391
ПРЕИЗЧИСЛЕНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	312,359	16,728	-	20,380	587,067
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	24,638	24,638
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(5,515)	-	-	(5,515)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	(5,515)	-	24,638	19,123
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,380	-	-	(20,380)	-
Други движения	-	-	84	-	-	-	84
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	127,130	110,470	332,823	11,213	-	24,638	606,274
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	332,823	11,802	-	25,928	608,153
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	36,851	36,851
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022, нетно от данъци	-	-	-	(5,755)	-	-	(5,755)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(5,755)	-	36,851	31,096
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	25,928	-	-	(25,928)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	127,130	110,470	358,751	6,047	-	36,851	639,249

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител