

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,983,943	1,963,552
Предоставени ресурси и аванси на банки	90,476	182,425
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	393,249	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	211,005	293,983
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,267,500	3,120,638
Други активи	52,694	52,327
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	446,510	859,106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,481,511	687,185
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	154,211	168,723
Инвестиционни имоти	19,908	10,759
Нетекущи активи, държани за продажба	20	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,106,657	7,701,310
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	17,673	52,893
Кредити от банки	-	-
Задължения към други депозанти	7,344,182	6,946,583
Емитирани облигации	35,370	25,450
Провизии за задължения	482	713
Други задължения	61,909	67,722
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,459,616	7,093,361
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	357,352	326,297
Преоценъчен резерв	7,981	11,765
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(3)	(89)
Печалба за текущата година	38,651	26,965
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	641,581	602,538
Неконтролиращо участие	5,460	5,411
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	647,041	607,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,106,657	7,701,310

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2022	Периода, приключващ на 31.12.2021
Приходи от лихви	147,161	130,297
Разходи за лихви	(11,412)	(16,046)
Нетен доход от лихви	135,749	114,251
Приходи от такси и комисиони	79,136	71,597
Разходи за такси и комисиони	(21,068)	(17,099)
Нетен доход от такси и комисиони	58,068	54,498
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,202	8,152
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(5,759)	(1,823)
Други нетни приходи от дейността	9,624	8,134
Разходи за дейността	(157,028)	(147,226)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,794)	(6,824)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(6)	(6)
Нетни приходи за провизии за задължения	232	291
Печалба за периода преди данъчно облагане	42,288	29,447
Разходи за данъци	(3,598)	(2,451)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	38,690	26,996
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(6,078)	(4,993)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	86	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,300	210
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(6)	(154)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(3,698)	(4,937)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	34,992	22,059
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	39	(7)
Дял от печалбата за Банката-майка	38,651	27,003
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	50	(7)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	34,942	22,066
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.30	0.21
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.30	0.21

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2022	Периода, приключваща на 31.12.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	42,288	29,447
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(18)	(123)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(36,357)	2,689
Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	88,860	(18,496)
Продажба и рекласификация(придобиване) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	415,046	(150,523)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(149,482)	(340,627)
Увеличение на други активи	(367)	(2,884)
	317,682	(509,964)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(35,220)	(13,158)
Увеличение на задължения към други депозанти	397,599	755,635
Изменение на задължения за провизии	(232)	(291)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(5,813)	5,430
	356,334	747,616
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(5,882)	(8,026)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(5)	1
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	90	1
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,803	4,461
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	827	454
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(921)	1,908
Намаление на провизии за задължения	(232)	(291)
Амортизация	22,267	26,929
Балансова стойност на отписани активи	(418)	(539)
Обезценка на нетекущи активи	6	6
Увеличение/(намаление) и ефект от амортизация на финансов пасив	9,920	(1)
	28,455	24,903
Платен данък печалба	(2,138)	(2,023)
	742,621	289,940
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	742,621	289,940

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2022	Периода, приключващ на 31.12.2021
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(795,157)	(224,349)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(4,228)	(6,958)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	405	624
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(798,980)	(230,683)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(914)	(721)
Платени задължения по лизинг	(12,807)	(13,416)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(13,721)	(14,137)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(70,080)	45,046
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,142,718	2,097,672
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,072,638	2,142,718

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всячки 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	Неконтролирано участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	305,339 4,090	16,702	(133)	20,880	580,388 4,090	5,417	585,805 4,090
Ефект от промяна в счетоводна политика									
ПРЕИЗЧИСЛЕНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	309,429	16,702	(133)	20,880	584,478	5,417	589,895
Печалба за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	27,003	27,003	(7)	26,996
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 декември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(4,937)	-	-	(4,937)	-	(4,937)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	(4,937)	-	27,003	22,066	(7)	22,059
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-	-
Други движения	-	-	318	-	-	-	318	(108)	210
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	127,130	110,470	330,627	11,765	(133)	27,003	606,862	5,302	612,164
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	330,387	11,765	(89)	26,965	606,628	5,411	612,039
Печалба за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	38,651	38,651	39	38,690
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(3,784)	75	-	(3,709)	11	(3,698)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(3,784)	75	38,651	34,942	50	34,992
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,965	-	-	(26,965)	-	-	-
Други движения	-	-	-	-	11	-	11	(1)	10
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	127,130	110,470	357,352	7,981	(3)	38,651	641,581	5,460	647,041

Никола Келев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител