

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	2,043,063	1,954,354
Предоставени ресурси и аванси на банки	90,692	78,584
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	409,651	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	190,475	208,270
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,041,076	3,031,140
Други активи	48,107	46,980
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	586,155	563,481
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,237,191	1,291,829
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	103,556	104,852
Активи с право на ползване	48,350	48,851
Инвестиционни имоти	23,497	23,497
ОБЩО АКТИВИ	7,871,229	7,794,503
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	19,397	17,686
Задължения към други депозанти	7,092,303	7,045,300
Емитирани облигации	25,623	25,450
Провизии за задължения	279	454
Други задължения	63,617	59,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,201,219	7,148,515
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	397,592	359,451
Проценъчен резерв	13,290	10,795
Печалба за текущата година	21,528	38,142
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	670,010	645,988
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,871,229	7,794,503

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

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 МАРТ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.03.2023	Период, приключващ на 31.03.2022
Приходи от лихви	40,236	31,514
Разходи за лихви	(750)	(2,442)
Нетен доход от лихви	39,486	29,072
Приходи от такси и комисиони	17,382	16,466
Разходи за такси и комисиони	(4,500)	(3,943)
Нетен доход от такси и комисиони	12,882	12,523
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,893	12,028
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(448)	(3,819)
Други нетни приходи от дейността	902	844
Разходи за дейността	(30,854)	(31,669)
Реинтегрирани провизии за задължения	175	12
(Разходи)/приходи за кредитни загуби по финансови активи	(116)	147
Печалба за периода преди данъчно облагане	23,920	19,138
Разходи за данъци	(2,392)	(1,914)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	21,528	17,224
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,355	(9,182)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	141	(244)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,496	(9,426)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	24,024	7,798
Доход на акция (в лева)	0.17	0.14
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.17	0.13

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2023
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.03.2023	Период, приключващ на 31.03.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	23,920	19,138
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	(16,448)	1,229
Намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	17,582	73,272
(Придобиване)/продажба на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(20,371)	190,800
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(9,799)	(97,858)
Увеличение на други активи	(1,127)	(378)
	(30,163)	167,065
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	1,711	(7,470)
Увеличение на задължения към други депозанти	47,003	96,399
Изменения на задължения за провизии	(175)	(12)
Увеличение/(намаление) на други задължения	2,148	(1,788)
	50,687	87,129
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност	213	(6,718)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	(4)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	46	(59)
(Намаление)/ увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(137)	170
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	13	810
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	193	(1,064)
Намаление на провизии за задължения	(175)	(12)
Амортизация	5,287	5,745
Балансова стойност на отписани активи	(6)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	173	173
	5,608	(959)
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	50,052	272,373
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба(придобиване) на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	54,625	(195,723)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(576)	(1,210)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	6	17
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	54,055	(196,916)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3,289)	(3,160)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(3,289)	(3,160)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	100,818	72,297
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,030,019	2,095,231
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,130,837	2,167,528

Никола Кедев
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 31 МАРТ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премия резерв	Резерви, вкл. неразпре- делена печалба	Преоценъ- чен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	333,232	11,802	-	26,218	608,852
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	-	-	17,224	17,224
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2022, нетно от данъци	-	-	-	(9,426)	-	-	(9,426)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,426)	-	17,224	7,798
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,218	-	-	(26,218)	-
Други движения	-	-	1	-	-	-	1
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2022	127,130	110,470	359,451	2,376	-	17,224	616,651
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2023	127,130	110,470	359,451	10,795	-	38,142	645,988
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	-	-	21,528	21,528
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2023, нетно от данъци	-	-	-	2,496	-	-	2,496
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	2,496	-	21,528	24,024
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,142	-	-	(38,142)	-
Други движения	-	-	(1)	(1)	-	-	(2)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023	127,130	110,470	397,592	13,290	-	21,528	670,010

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител