

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	2,068,045	1,983,943
Предоставени ресурси и аванси на банки	100,941	90,476
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	409,651	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	193,222	211,005
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,278,193	3,267,500
Други активи	55,810	54,252
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	587,416	564,743
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,284,532	1,341,679
Дълготрайни материални и нематериални активи	128,465	130,557
Активи с право на ползване	48,350	52,259
Инвестиционни имоти	19,908	19,904
Нетекущи активи, държани за продажба	20	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,180,183	8,115,197
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	19,459	17,673
Задължения към други депозанти	7,383,076	7,344,182
Емитирани облигации	35,382	35,370
Провизии за задължения	300	481
Други задължения	67,395	67,268
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,505,612	7,464,974
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	396,026	356,759
Преоценъчен резерв	13,290	11,858
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(132)	(2)
Печалба за текущата година	22,281	38,484
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	669,065	644,699
Неконтролиращо участие	5,506	5,524
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	674,571	650,223
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,180,183	8,115,197

Никола Кедев

Изпълнителен директор

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 МАРТ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2023	Периода, приключващ на 31.03.2022
Приходи от лихви	43,451	34,455
Разходи за лихви	(1,613)	(3,246)
Нетен доход от лихви	41,838	31,209
Приходи от такси и комисиони	18,781	17,724
Разходи за такси и комисиони	(4,966)	(4,395)
Нетен доход от такси и комисиони	13,815	13,329
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,905	12,174
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(315)	(3,737)
Други нетни приходи от дейността	1,407	1,318
Разходи за дейността	(33,887)	(34,434)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(173)	77
Нетни приходи за провизии за задължения	182	12
Печалба за периода преди данъчно облагане	24,772	19,948
Разходи за данъци	(2,424)	(1,964)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	22,348	17,984
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,358	(9,196)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(135)	(43)
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	2,364	(9,483)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	24,712	8,501
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	67	40
Дял от печалбата за Банката-майка	22,281	17,944
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	50	35
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	24,662	8,466
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.18	0.14
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.18	0.14

Никола Кедев

Изпълнителен директор



Сави Стойков

Изпълнителен директор

Йордан Христов

Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2023	Периода, приключваща на 31.03.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	24,772	19,948
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	8	-
(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	17,558	72,653
(Придобиване)/продажба на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(20,563)	190,802
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(10,615)	(99,685)
(Увеличение)/намаление на други активи	(1,558)	2,325
	(31,618)	167,324
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	1,786	(7,490)
Увеличение на задължения към други депозанти	38,894	90,746
Изменение на задължения за провизии	(181)	(12)
Намаление на други задължения	1,938	(6,640)
	42,437	76,604
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност	225	(6,864)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(1)	(2)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	46	(59)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(78)	236
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	13	812
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	193	(1,064)
Намаление на провизии за задължения	(181)	(12)
Амортизация	5,521	5,981
Балансова стойност на отписани активи	(6)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	173	173
	5,905	(799)
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	41,496	263,077

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2022	Периода, приключващ на 31.03.2022
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба/(придобиване) на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	57,134	(192,899)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(576)	(1,247)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	24	17
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	56,582	(194,129)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3,289)	(3,160)
Платени лихви по емитирани облигации	(215)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,504)	(3,160)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	94,574	65,788
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,071,158	2,142,718
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,165,732	2,208,506

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиян резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от приращване на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтролиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	329,642	11,765	(89)	27,129	606,047	5,411	611,458
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	-	-	17,944	17,944	40	17,984
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,440)	(38)	-	(9,478)	(5)	(9,483)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,440)	(38)	17,944	8,466	35	8,501
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	27,129	-	-	(27,129)	-	-	-
Други движения	-	-	97	(1)	-	-	96	8	104
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2022	127,130	110,470	356,868	2,324	(127)	17,944	614,609	5,454	620,063
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023	127,130	110,470	356,759	11,858	(2)	38,484	644,699	5,524	650,223
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	-	-	22,281	22,281	67	22,348
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	2,499	(118)	-	2,381	(17)	2,364
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	2,499	(118)	22,281	24,662	50	24,712
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,484	-	-	(38,484)	-	-	-
Други движения	-	-	783	(1,067)	(12)	-	(296)	(68)	(364)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023	127,130	110,470	396,026	13,290	(132)	22,281	669,065	5,506	674,571

Никола Келев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

