

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,771,206	1,954,354
Предоставени ресурси и аванси на банки	139,906	78,584
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	437,048	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	210,325	208,270
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,064,303	3,031,140
Други активи	58,068	46,980
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	507,946	563,481
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,481,330	1,291,829
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	102,928	104,852
Активи с право на ползване	45,222	48,851
Инвестиционни имоти	23,497	23,497
ОБЩО АКТИВИ	7,891,195	7,794,503
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	16,626	17,686
Задължения към други депозанти	7,076,793	7,045,300
Емитирани облигации	25,797	25,450
Провизии за задължения	354	454
Други задължения	63,649	59,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,183,219	7,148,515
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	397,699	359,451
Преоценъчен резерв	31,195	10,795
Печалба за текущата година	41,482	38,142
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	707,976	645,988
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,891,195	7,794,503

Никола Келев
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 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.06.2023	Период, приключващ на 30.06.2022
Приходи от лихви	83,701	63,293
Разходи за лихви	(1,437)	(5,259)
Нетен доход от лихви	82,264	58,034
Приходи от такси и комисиони	35,795	34,993
Разходи за такси и комисиони	(9,756)	(9,116)
Нетен доход от такси и комисиони	26,039	25,877
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,459	10,489
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(2,062)	(6,668)
Други нетни приходи от дейността	3,128	3,094
Разходи за дейността	(67,055)	(67,930)
Разходи за провизии за задължения	100	61
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,782)	815
Печалба за периода преди данъчно облагане	46,091	23,772
Разходи за данъци	(4,609)	(2,377)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	41,482	21,395
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка и рекласификация на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,290	(7,943)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	111	(853)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,401	(8,796)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЫЦИ	61,883	12,599
Доход на акция (в лева)	0.49	0.17
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.49	0.16

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2023
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.06.2023	Период, приключващ на 30.06.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	46,091	23,772
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(43,993)	(91)
Намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3,459	66,933
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	75,431	451,724
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(35,139)	(158,534)
Увеличение на други активи	(11,088)	(10,069)
	(11,330)	349,963
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(1,060)	(10,070)
Увеличение на задължения към други депозанти	31,493	77,255
Изменения на задължения за провизии	(100)	(61)
Увеличение/(намаление) на други задължения	4,510	(1,474)
	34,843	65,650
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(5,514)	(6,459)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	-
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	194	(58)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,976	(244)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	106	794
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	505	(1,307)
Намаление на провизии за задължения	(100)	(61)
Амортизация	10,225	11,480
Балансова стойност на отписани активи	(715)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	347	347
	7,025	(4,492)
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(1,200)	(1,248)
	75,429	433,645
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(189,607)	(510,088)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,565)	(2,282)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	505	62
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(190,667)	(512,308)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,603)	(6,379)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(6,603)	(6,379)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(121,841)	(85,042)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,030,019	2,095,231
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,908,178	2,010,189

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 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен 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 30 юни 2022	-	-	-	-	-	21,395	21,395
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022, нетно от данъци	-	-	-	(8,796)	-	-	(8,796)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	(8,796)	-	21,395	12,599
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,218	-	-	(26,218)	-
Други движения	-	-	(1)	-	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2022	127,130	110,470	359,449	3,006	-	21,395	621,450
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2023	127,130	110,470	359,451	10,795	-	38,142	645,988
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	-	-	41,482	41,482
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2023, нетно от данъци	-	-	-	20,401	-	-	20,401
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	20,401	-	41,482	61,883
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,142	-	-	(38,142)	-
Други движения	-	-	106	(1)	-	-	105
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2023	127,130	110,470	397,699	31,195	-	41,482	707,976

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител