

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,800,770	1,983,943
Предоставени ресурси и аванси на банки	146,420	90,476
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	437,048	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	212,349	211,005
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,301,246	3,267,500
Други активи	66,885	54,252
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	509,079	564,743
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,530,949	1,341,679
Дълготрайни материални и нематериални активи	126,699	130,557
Активи с право на ползване	48,356	52,259
Инвестиционни имоти	21,668	19,904
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,207,099	8,115,197
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	16,739	17,673
Задължения към други депозанти	7,370,452	7,344,182
Емитирани облигации	35,613	35,370
Провизии за задължения	376	481
Други задължения	71,581	67,268
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,494,761	7,464,974
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	395,760	356,759
Преоценъчен резерв	31,851	11,858
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(84)	(2)
Печалба за текущата година	41,572	38,484
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	706,699	644,699
Неконтролиращо участие	5,639	5,524
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	712,338	650,223
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,207,099	8,115,197

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 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2023	Периода, приключващ на 30.06.2022
Приходи от лихви	90,358	69,182
Разходи за лихви	(3,276)	(6,807)
Нетен доход от лихви	87,082	62,375
Приходи от такси и комисиони	38,610	37,556
Разходи за такси и комисиони	(10,756)	(9,991)
Нетен доход от такси и комисиони	27,854	27,565
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,543	10,654
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(1,831)	(6,500)
Други нетни приходи от дейността	2,799	2,936
Разходи за дейността	(73,438)	(77,670)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,737)	701
Нетни приходи за провизии за задължения	106	12
Разходи за обезценка на репутация	-	(5,630)
Печалба за периода преди данъчно облагане	46,378	14,443
Разходи за данъци	(4,679)	(2,456)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	41,699	11,987
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Преценка и рекласификация на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,293	(7,963)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(94)	(43)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	217	(853)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,416	(8,859)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	62,115	3,128
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	127	(360)
Дял от печалбата за Банката-майка	41,572	12,347
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	115	(365)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	62,000	3,493
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.32	0.09
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.32	0.09

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 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2023	Периода, приключваща на 30.06.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	46,378	14,492
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	4,242	66,366
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	75,427	451,793
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(35,681)	(159,328)
Увеличение на други активи	(13,016)	(11,657)
	<u>(13,021)</u>	<u>347,083</u>
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(934)	(10,143)
Увеличение на задължения към други депозанти	26,270	66,122
Изменение на задължения за провизии	(105)	(61)
Увеличение/(намаление) на други задължения	3,140	(5,123)
	<u>28,371</u>	<u>50,795</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(5,586)	(6,628)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(3)	-
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	194	(58)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,935	(129)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	106	792
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	505	(1,306)
Намаление на провизии за задължения	(106)	(61)
Амортизация	10,678	15,841
Обезценка на репутация	-	5,630
Балансова стойност на отписани активи	(715)	(3,890)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	243	347
	<u>7,251</u>	<u>10,538</u>
Платен данък печалба	(1,252)	(1,327)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u><u>67,727</u></u>	<u><u>421,581</u></u>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.06.2023	Периода, приключващ на 30.06.2022
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	(189,775)	(503,518)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(2,025)	(2,356)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	505	62
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(191,295)	(505,812)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,603)	(6,379)
Платени лихви по емитирани облигации	(215)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(6,818)	(6,379)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(130,386)	(90,610)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,071,158	2,142,718
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,940,772	2,052,108

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиян резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Проецентиен 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 2022	127,130	110,470	329,642	11,765	(89)	27,129	606,047	5,411	611,458
Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	-	-	12,347	12,347	(360)	11,987
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	(8,816)	(38)	-	(8,854)	(5)	(8,859)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	(8,816)	(38)	12,347	3,493	(365)	3,128
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 30 ЮНИ 2022	127,130	110,470	356,868	2,948	(127)	12,347	609,636	5,054	614,690
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 30 юни 2023	-	-	-	-	-	41,572	41,572	127	41,699
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	20,510	(82)	-	20,428	(12)	20,416
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	20,510	(82)	41,572	62,000	115	62,115
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,484	-	-	(38,484)	-	-	-
Описване на процентни резерви на имоти, машини и съоръжения	-	-	411	(411)	-	-	-	-	-
Други движения	-	-	106	(106)	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2023	127,130	110,470	395,760	31,851	(84)	41,572	706,699	5,639	712,338

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

