

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 МАРТ 2024

	Към 31.03.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,973,098	2,022,320
Предоставени ресурси и аванси на банки	178,638	154,593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	442,945	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	226,742	221,397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,246,874	3,260,513
Други активи	48,952	50,793
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	710,696	608,190
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,700,902	1,548,255
Дълготрайни материални и нематериални активи	132,115	131,951
Активи с право на ползване	39,144	43,384
Инвестиционни имоти	45,545	44,662
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,751,281	8,533,408
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	16,148	19,756
Задължения към други депозанти	7,834,170	7,646,767
Емитирани облигации	35,459	35,391
Провизии за задължения	380	332
Други задължения	73,486	70,734
ОБЩО ПАСИВИ	7,959,643	7,772,980
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	481,836	395,356
Преоценъчни резерви	36,791	35,506
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(3)	(3)
Печалба за текущата година	29,714	86,277
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	785,938	754,736
Неконтролиращо участие	5,700	5,692
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	791,638	760,428
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8,751,281	8,533,408

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

	Период, приключващ на 31.03.2024	Период, приключващ на 31.03.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	57,609	43,451
Разходи за лихви	(2,174)	(1,613)
Нетен доход от лихви	55,435	41,838
Приходи от такси и комисиони	18,872	18,781
Разходи за такси и комисиони	(5,894)	(4,966)
Нетен доход от такси и комисиони	12,978	13,815
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,631	1,905
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(406)	(315)
Други нетни приходи от дейността	1,270	1,407
Разходи за дейността	(36,478)	(33,887)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(48)	182
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(1,359)	(173)
Печалба за периода преди данъци	33,023	24,772
Разходи за данъци върху дохода	(3,271)	(2,424)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	29,752	22,348
Друга всеобхватна печалба		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,072	2,358
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	-	(135)
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	213	141
Общо друга всеобхватна печалба	1,285	2,364
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	31,037	24,712
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	38	67
Дял от печалбата на Банквата-майка	29,714	22,281
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	38	50
Дял от общия всеобхватен доход на Банквата-майка	30,999	24,662
Доход на акция на акционерите на Банквата-майка (в лева)	0.23	0.18
Доход на акция на акционерите на Банквата-майка с намалена стойност (в лева)	0.22	0.18

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

	Период, приключващ на 31.03.2024	Период, приключващ на 31.03.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	33,023	24,772
Промяна в оперативните активи (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(6)	8
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,199)	(16,448)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(3,778)	17,558
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(101,906)	(20,563)
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	13,377	(10,615)
Увеличение на други активи	(1,841)	(1,558)
Общо промяна в оперативните активи	(95,353)	(31,618)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(3,608)	1,786
Увеличение на задължения към други депозанти	187,403	38,894
Изменения на задължения за провизии	48	(181)
Увеличение на други задължения	4,866	1,938
Общо промяна в оперативните пасиви	188,709	42,437
Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(1,567)	225
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	6	(1)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(26)	46
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	262	(78)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	3	13
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,114	193
Изменение на провизии за задължения	48	(181)
Амортизация	5,420	5,521
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(509)	(6)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	227	173
Общо други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци	4,978	5,905
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	131,357	41,496

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Период, приключващ на 31.03.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 31.03.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност (Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(152,650)	57,134
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(1,625)	(576)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	557	24
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(153,718)	56,582
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3,221)	(3,289)
Платени лихви по емитирани облигации	(215)	(215)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(3,436)	(3,504)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	(25,797)	94,574
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,174,269	2,071,158
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,148,472	2,165,732

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

в хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв преизчисление на чуждестранна дейност година	Резерв от Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтр олиращо участие	Общо
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
Друг всеобхватен доход 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)	24,662	50	24,712
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	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	22,281	669,065	5,506	674,571
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	127,130	110,470	395,356	35,506	(3) 86,277	754,736	5,692	760,428
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2024	-	-	-	-	- 29,714	29,714	38	29,752
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2024	-	-	-	1,285	-	1,285	-	1,285
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024	-	-	-	1,285	-	30,999	38	31,037
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86,277	-	- (86,277)	-	-	-
Други движения	-	-	203	-	-	203	(30)	173
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024	127,130	110,470	481,836	36,791	(3) 29,714	785,938	5,700	791,638

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

