

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2024

	Към 30.06.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 593,808	1,982,986
Предоставени ресурси и аванси на банки	375,983	146,278
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	445,456	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	230,299	219,280
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,054,379	3,022,586
Други активи	59,466	42,168
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	746,708	606,942
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,963,455	1,482,919
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	107,574	106,799
Активи с право на ползване	38,245	40,468
Инвестиционни имоти	48,255	48,255
ОБЩО АКТИВИ	8,713,044	8,189,817
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	12,721	14,087
Задължения към други депозанти	7,801,810	7,333,708
Емитирани облигации	25,918	25,463
Провизии за задължения	314	310
Други задължения	62,871	61,322
ОБЩО ПАСИВИ	7,903,634	7,434,890
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	483,297	397,706
Преоценъчни резерви	35,434	34,412
Печалба за текущата година	53,079	85,209
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	809,410	754,927
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8,713,044	8,189,817

Никола Кедев
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 2024

	Период, приключващ на 30.06.2024	Период, приключващ на 30.06.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	108,935	83,701
Разходи за лихви	(1,559)	(1,437)
Нетен доход от лихви	107,376	82,264
Приходи от такси и комисиони	36,206	35,795
Разходи за такси и комисиони	(11,635)	(9,756)
Нетен доход от такси и комисиони	24,571	26,039
Нетни (загуби)/печалби от операции с ценни книжа	(681)	6,459
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(1,124)	(2,062)
Други нетни приходи от дейността	3,507	3,128
Разходи за дейността	(72,878)	(67,055)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(4)	100
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(1,790)	(2,782)
Печалба за периода преди данъци	58,977	46,091
Разходи за данъци върху дохода	(5,898)	(4,609)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	53,079	41,482
Друга всеобхватна печалба		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,384	20,290
<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	25	111
Общо друга всеобхватна печалба	1,409	20,401
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	54,488	61,883
Доход на акция		
Основен доход на акция (в лева)	0.42	0.33
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.40	0.33

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 2024

	Период, приключващ на 30.06.2024	Период, приключващ на 30.06.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	58,977	46,091
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,821)	(43,993)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(12,578)	3,459
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(141,330)	75,431
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(31,869)	(35,139)
Увеличение на други активи	(17,298)	(11,088)
	(206,896)	(11,330)
Общо промяна в оперативните активи		
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(1,366)	(1,060)
Увеличение на задължения към други депозанти	468,102	31,493
Изменения на задължения за провизии	4	(100)
Увеличение на други задължения	1,549	4,510
	468,289	34,843
Общо промяна в оперативните пасиви		
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност	1,559	(5,514)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	5	1
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	85	194
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	76	1,976
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	60	106
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,564	505
Изменение на провизии за задължения	4	(100)
Амортизация	10,487	10,225
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(1,720)	(715)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	455	347
	12,575	7,025
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци		
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(4,786)	(1,200)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	328,159	75,429

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 2024 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

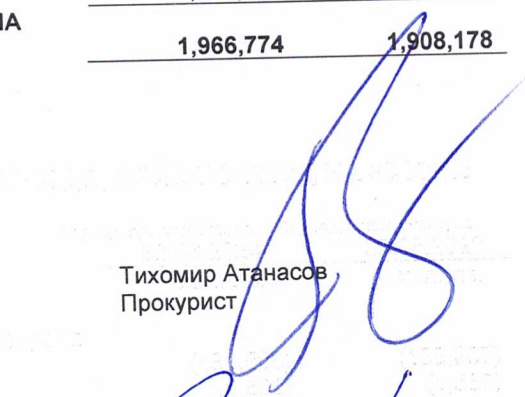
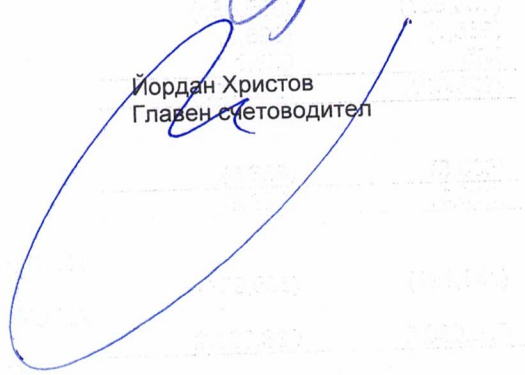
	Период, приключващ на 30.06.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 30.06.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(480,596)	(189,607)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(2,580)	(1,565)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1,850	505
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(481,326)	(190,667)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,389)	(6,603)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(6,389)	(6,603)
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(159,556)	(121,841)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,126,330	2,030,019
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,966,774	1,908,178


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 2024

В хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 1 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
Друга всеобхватна печалба 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
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	38,248	(1)	(38,142)	105
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2023	127 130	110 470	397,699	31,195	41,482	707,976
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	127,130	110,470	397,706	34,412	85,209	754,927
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2024	-	-	-	-	53,079	53,079
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2024, нетно от данъци	-	-	-	1,409	-	1,409
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2024	-	-	-	1,409	53,079	54,488
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	85,205	(1)	(85,209)	(5)
Ефект от отписване на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	386	(386)	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2024	127,130	110,470	483,297	35,434	53,079	809,410

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител