

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2024

	Към 30.06.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,634,703	2,022,320
Предоставени ресурси и аванси на банки	383,506	154,593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	445,456	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	231,688	221,397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,292,867	3,260,513
Други активи	63,091	50,793
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	738,720	608,190
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	2,047,266	1,548,255
Дълготрайни материални и нематериални активи	131,458	131,951
Активи с право на ползване	38,245	43,384
Инвестиционни имоти	45,545	44,662
Репутация	5,630	5,630
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>9,058,175</b>	<b>8,533,408</b>
<b>ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити от банки	12,736	19,756
Задължения към други депозанти	8,132,425	7,646,767
Емитирани облигации	25,918	35,391
Провизии за задължения	336	332
Други задължения	71,979	70,734
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>8,243,394</b>	<b>7,772,980</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	481,620	395,356
Преоценъчни резерви	36,717	35,506
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(3)	(3)
Печалба за текущата година	53,096	86,277
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА</b>	<b>809,030</b>	<b>754,736</b>
Неконтролиращо участие	5,751	5,692
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>814,781</b>	<b>760,428</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>9,058,175</b>	<b>8,533,408</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис



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 2024

	Период, приключващ на 30.06.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 30.06.2023 хил. лв.
Приходи от лихви	117,120	90,358
Разходи за лихви	(4,503)	(3,276)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>112,617</b>	<b>87,082</b>
Приходи от такси и комисиони	39,149	38,610
Разходи за такси и комисиони	(12,818)	(10,756)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>26,331</b>	<b>27,854</b>
Нетни (загуби)/печалби от операции с ценни книжа	(567)	6,543
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(897)	(1,831)
Други нетни приходи от дейността	3,264	2,799
Разходи за дейността	(79,560)	(73,438)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(4)	106
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(2,023)	(2,737)
<b>Печалба за периода преди данъци</b>	<b>59,161</b>	<b>46,378</b>
Разходи за данъци върху дохода	(5,972)	(4,679)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>53,189</b>	<b>41,699</b>
<b>Друга всеобхватна печалба</b>		
<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	1,384	20,293
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	-	(94)
<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	217
<b>Общо друга всеобхватна печалба</b>	<b>1,409</b>	<b>20,416</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>54,598</b>	<b>62,115</b>
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	93	127
Дял от печалбата на Банката-майка	53,096	41,572
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	93	115
Дял от общия всеобхватен доход на Банката-майка	54,505	62,000
Доход на акция на акционерите на Банката-майка (в лева)	0.42	0.32
Доход на акция на акционерите на Банката-майка с намалена стойност (в лева)	0.40	0.32

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 2024

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	30.06.2024	30.06.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	59,161	46,378
Промяна в оперативните активи (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
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	(11,736)	4,242
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(141,330)	75,427
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(32,667)	(35,681)
Увеличение на други активи	(10,192)	(13,016)
<b>Общо промяна в оперативните активи</b>	<b>(199,746)</b>	<b>(13,021)</b>
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(7,020)	(934)
Увеличение на задължения към други депозанти	485,658	26,270
Изменения на задължения за провизии	4	(105)
Увеличение на други задължения	1,245	3,140
<b>Общо промяна в оперативните пасиви</b>	<b>479,887</b>	<b>28,371</b>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (загуба)/печалба от инвестиционна дейност	1,445	(5,586)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	(3)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	85	194
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	313	1,935
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	(106)
Изменение на провизии за задължения	10,915	10,678
Амортизация	(1,720)	(715)
Промени в балансовата стойност на отписани активи	455	243
Ефекти от амортизация на финансов пасив		
<b>Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци</b>	<b>13,122</b>	<b>7,251</b>
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(4,860)	(1,252)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>347,564</b>	<b>67,727</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист




Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

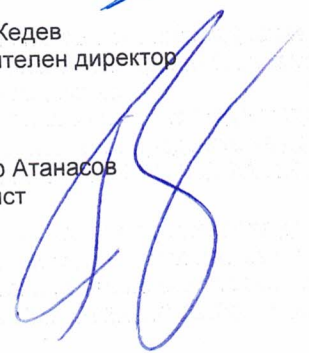
Йордан Христов  
Главен счетоводител

**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**

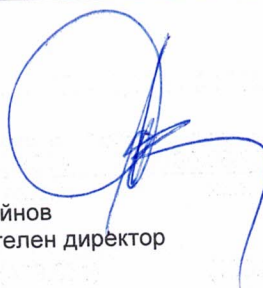
**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2024 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

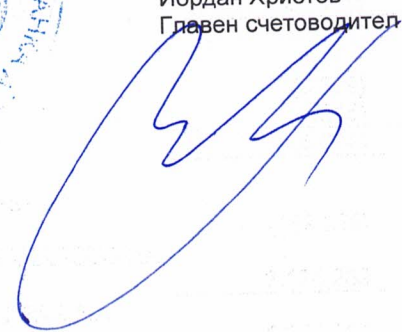
	Период, приключващ на 30.06.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 30.06.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(499,071)	(189,775)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(3,077)	(2,025)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1,850	505
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(500,298)</b>	<b>(191,295)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,389)	(6,603)
Платени лихви по емитирани облигации	(215)	(215)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(6,604)</b>	<b>(6,818)</b>
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	(159,338)	(130,386)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,174,269	2,071,158
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2,014,931</b>	<b>1,940,772</b>

  
Никола Кедев  
Изпълнителен директор

  
Тихомир Атанасов  
Прокурист



  
Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

  
Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2024

в хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Резерв от резерв преизчисление на чуждестранна дейност	Резерв от печалба за текущата година	Общо собствен капитал на банката майка	Неконтр олиращо участие акционерите на банката майка	Общо
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023</b>	127,130	110,470	356,759	11,858	38,484	644,699	5,524	650,223
Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	-	-	41,572	127	41,699
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	20,510	(82)	20,428	(12)	20,416
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2023</b>	-	-	-	20,510	(82)	62,000	115	62,115
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	38,484	-	(38,484)	-	-	-
Други движения	-	-	517	(517)	-	-	-	-
<b>САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2023</b>	127,130	110,470	395,760	31,851	(84)	706,699	5,639	712,338
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024</b>	127,130	110,470	395,356	35,506	(3)	754,736	5,692	760,428
Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2024	-	-	-	-	-	53,096	93	53,189
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2024	-	-	-	1,409	-	1,409	-	1,409
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2024</b>	-	-	-	1,409	-	54,505	93	54,598
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86,277	-	(86,277)	-	-	-
Други движения	-	-	(13)	(198)	-	(211)	(34)	(245)
<b>САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2024</b>	127,130	110,470	481,620	36,717	(3)	809,030	5,751	814,781

Никола Келев  
Изпълнителен директор



Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител