

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024

	Към 30.09.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	2,014,571	1,982,986
Предоставени ресурси и аванси на банки	151,813	146,278
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	454,717	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	232,843	219,280
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,055,856	3,022,586
Други активи	51,462	42,168
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	779,606	606,942
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,841,461	1,482,919
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	106,632	106,799
Активи с право на ползване	35,567	40,468
Инвестиционни имоти	48,255	48,255
ОБЩО АКТИВИ	8,822,199	8,189,817
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	13,596	14,087
Задължения към други депозанти	7,881,619	7,333,708
Емитирани облигации	26,147	25,463
Провизии за задължения	326	310
Други задължения	62,213	61,322
ОБЩО ПАСИВИ	7,983,901	7,434,890
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	483,298	397,706
Преоценъчни резерви	37,124	34,412
Печалба за текущата година	80,276	85,209
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	838,298	754,927
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8,822,199	8,189,817

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен Счетоводител



Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2024

	Период, приключващ на 30.09.2024	Период, приключващ на 30.09.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	166,906	133,340
Разходи за лихви	(2,567)	(2,097)
Нетен доход от лихви	164,339	131,243
Приходи от такси и комисиони	56,137	55,282
Разходи за такси и комисиони	(18,433)	(15,537)
Нетен доход от такси и комисиони	37,704	39,745
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,635	4,346
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(3,233)	224
Други нетни приходи от дейността	4,507	4,229
Разходи за дейността	(115,898)	(106,589)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(16)	28
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(1,843)	(2,755)
Печалба за периода преди данъци	89,195	70,471
Разходи за данъци върху дохода	(8,919)	(7,047)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	80,276	63,424
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	1,702	20,294
<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	1,397	(97)
Общо друга всеобхватна печалба	3,099	20,197
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	83,375	83,621
Доход на акция		
Основен доход на акция (в лева)	0.63	0.50
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.61	0.50

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен Счетоводител



Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2024

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	30.09.2024	30.09.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	89,195	70,471
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(13,124)	(36,598)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(11,591)	(1,239)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(174,614)	32,791
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(33,020)	(20,586)
Увеличение на други активи	(6,552)	(5,550)
Общо промяна в оперативните активи	(238,901)	(31,182)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(491)	(5,091)
Увеличение на задължения към други депозанти	547,911	141,114
Изменения на задължения за провизии	16	(28)
Увеличение на други задължения	891	2,382
Общо промяна в оперативните пасиви	548,327	138,377
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(1,972)	(3,696)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(4)	7
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	127	143
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(250)	1,572
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	20	118
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,950	915
Изменение на провизии за задължения	16	(28)
Амортизация	15,788	15,272
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(1,837)	(730)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	684	525
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	14,522	14,098
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(6,245)	(2,800)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	406,898	188,964

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен Счетоводител



Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

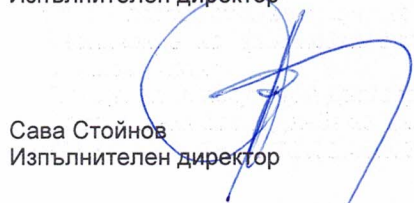
	Период, приключващ на 30.09.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 30.09.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(358,562)	(229,643)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(3,732)	(3,080)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	2,042	506
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(360,252)	(232,217)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,526)	(9,831)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(9,526)	(9,831)
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	37,120	(53,084)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,126,330	2,030,019
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,163,450	1,976,935



Никола Кедев
Изпълнителен директор

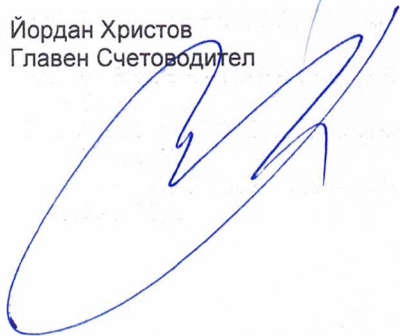


Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист




Йордан Христов
Главен Счетоводител



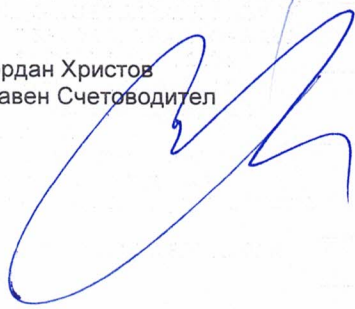
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2024

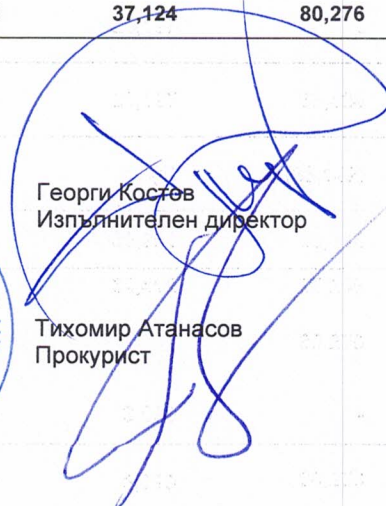
В хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023	127 130	110 470	359 451	10 795	38 142	645 988
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2023	-	-	-	-	63,424	63,424
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2023, нетно от данъци	-	-	-	20,197	-	20,197
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023	-	-	-	20,197	63,424	83,621
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	38,248	(1)	(38,142)	105
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	127 130	110 470	397,699	30,991	63,424	729,714
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	127,130	110,470	397,706	34,412	85,209	754,927
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2024	-	-	-	-	80,276	80,276
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2024, нетно от данъци	-	-	-	3,099	-	3,099
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2024	-	-	-	3,099	80,276	83,375
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	85,206	(1)	(85,209)	(4)
Ефект от отписване на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	386	(386)	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024	127,130	110,470	483,298	37,124	80,276	838,298


Никола Кедев
Изпълнителен директор


Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител




Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист