

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	2,051,166	2,022,320
Предоставени ресурси и аванси на банки	159,512	154,593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	454,717	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	234,265	221,397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,296,359	3,260,513
Други активи	54,388	50,793
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	771,282	608,190
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,928,650	1,548,255
Дълготрайни материални и нематериални активи	130,437	131,951
Активи с право на ползване	35,567	43,384
Инвестиционни имоти	45,545	44,662
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	9,167,518	8,533,408
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	13,523	19,756
Задължения към други депозанти	8,213,562	7,646,767
Емитирани облигации	26,147	35,391
Провизии за задължения	349	332
Други задължения	69,674	70,734
ОБЩО ПАСИВИ	8,323,255	7,772,980
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	482,994	395,356
Преоценъчни резерви	37,071	35,506
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(3)	(3)
Печалба за текущата година	80,815	86,277
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	838,477	754,736
Неконтролиращо участие	5,786	5,692
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	844,263	760,428
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9,167,518	8,533,408

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
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 30 СЕПТЕМВРИ 2024

	Период, приключващ на 30.09.2024	Период, приключващ на 30.09.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	179,193	143,534
Разходи за лихви	(6,994)	(4,986)
Нетен доход от лихви	172,199	138,548
Приходи от такси и комисиони	60,670	59,573
Разходи за такси и комисиони	(20,238)	(17,068)
Нетен доход от такси и комисиони	40,432	42,505
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,782	4,556
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(2,926)	535
Други нетни приходи от дейността	4,787	4,364
Разходи за дейността	(126,105)	(116,036)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(18)	38
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(2,185)	(2,894)
Печалба за периода преди данъци	89,966	71,616
Разходи за данъци върху дохода	(9,027)	(7,158)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	80,939	64,458
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	1,702	20,296
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	-	(8)
<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	20,191
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	84,038	84,649
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	124	177
Дял от печалбата на Банката-майка	80,815	64,281
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	124	176
Дял от общия всеобхватен доход на Банката-майка	83,914	84,473
Доход на акция на акционерите на Банката-майка (в лева)	0.71	0.51
Доход на акция на акционерите на Банката-майка с намалена стойност (в лева)	0.69	0.50

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 30 СЕПТЕМВРИ 2024

	Период, приключващ на 30.09.2024	Период, приключващ на 30.09.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	89,966	71,616
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	(13,124)	(36,598)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(10,749)	(457)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(165,042)	32,936
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(35,942)	(20,707)
Увеличение)/намаление на други активи	(3,595)	1,346
Общо промяна в оперативните активи	(228,452)	(23,480)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(6,233)	(5,107)
Увеличение на задължения към други депозанти	566,795	140,792
Изменения на задължения за провизии	18	(38)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(1,060)	67
Общо промяна в оперативните пасиви	559,520	135,714
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(2,119)	(3,894)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(8)	3
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	127	143
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	96	1,715
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	18	(38)
Амортизация	16,432	15,946
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	15,363	14,703
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(6,560)	(2,911)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	429,837	195,642

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	(380,415)	(238,194)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(4,362)	(3,597)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	2,042	506
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(382,735)	(241,285)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,526)	(9,831)
Платени лихви по емитирани облигации	(215)	(215)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(9,741)	(10,046)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	37,361	(55,689)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,174,269	2,071,934
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,211,630	2,016,245

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

в хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от чуждестранна дейност	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 30 септември 2023	-	-	-	-	-	64,281	64,281	177	64,458
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2023	-	-	-	20,199	(7)	-	20,192	(1)	20,191
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023	-	-	-	20,199	(7)	64,281	84,473	176	84,649
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	38,484	-	-	(38,484)	-	-	-
Отписване на преоценъчни резерви на имоти, машини и съоразения	-	-	411	(411)	-	-	-	-	-
Други движения	-	-	531	(737)	1	-	(205)	(51)	(256)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	127,130	110,470	396,185	30,909	(8)	64,281	728,967	5,649	734,616
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 30 септември 2024	-	-	-	-	-	80,815	80,815	124	80,939
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2024	-	-	-	3,099	-	-	3,099	-	3,099
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2024	-	-	-	3,099	-	80,815	83,914	124	84,038
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86,277	-	-	(86,277)	-	-	-
Други движения	-	-	1,361	(1,361)	-	-	(173)	(30)	(203)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024	127,130	110,470	482,994	37,071	(3)	80,815	838,477	5,786	844,263

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

