

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,958,009	1,982,986
Предоставени ресурси и аванси на банки	173,623	146,278
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	592,068	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	236,139	219,280
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,146,871	3,022,586
Други активи	44,905	42,168
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	855,055	606,942
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,834,837	1,482,919
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	105,571	106,799
Активи с право на ползване	35,167	40,468
Инвестиционни имоти	48,257	48,255
ОБЩО АКТИВИ	9,079,918	8,189,817
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	18,317	14,087
Задължения към други депозанти	8,124,494	7,333,708
Емитирани облигации	25,463	25,463
Провизии за задължения	522	310
Други задължения	56,001	61,322
ОБЩО ПАСИВИ	8,224,797	7,434,890
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	483,304	397,706
Преоценъчни резерви	39,094	34,412
Печалба за текущата година	95,123	85,209
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	855,121	754,927
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9,079,918	8,189,817

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 ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	225,585	187,233
Разходи за лихви	(4,010)	(3,110)
Нетен доход от лихви	221,575	184,123
Приходи от такси и комисиони	76,628	74,651
Разходи за такси и комисиони	(24,935)	(21,215)
Нетен доход от такси и комисиони	51,693	53,436
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2,992	10,986
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(2,398)	(2,639)
Други нетни приходи от дейността	5,914	8,484
Разходи за дейността	(164,560)	(151,340)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(213)	76
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(9,311)	(8,706)
Печалба за периода преди данъци	105,692	94,420
Разходи за данъци върху дохода	(10,569)	(9,442)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	95,123	84,978
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	2,405	21,879
<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	2,664	448
Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци	-	1,528
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	-	(238)
Общо друга всеобхватна печалба	5,069	23,617
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	100,192	108,595
Доход на акция		
Основен доход на акция (в лева)	0.75	0.67
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.73	0.67

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 ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	31.12.2024	31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	105,692	94,420
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставените ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(1,960)	-
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(150,982)	(48,697)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(15,187)	(1,523)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(245,752)	(61,118)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(130,390)	3,017
Увеличение на други активи	2,728	6,898
Общо промяна в оперативните активи	(541,543)	(101,423)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	4,230	(3,599)
Увеличение на задължения към други депозанти	790,786	288,408
Изменения на задължения за провизии	213	(76)
Намаление на други задължения	(5,321)	(1,228)
Общо промяна в оперативните пасиви	789,908	283,505
Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(1,672)	(9,082)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	5	6
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	634	216
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6,105	6,032
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(141)	862
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2,708	1,590
Изменение на провизии за задължения	213	(76)
Амортизация	21,306	20,382
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(4,078)	(879)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	-	13
Общо други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци	25,080	19,064
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(10,549)	(9,200)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	368,588	286,366

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист

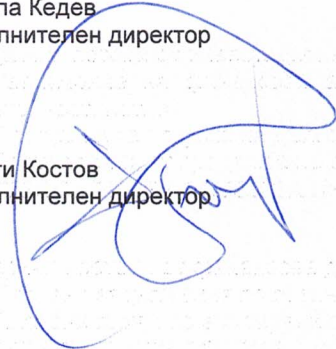
Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

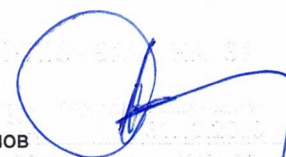
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

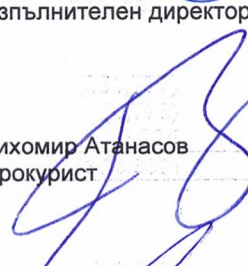
	Период, приключващ на 31.12.2024	Период, приключващ на 31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(351,777)	(170,073)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(4,778)	(6,761)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	2,225	591
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(354,330)	(176,243)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(12,935)	(13,113)
Платени лихви по емитирани облигации	(915)	(699)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(13,850)	(13,812)
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	408	96,311
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,126,330	2,030,019
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,126,738	2,126,330

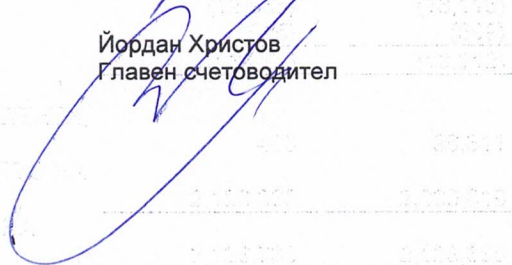

Никола Кедев
Изпълнителен директор


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 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 декември 2023	-	-	-	-	84,978	84,978
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2023, нетно от данъци	-	-	-	23,617	-	23,617
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023	-	-	-	23,617	84,978	108,595
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	38,255	-	(38,142)	113
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	127 130	110 470	397,706	34,412	84,978	754,696
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	127,130	110,470	397,706	34,412	85,209	754,927
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2024	-	-	-	-	95,123	95,123
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2024, нетно от данъци	-	-	-	5,069	-	5,069
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024	-	-	-	5,069	95,123	100,192
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	85,212	(1)	(85,209)	2
Ефект от отписване на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	386	(386)	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	127,130	110,470	483,304	39,094	95,123	855,121

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител