

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024

	Към 31.12.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централни банки	2,006,119	2,022,320
Предоставени ресурси и аванси на банки	180,539	154,593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	592,067	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	238,752	221,397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,391,559	3,260,513
Други активи	55,440	50,793
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	846,804	608,190
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,917,936	1,548,255
Дълготрайни материални и нематериални активи	131,722	131,951
Активи с право на ползване	35,167	43,384
Инвестиционни имоти	45,644	44,662
Репутация	5,630	5,630
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>9,447,379</b>	<b>8,533,408</b>
<b>ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити от банки	18,316	19,756
Задължения към други депозанти	8,468,341	7,646,767
Емитирани облигации	25,463	35,391
Провизии за задължения	544	332
Други задължения	69,995	70,734
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>8,582,659</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	482,997	395,356
Преоценъчни резерви	41,239	35,506
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(3)	(3)
Печалба за текущата година	97,047	86,277
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА</b>	<b>858,880</b>	<b>754,736</b>
Неконтролиращо участие	5,840	5,692
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>864,720</b>	<b>760,428</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>9,447,379</b>	<b>8,533,408</b>

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 31 ДЕКЕМВРИ 2024

	Период, приключващ на 31.12.2024	Период, приключващ на 31.12.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	242,023	201,134
Разходи за лихви	(10,056)	(7,252)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>231,967</b>	<b>193,882</b>
Приходи от такси и комисиони	83,144	80,834
Разходи за такси и комисиони	(27,417)	(23,421)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>55,727</b>	<b>57,413</b>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,331	11,674
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(2,001)	(2,219)
Други нетни приходи от дейността	6,577	8,976
Разходи за дейността	(179,512)	(164,305)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(217)	150
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(9,566)	(9,457)
<b>Печалба за периода преди данъци</b>	<b>107,306</b>	<b>96,014</b>
Разходи за данъци върху дохода	(10,081)	(9,152)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>97,225</b>	<b>86,862</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	2,405	21,879
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	-	(1)
<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	2,536	1,528
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(322)	(238)
<b>Общо друга всеобхватна печалба</b>	<b>7,283</b>	<b>23,616</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>104,508</b>	<b>110,478</b>
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	178	218
Дял от печалбата на Банката-майка	97,047	86,644
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	178	218
Дял от общия всеобхватен доход на Банката-майка	104,330	110,260
Доход на акция на акционерите на Банката-майка (в лева)	0.71	-0.68
Доход на акция на акционерите на Банката-майка с намалена стойност (в лева)	0.69	0.68

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Георги Костов  
Изпълнителен директор



Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурис

Йордан Христов  
Главен счетоводител

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## КОНСОЛИДИРАН 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	107,306	96,014
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(307)	-
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	(15,524)	(1,531)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(246,200)	(54,811)
Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(137,408)	226
Намаление на други активи	4,534	3,472
<b>Общо промяна в оперативните активи</b>	<b>(545,887)</b>	<b>(101,341)</b>
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(1,440)	2,391
Увеличение на задължения към други депозанти	821,574	302,585
Изменения на задължения за провизии	217	(150)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(739)	309
<b>Общо промяна в оперативните пасиви</b>	<b>819,612</b>	<b>305,135</b>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(1,831)	(9,354)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	6
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	634	216
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6,362	6,761
(Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(139)	884
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2,708	1,590
Изменение на провизии за задължения	217	(150)
Амортизация	22,152	21,266
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(4,078)	(879)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	-	13
<b>Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци</b>	<b>26,026</b>	<b>20,353</b>
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(10,985)	(9,524)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>396,072</b>	<b>310,637</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Георги Костов  
Изпълнителен директор



Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**

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

	Период, приключващ на 31.12.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 31.12.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(369,542)	(187,760)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(5,549)	(7,434)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	2,225	591
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(372,866)</b>	<b>(194,603)</b>
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(12,935)	(13,113)
Платени лихви по емитирани облигации	(915)	(914)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(13,850)</b>	<b>(14,027)</b>
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	9,356	102,007
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,174,269	2,071,934
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2,183,625</b>	<b>2,173,941</b>

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 ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

в хил. лв.

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтро лиращо участие	Общо
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023</b>	127,130	110,470	356,759	11,858	(2)	38,484	644,699	5,524	650,223
Печалба за периода, приключващ на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	86,644	86,644	218	86,862
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2023	-	-	-	23,617	(1)	-	23,616	-	23,616
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023</b>	-	-	-	23,617	(1)	86,644	110,260	218	110,478
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	38,484	-	-	(38,484)	-	-	-
Отписване на преоценъчни резерви на имоти, машини и съоразения	-	-	411	(411)	-	-	-	-	-
Други движения	-	-	535	(713)	3	-	(175)	(51)	(226)
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023</b>	127,130	110,470	396,189	34,351	-	86,644	754,784	5,691	760,475
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024</b>	127,130	110,470	395,356	35,506	(3)	86,277	754,736	5,692	760,428
Печалба за периода, приключващ на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	97,047	97,047	178	97,225
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2024	-	-	-	7,283	-	-	7,283	-	7,283
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024</b>	-	-	-	7,283	-	97,047	104,330	178	104,508
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86,277	-	-	(86,277)	-	-	-
Отписване на преоценъчни резерви на имоти, машини и съоразения	-	-	386	(386)	-	-	-	-	-
Други движения	-	-	978	(1,164)	-	-	(186)	(30)	(216)
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024</b>	127,130	110,470	482,997	41,239	(3)	97,047	858,880	5,840	864,720

Никола Кедев  
 Изпълнителен директор

Георги Костов  
 Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
 Прокурис

Йордан Христов  
 Главен счетоводител

