

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,819,094	1,954,354
Предоставени ресурси и аванси на банки	160,775	78,584
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	429,704	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	213,205	208,270
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,051,154	3,031,140
Други активи	53,851	46,980
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	549,972	563,481
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,521,354	1,291,829
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	102,699	104,852
Активи с право на ползване	42,410	48,851
Инвестиционни имоти	23,497	23,497
ОБЩО АКТИВИ	8,017,131	7,794,503
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	12,595	17,686
Задължения към други депозанти	7,186,414	7,045,300
Емитирани облигации	25,975	25,450
Провизии за задължения	426	454
Други задължения	62,007	59,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,287,417	7,148,515
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	397,699	359,451
Преоценъчен резерв	30,991	10,795
Печалба за текущата година	63,424	38,142
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	729,714	645,988
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,017,131	7,794,503

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
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 30 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2023	Период, приключващ на 30.09.2022
Приходи от лихви	133,340	96,629
Разходи за лихви	(2,097)	(7,107)
Нетен доход от лихви	131,243	89,522
Приходи от такси и комисиони	55,282	54,217
Разходи за такси и комисиони	(15,537)	(14,280)
Нетен доход от такси и комисиони	39,745	39,937
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,346	(364)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	224	(3,081)
Други нетни приходи от дейността	4,229	3,959
Разходи за дейността	(106,589)	(102,061)
Разходи за провизии за задължения	28	376
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,755)	8
Печалба за периода преди данъчно облагане	70,471	28,296
Разходи за данъци	(7,047)	(2,830)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	63,424	25,466
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка и рекласификация на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,294	(8,598)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(97)	12
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,197	(8,586)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	83,621	16,880
Доход на акция (в лева)	0.50	0.20
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.50	0.20

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	30.09.2023	30.09.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	70,471	28,296
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа (Увеличение)/ намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(36,598)	(32,280)
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(1,239)	86,853
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	32,791	461,993
Увеличение на други активи	(20,586)	(195,052)
	(5,550)	(764)
	(31,182)	320,750
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(5,091)	(18,593)
Увеличение на задължения към други депозанти	141,114	230,458
Изменения на задължения за провизии	(28)	(376)
Увеличение/(намаление) на други задължения	2,382	(3,976)
	138,377	207,513
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(3,696)	2,627
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	7	(5)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	143	99
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,572	500
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	118	804
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	915	(1,406)
Намаление на провизии за задължения	(28)	(376)
Амортизация	15,272	16,776
Балансова стойност на отписани активи	(730)	(269)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	525	523
	14,098	19,273
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(2,800)	(1,872)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	188,964	573,960
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(229,643)	(669,592)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,080)	(2,931)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	506	354
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(232,217)	(672,169)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,831)	(9,570)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(9,831)	(9,570)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(53,084)	(107,779)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,030,019	2,095,231
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,976,935	1,987,452

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Процентен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	333,232	11,802	-	26,218	608,852
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	-	-	25,466	25,466
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022, нетно от данъци	-	-	-	(8,586)	-	-	(8,586)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,586)	-	25,466	16,880
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,218	-	-	(26,218)	-
Други движения	-	-	(1)	-	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	127,130	110,470	359,449	3,216	-	25,466	625,731
САЛДО КЪМ 01 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
Друг всеобхватен доход 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
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,142	-	-	(38,142)	-
Други движения	-	-	106	(1)	-	-	105
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	127,130	110,470	397,699	30,991	-	63,424	729,714

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

