

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1,851,989	1,983,943
Предоставени ресурси и аванси на банки	167,533	90,476
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	429,704	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	215,356	211,005
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,287,508	3,267,500
Други активи	57,205	54,252
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	551,089	564,743
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,579,755	1,341,679
Дълготрайни материални и нематериални активи	126,817	130,557
Активи с право на ползване	42,410	52,259
Инвестиционни имоти	20,787	19,904
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,335,783	8,115,197
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	12,566	17,673
Задължения към други депозанти	7,484,974	7,344,182
Емитирани облигации	35,848	35,370
Провизии за задължения	444	481
Други задължения	67,335	67,268
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,601,167	7,464,974
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	396,185	356,759
Преоценъчен резерв	30,909	11,858
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(8)	(2)
Печалба за текущата година	64,281	38,484
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	728,967	644,699
Неконтролиращо участие	5,649	5,524
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	734,616	650,223
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,335,783	8,115,197

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Никола Кедев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2023	Периода, приключващ на 30.09.2022
Приходи от лихви	143,534	105,572
Разходи за лихви	(4,986)	(9,410)
Нетен доход от лихви	138,548	96,162
Приходи от такси и комисиони	59,573	58,160
Разходи за такси и комисиони	(17,068)	(15,682)
Нетен доход от такси и комисиони	42,505	42,478
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,556	(224)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	535	(2,825)
Други нетни приходи от дейността	4,364	4,314
Разходи за дейността	(116,036)	(114,705)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,894)	(205)
Нетни приходи за провизии за задължения	38	383
Разходи за обезценка на репутация	-	(5,630)
Печалба за периода преди данъчно облагане	71,616	19,748
Разходи за данъци	(7,158)	(2,940)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	64,458	16,808
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	20,296	(8,632)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(8)	84
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	20,191	(8,536)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	84,649	8,272
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	177	(307)
Дял от печалбата за Банката-майка	64,281	17,115
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	176	(296)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	84,473	8,568
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.51	0.13
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.50	0.13

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис



Никола Кедев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2023	Периода, приключваща на 30.09.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	71,616	19,748
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	(36,598)	(32,280)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(457)	76,362
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	32,936	462,055
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(20,707)	(201,424)
Намаление/(увеличение) на други активи	1,346	(1,197)
Намаление на репутация	-	5,630
	(23,480)	309,146
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(5,107)	(18,669)
Увеличение на задължения на кредити от банки	-	1,749
Увеличение на задължения към други депозанти	140,792	220,137
Изменение на задължения за провизии	(38)	(381)
Увеличение/(намаление) на други задължения	67	(6,063)
	135,714	196,773
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(3,894)	2,494
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	3	(5)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	143	99
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,715	715
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	118	802
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	915	(1,406)
Намаление на провизии за задължения	(38)	(383)
Амортизация	15,946	17,489
Обезценка на репутация	-	5,630
Балансова стойност на отписани активи	(730)	(269)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	525	10,388
	14,703	35,554
Платен данък печалба	(2,911)	(1,982)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	195,642	559,239

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2023	Периода, приключващ на 30.09.2022
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	(238,194)	(663,241)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,597)	(3,398)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	506	354
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(241,285)	(666,285)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,831)	(9,570)
Платени лихви по емитирани облигации	(215)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(10,046)	(9,570)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(55,689)	(116,616)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,071,934	2,142,718
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,016,245	2,026,102

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Никола Кедев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	Преоценъчен резерв	Резерв от признисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствени капитал на акционерите на банката майка	Неконтролиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	329,642	11,765	(89)	27,129	606,047	5,411	611,458
Печалба за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	-	-	17,115	17,115	(307)	16,808
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,620)	73	-	(8,547)	11	(8,536)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,620)	73	17,115	8,568	(296)	8,272
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	27,129	-	-	(27,129)	-	-	-
Други движения	-	-	97	(1)	-	-	96	8	104
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	127,130	110,470	356,868	3,144	(16)	17,115	614,711	5,123	619,834
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
Друга всеобхватна печалба 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
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,484	-	-	(38,484)	-	-	-
Отписване на преоценъчни резерви на имоти, машини и съоръжения	-	-	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

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

