

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,982,986	1,954,354
Предоставени ресурси и аванси на банки	146,278	78,584
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	441,720	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	218,875	208,270
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,022,091	3,031,140
Други активи	40,082	46,980
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	606,942	563,481
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,482,919	1,291,829
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	106,697	104,852
Активи с право на ползване	40,468	48,851
Инвестиционни имоти	48,255	23,497
ОБЩО АКТИВИ	8,186,729	7,794,503
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	14,087	17,686
Задължения към други депозанти	7,333,708	7,045,300
Емитирани облигации	25,463	25,450
Провизии за задължения	378	454
Други задължения	58,397	59,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,432,033	7,148,515
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	397,706	359,451
Преоценъчен резерв	34,412	10,795
Печалба за текущата година	84,978	38,142
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	754,696	645,988
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,186,729	7,794,503

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2023	Период, приключващ на 31.12.2022
Приходи от лихви	187,233	135,046
Разходи за лихви	(3,110)	(8,275)
Нетен доход от лихви	184,123	126,771
Приходи от такси и комисиони	74,651	73,724
Разходи за такси и комисиони	(21,215)	(19,045)
Нетен доход от такси и комисиони	53,436	54,679
Нетни печалби от операции с ценни книжа	10,986	3,951
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(2,639)	(6,072)
Други нетни приходи от дейността	8,484	7,834
Разходи за дейността	(151,340)	(144,028)
Реинтегрирани провизии за задължения	76	234
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(8,706)	(2,423)
Печалба за периода преди данъци	94,420	40,946
Разходи за данъци	(9,442)	(4,095)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	84,978	36,851
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	21,879	(6,703)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	448	948
Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци	1,528	-
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(238)	-
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	23,617	(5,755)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	108,595	31,096
Доход на акция (в лева)	0.67	0.29
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.67	0.29

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2023	Период, приключващ на 31.12.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	94,420	40,946
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	(48,697)	(36,357)
(Придобиване)/рекламация/Продажба на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(1,523)	96,007
(Намаление)/увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(61,118)	415,046
(Намаление)/увеличение на други активи	3,017	(145,217)
	6,898	(678)
	(101,423)	328,801
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(3,599)	(35,154)
Увеличение на задължения към други депозанти	288,408	405,558
Изменения на задължения за провизии	(76)	(234)
Намаление на други задължения	(1,228)	(2,261)
	283,505	367,909
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(9,082)	(5,882)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	6	(7)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	216	90
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6,032	2,430
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	862	831
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,590	(921)
Намаление на провизии за задължения	(76)	(234)
Амортизация	20,382	21,327
Балансова стойност на отписани активи	(879)	(418)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	13	-
	19,064	17,216
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(9,200)	(1,872)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	286,366	753,000
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(170,073)	(801,471)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(6,761)	(3,704)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	591	405
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(176,243)	(804,770)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(13,113)	(12,807)
Платени лихви по емитирани облигации	(699)	(699)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(13,812)	(13,506)
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	96,311	(65,276)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,030,019	2,095,231
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,126,330	2,029,955

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Процесен 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 31 декември 2022	-	-	-	-	-	36,851	36,851
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022, нетно от данъци	-	-	-	(5,755)	-	-	(5,755)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(5,755)	-	36,851	31,096
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,218	-	-	(26,218)	-
Други движения	-	-	(1)	-	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	127,130	110,470	359,449	6,047	-	36,851	639,947
САЛДО КЪМ 01 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
Друг всеобхватен доход 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
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,142	-	-	(38,142)	-
Други движения	-	-	113	-	-	-	113
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	127,130	110,470	397,706	34,412	-	84,978	754,696

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител