

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	2,022,322	1,983,943
Предоставени ресурси и аванси на банки	154,899	90,476
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	441,720	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	221,890	211,005
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,260,513	3,267,500
Други активи	50,780	54,252
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	607,697	564,743
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,548,255	1,341,679
Дълготрайни материални и нематериални активи	130,871	130,557
Активи с право на ползване	40,468	52,259
Инвестиционни имоти	45,545	19,904
Нетекущи активи, държани за продажба	16	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,530,606	8,115,197
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	20,064	17,673
Задължения към други депозанти	7,646,767	7,344,182
Емитирани облигации	35,391	35,370
Провизии за задължения	332	481
Други задължения	67,577	67,268
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,770,131	7,464,974
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	396,189	356,759
Преоценъчен резерв	34,351	11,858
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	-	(2)
Печалба за текущата година	86,644	38,484
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	754,784	644,699
Неконтролиращо участие	5,691	5,524
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	760,475	650,223
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,530,606	8,115,197

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурор



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2023	Периода, приключващ на 31.12.2022
Приходи от лихви	201,134	147,161
Разходи за лихви	(7,252)	(11,412)
Нетен доход от лихви	193,882	135,749
Приходи от такси и комисиони	80,834	79,136
Разходи за такси и комисиони	(23,421)	(21,068)
Нетен доход от такси и комисиони	57,413	58,068
Нетни печалби от операции с ценни книжа	11,674	4,202
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(2,219)	(5,759)
Други нетни приходи от дейността	8,976	9,624
Разходи за дейността	(164,305)	(157,028)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(9,457)	(2,794)
Нетни приходи за провизии за задължения	150	232
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(100)	(6)
Печалба за периода преди данъчно облагане	96,014	42,288
Разходи за данъци	(9,152)	(3,598)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	86,862	38,690
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	(6,078)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(1)	86
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	448	2,300
Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци	1,528	-
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(238)	(6)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	23,616	(3,698)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	110,478	34,992
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	218	39
Дял от печалбата за Банката-майка	86,644	38,651
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	218	50
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	110,260	34,942
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.68	0.30
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.68	0.30

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева


	Периода, приключващ на 31.12.2023	Периода, приключваща на 31.12.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	96,014	42,288
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	(18)
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(48,697)	(36,357)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,531)	88,860
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(54,811)	415,046
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	226	(149,482)
Намаление/(увеличение) на други активи	3,472	(367)
	(101,341)	317,682
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	2,391	(35,220)
Увеличение на задължения към други депозанти	302,585	397,599
Изменение на задължения за провизии	(150)	(232)
Увеличение/(намаление) на други задължения	309	(5,813)
	305,135	356,334
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(9,354)	(5,882)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	6	(5)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	216	90
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	6,761	2,803
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	884	827
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,590	(921)
Намаление на провизии за задължения	(150)	(232)
Амортизация	21,266	22,267
Балансова стойност на отписани активи	(879)	(418)
Обезценка на нетекущи активи	100	6
Ефекти от амортизация на финансов пасив	13	9,920
	20,453	28,455
Платен данък печалба	(9,524)	(2,138)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	310,737	742,621

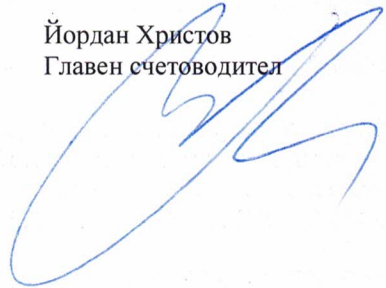
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2023	Периода, приключващ на 31.12.2022
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	(187,760)	(795,157)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(7,434)	(4,228)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	591	405
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(194,603)	(798,980)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(13,113)	(12,807)
Платени лихви по емитирани облигации	(914)	(914)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(14,027)	(13,721)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	102,107	(70,080)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,071,934	2,142,718
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,174,041	2,072,638


Никола Кедев
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023
Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Пременен резерв	Резерви, вкл. неразви- делена печалба	Процентен резерв	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на банката майка	Неконтролирано 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 31 декември 2022	-	-	-	-	-	38,651	38,651	39	38,690
Друга всеобхватна запуба за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(3,784)	75	-	(3,709)	11	(3,698)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(3,784)	75	38,651	34,942	50	34,992
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	27,129	-	-	(27,129)	-	-	-
Други движения	-	-	581	-	11	-	592	(1)	591
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	127,130	110,470	357,352	7,981	(3)	38,651	641,581	5,460	647,041
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 31 декември 2023	-	-	-	-	-	86,644	86,644	218	86,862
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2023	-	-	-	23,617	(1)	-	23,616	-	23,616
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2023	-	-	-	23,617	(1)	86,644	110,260	218	110,478
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,484	-	-	(38,484)	-	-	-
Други движения	-	-	946	(1,124)	3	-	(175)	(51)	(226)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	127,130	110,470	396,189	34,351	-	86,644	754,784	5,691	760,475

Никола Келев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурорист

Йордан Христов
Главен счетоводител



