

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 МАРТ 2024

	Към 31.03.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 931,923	1,982,986
Предоставени ресурси и аванси на банки	173,413	146,278
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	442,945	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	225,353	219,280
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,006,428	3,022,586
Други активи	45,873	42,168
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	708,848	606,942
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,624,807	1,482,919
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	108,333	106,799
Активи с право на ползване	39,144	40,468
Инвестиционни имоти	48,255	48,255
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>8,404,738</b>	<b>8,189,817</b>
<b>ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити от банки	16,100	14,087
Задължения към други депозанти	7,511,393	7,333,708
Емитирани облигации	25,690	25,463
Провизии за задължения	360	310
Други задължения	65,528	61,322
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>7,619,071</b>	<b>7,434,890</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	483,296	397,706
Преоценъчни резерви	35,697	34,412
Печалба за текущата година	29,074	85,209
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>785,667</b>	<b>754,927</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>8,404,738</b>	<b>8,189,817</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

	Период, приключващ на 31.03.2024	Период, приключващ на 31.03.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	53,535	40,236
Разходи за лихви	(733)	(750)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>52,802</b>	<b>39,486</b>
Приходи от такси и комисиони	17,402	17,382
Разходи за такси и комисиони	(5,318)	(4,500)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>12,084</b>	<b>12,882</b>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,528	1,893
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(523)	(448)
Други нетни приходи от дейността	745	902
Разходи за дейността	(33,179)	(30,854)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(50)	175
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(1,103)	(116)
<b>Печалба за периода преди данъци</b>	<b>32,304</b>	<b>23,920</b>
Разходи за данъци върху дохода	(3,230)	(2,392)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>29,074</b>	<b>21,528</b>
<b>Друга всеобхватна печалба</b>		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,072	2,355
<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	213	141
<b>Общо друга всеобхватна печалба</b>	<b>1,285</b>	<b>2,496</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>30,359</b>	<b>24,024</b>
<b>Доход на акция</b>		
Основен доход на акция (в лева)	0.24	0.17
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.23	0.17

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокуррист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

	Период, приключващ на 31.03.2024	Период, приключващ на 31.03.2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	32,304	23,920
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,199)	(16,448)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(4,506)	17,582
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(101,906)	(20,371)
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	16,156	(9,799)
Увеличение на други активи	(3,705)	(1,127)
<b>Общо промяна в оперативните активи</b>	<b>(95,160)</b>	<b>(30,163)</b>
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	2,013	1,711
Увеличение на задължения към други депозанти	177,685	47,003
Изменения на задължения за провизии	50	(175)
Увеличение на други задължения	670	2,148
<b>Общо промяна в оперативните пасиви</b>	<b>180,418</b>	<b>50,687</b>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(1,567)	213
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	10	1
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(26)	46
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2	(137)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	3	13
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,114	193
Изменение на провизии за задължения	50	(175)
Амортизация	5,203	5,287
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(509)	(6)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	227	173
<b>Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци</b>	<b>4,507</b>	<b>5,608</b>
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>122,069</b>	<b>50,052</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

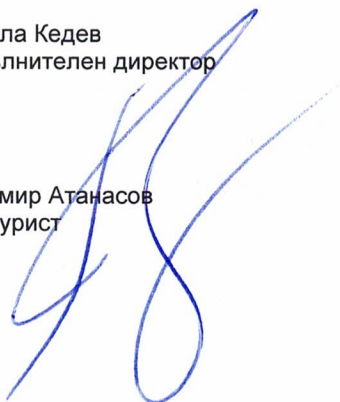
## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Период, приключващ на 31.03.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 31.03.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност (Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(141,891)	54,625
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(1,441)	(576)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	557	6
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(142,775)</b>	<b>54,055</b>
Парични потоци от финансова дейност Платени задължения по лизинг	(3,221)	(3,289)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(3,221)</b>	<b>(3,289)</b>
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.	(23,927)	100,818
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,126,330	2,030,019
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2,102,403</b>	<b>2,130,837</b>



Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор



Йордан Христов  
Главен счетоводител





# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

В хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023</b>	<b>127 130</b>	<b>110 470</b>	<b>359 451</b>	<b>10 795</b>	<b>38 142</b>	<b>645 988</b>
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	-	21,528	21,528
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 март 2023, нетно от данъци	-	-	-	2,496	-	2,496
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,496</b>	<b>21,528</b>	<b>24,024</b>
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	38,141	(1)	(38,142)	(2)
<b>САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023</b>	<b>127 130</b>	<b>110 470</b>	<b>397,592</b>	<b>13,290</b>	<b>21,528</b>	<b>670,010</b>
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024</b>	<b>127,130</b>	<b>110,470</b>	<b>397,706</b>	<b>34,412</b>	<b>85,209</b>	<b>754,927</b>
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2024	-	-	-	-	29,074	29,074
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 март 2024, нетно от данъци	-	-	-	1,285	-	1,285
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,285</b>	<b>29,074</b>	<b>30,359</b>
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	85,590	-	(85,209)	381
<b>САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024</b>	<b>127,130</b>	<b>110,470</b>	<b>483,296</b>	<b>35,697</b>	<b>29,074</b>	<b>785,667</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

