

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 МАРТ 2025

АКТИВИ

	Към 31.03.2025 хил. лв.	Към 31.12.2024 хил. лв.
Парични средства и парични салда в Централната банка	2 067 665	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	156 683	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	516 594	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	263 247	247 265
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 216 078	3 147 106
Други активи	44 872	44 229
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	861 560	845 108
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 899 804	1 834 837
Инвестиции в дъщерни предприятия	49 416	49 416
Дълготрайни материални и нематериални активи	106 602	107 979
Активи с право на ползване	36 862	35 167
Инвестиционни имоти	48 354	48 354
ОБЩО АКТИВИ	9 267 737	9 083 178

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

ПАСИВИ

Депозити от банки	17 411	18 390
Задължения към други депозанти	8 270 404	8 122 708
Емитирани облигации	25 689	25 463
Провизии за задължения	367	522
Други задължения	64 413	57 980
ОБЩО ПАСИВИ	8 378 284	8 225 063

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Емитиран капитал	127 130	127 130
Премиен резерв	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	579 212	483 304
Преоценъчни резерви	42 488	41 309
Печалба за текущата година	30 153	95 902
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	889 453	858 115
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9 267 737	9 083 178

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

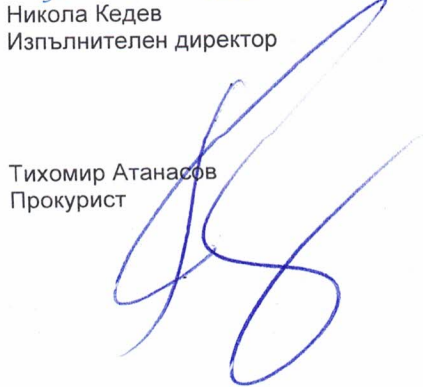
Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

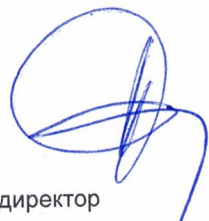
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025

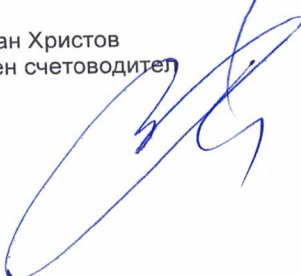
	Период, приключващ на 31.03.2025	Период, приключващ на 31.03.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	55 301	53 535
Разходи за лихви	(1 084)	(733)
Нетен доход от лихви	54 217	52 802
Приходи от такси и комисиони	17 876	17 402
Разходи за такси и комисиони	(5 820)	(5 318)
Нетен доход от такси и комисиони	12 056	12 084
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3 747	1 528
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(1 108)	(523)
Други нетни приходи от дейността	976	745
Разходи за дейността	(35 197)	(33 179)
(Реинтегрирани)/начислени провизии за задължения	156	(50)
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(1 344)	(1 103)
Печалба за периода преди данъци	33 503	32 304
Разходи за данъци върху дохода	(3 350)	(3 230)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	30 153	29 074
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	355	1 072
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	824	213
Общо друг всеобхватен доход	1 179	1 285
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	31 332	30 359
Доход на акция		
Основен доход на акция (в лева)	0.25	0.24
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.24	0.23


Никола Кедев
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист




Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025

	Период, приключващ на 31.03.2025	Период, приключващ на 31.03.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	33 503	32 304
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	75 749	(1 199)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(14 156)	(4 506)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(16 746)	(101 906)
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти	(70 436)	16 156
Увеличение на други активи	(643)	(3 705)
Общо промяна в оперативните активи	(26 232)	(95 160)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(979)	2 013
Увеличение на задължения към други депозанти	147 696	177 685
Изменения на задължения за провизии	226	50
Увеличение на други задължения	2 130	670
Общо промяна в оперативните пасиви	149 073	180 418
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(1 826)	(1 567)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(7)	10
Намаление на коректив за обезценка на репо сделки	(276)	(26)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1 464	2
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(131)	3
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	294	1 114
Изменение на провизии за задължения	(156)	50
Амортизация	5 478	5 203
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(1 142)	(509)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	226	227
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	3 924	4 507
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	160 268	122 069

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Период, приключващ на 31.03.2025 хил. лв.	Период, приключващ на 31.03.2024 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(65 098)	(141 891)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(720)	(1 441)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 510	557
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(64 308)	(142 775)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3 299)	(3 221)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3 299)	(3 221)
ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	92 661	(23 927)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2 126 783	2 126 330
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 219 444	2 102 403

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025

В хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	127 130	110 470	397 706	34 412	85 209	754 927
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2024	-	-	-	-	29 074	29 074
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2024, нетно от данъци	-	-	-	1 285	-	1 285
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024	-	-	-	1 285	29 074	30 359
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	85 590	-	(85 209)	381
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024	127 130	110 470	483 296	35 697	29 074	785 667
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	127 130	110 470	483 304	41 309	95 902	858 115
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2025	-	-	-	-	30 153	30 153
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2025, нетно от данъци	-	-	-	1 179	-	1 179
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025	-	-	-	1 179	30 153	31 332
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	95 908	-	(95 902)	6
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025	127 130	110 470	579 212	42 488	30 153	889 453

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител