

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 МАРТ 2025

### АКТИВИ

|                                                                                 | Към<br>31.03.2025<br>хил. лв. | Към<br>31.12.2024<br>хил. лв. |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Парични средства и парични салда в Централни банки                              | 2 121 066                     | 2 006 119                     |
| Предоставени ресурси и аванси на банки                                          | 162 456                       | 180 549                       |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                   | 516 594                       | 592 067                       |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата | 254 904                       | 238 752                       |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти                                        | 3 460 555                     | 3 391 550                     |
| Други активи                                                                    | 48 227                        | 55 440                        |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 863 236                       | 846 804                       |
| Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност                         | 2 000 347                     | 1 917 936                     |
| Дълготрайни материални и нематериални активи                                    | 129 748                       | 131 419                       |
| Активи с право на ползване                                                      | 40 430                        | 38 735                        |
| Инвестиционни имоти                                                             | 46 089                        | 46 089                        |
| Репутация                                                                       | 5 630                         | 5 630                         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                              | <b>9 649 282</b>              | <b>9 451 090</b>              |

### ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

#### ПАСИВИ

|                                |                  |                  |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Депозити от банки              | 17 057           | 18 390           |
| Задължения към други депозанти | 8 631 961        | 8 468 267        |
| Емитирани облигации            | 25 689           | 25 463           |
| Провизии за задължения         | 387              | 544              |
| Други задължения               | 77 614           | 73 761           |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>             | <b>8 752 708</b> | <b>8 586 425</b> |

#### СОБСТВЕН КАПИТАЛ

|                                                              |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Емитиран капитал                                             | 127 130          | 127 130          |
| Премииен резерв                                              | 110 470          | 110 470          |
| Други резерви, включително неразпределена печалба            | 578 782          | 482 022          |
| Преоценъчни резерви                                          | 43 664           | 42 453           |
| Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност             | (4)              | (4)              |
| Печалба за текущата година                                   | 30 707           | 96 760           |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА</b> | <b>890 749</b>   | <b>858 831</b>   |
| Неконтролиращо участие                                       | 5 825            | 5 834            |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                 | <b>896 574</b>   | <b>864 665</b>   |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                        | <b>9 649 282</b> | <b>9 451 090</b> |

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Сава Стойнов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

|                                                                                                                   | Период, приключващ на<br>31.03.2025 | Период, приключващ на<br>31.03.2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                   | хил. лв.                            | хил. лв.                            |
| Приходи от лихви                                                                                                  | 59 517                              | 57 609                              |
| Разходи за лихви                                                                                                  | (2 657)                             | (2 174)                             |
| <b>Нетен доход от лихви</b>                                                                                       | <b>56 860</b>                       | <b>55,435</b>                       |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                      | 19 369                              | 18 872                              |
| Разходи за такси и комисиони                                                                                      | (6 443)                             | (5 894)                             |
| <b>Нетен доход от такси и комисиони</b>                                                                           | <b>12 926</b>                       | <b>12 978</b>                       |
| Нетни печалби от операции с ценни книжа                                                                           | 3 758                               | 1 631                               |
| Нетни загуби от промяна на валутни курсове                                                                        | (971)                               | (406)                               |
| Други нетни приходи от дейността                                                                                  | 1 560                               | 1 270                               |
| Разходи за дейността                                                                                              | (38 734)                            | (36 478)                            |
| (Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения                                                                  | 156                                 | (48)                                |
| Разходи за кредитни загуби по финансови активи                                                                    | (1 428)                             | (1 359)                             |
| <b>Печалба за периода преди данъци</b>                                                                            | <b>34 127</b>                       | <b>33 023</b>                       |
| Разходи за данъци върху дохода                                                                                    | (3 385)                             | (3 271)                             |
| <b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>                                                                                         | <b>30 742</b>                       | <b>29 752</b>                       |
| <b>Друг всеобхватен доход</b>                                                                                     |                                     |                                     |
| Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:                                                     |                                     |                                     |
| Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци    | 355                                 | 1 072                               |
| Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности                                                        | -                                   | -                                   |
| 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                                 |
| <b>Общо друг всеобхватен доход</b>                                                                                | <b>1 179</b>                        | <b>1 285</b>                        |
| <b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>                                                                          | <b>31 921</b>                       | <b>31 037</b>                       |
| Дял от печалбата на неконтролиращото участие                                                                      | 35                                  | 38                                  |
| Дял от печалбата на Банката-майка                                                                                 | 30 707                              | 29 714                              |
| Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие                                                        | 35                                  | 38                                  |
| Дял от общия всеобхватен доход на Банката-майка                                                                   | 31 886                              | 30 999                              |
| Доход на акция на акционерите на Банката-майка (в лева)                                                           | 0.24                                | 0.23                                |
| Доход на акция на акционерите на Банката-майка с намалена стойност (в лева)                                       | 0.23                                | 0.22                                |

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Сава Стойнов  
Изпълнителен

Иордан Христов  
Главен счетоводител

# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025

|                                                                                                            | Период, приключващ на<br>31.03.2025 | Период, приключващ на<br>31.03.2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                            | хил. лв.                            | хил. лв.                            |
| Парични потоци от основна дейност                                                                          |                                     |                                     |
| Печалба преди данъци                                                                                       | 34 127                              | 33,023                              |
| Промяна в оперативните активи                                                                              |                                     |                                     |
| Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни                        | 18                                  | (6)                                 |
| 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                 | (14 315)                            | (3,778)                             |
| Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно       | (16,726)                            | (101,906)                           |
| (Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти                                         | (70 553)                            | 13,377                              |
| Намаление/(увеличение) други активи                                                                        | 6 004                               | (1,841)                             |
| <b>Общо промяна в оперативните активи</b>                                                                  | <b>(19 823)</b>                     | <b>(95,353)</b>                     |
| Промяна в оперативните пасиви:                                                                             |                                     |                                     |
| Намаление на депозити от банки                                                                             | (1 333)                             | (3,608)                             |
| Увеличение на задължения към други депозанти                                                               | 163 694                             | 187,403                             |
| Изменения на задължения за провизии                                                                        | (156)                               | 48                                  |
| Увеличение на други задължения                                                                             | 3 853                               | 4,866                               |
| <b>Общо промяна в оперативните пасиви</b>                                                                  | <b>166 058</b>                      | <b>188,709</b>                      |
| Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:                                             |                                     |                                     |
| Нетна печалба от инвестиционна дейност                                                                     | (1 837)                             | (1,567)                             |
| Намаление/(увеличение) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки                               | (7)                                 | 6                                   |
| Намаление на коректив за обезценка на репо сделки                                                          | (276)                               | (26)                                |
| Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти                            | 1 548                               | 262                                 |
| 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)                               | 48                                  |
| Амортизация                                                                                                | 5 678                               | 5,420                               |
| Промени в балансовата стойност на отписани активи                                                          | (1 142)                             | (509)                               |
| Ефекти от амортизация на финансов пасив                                                                    | 226                                 | 227                                 |
| <b>Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци</b>                                  | <b>4 197</b>                        | <b>4,978</b>                        |
| Изменение в отсрочените данъци                                                                             | -                                   | -                                   |
| Платен данък печалба                                                                                       | -                                   | -                                   |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                              | <b>184 559</b>                      | <b>131,357</b>                      |

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Сава Стойнов  
Изпълнителен

Йордан Христов  
Главен счетоводител



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

|                                                                           | Период, приключващ на<br>31.03.2025<br>хил. лв. | Период, приключващ на<br>31.03.2024<br>хил. лв. |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Парични потоци от инвестиционна дейност                                   |                                                 |                                                 |
| Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно | (82 280)                                        | (152,650)                                       |
| Плащания за покупка на дълготрайни активи                                 | (1 021)                                         | (1,625)                                         |
| Постъпления от продажба на дълготрайни активи                             | 1 510                                           | 557                                             |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                       | <b>(81 791)</b>                                 | <b>(153,718)</b>                                |
| Парични потоци от финансова дейност                                       |                                                 |                                                 |
| Платени задължения по лизинг                                              | (3,299)                                         | (3,221)                                         |
| Платени лихви по емитирани облигации                                      | (215)                                           | (215)                                           |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                           | <b>(3 514)</b>                                  | <b>(3,436)</b>                                  |
| НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ                   | 99 254                                          | (25,797)                                        |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА             | 2 181 334                                       | 2,174,269                                       |
| <b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>           | <b>2 280 588</b>                                | <b>2,148,472</b>                                |

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Сава Стоинов  
Изпълнителен

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025

в хил. лв.

| в хил. лв.                                                    | Емитиран капитал | Премиен резерв | Резерви, вкл. неразпределена печалба | Преоценъчен резерв | Резерв от чуждестранна дейност | Печалба за текущата година | Общо собствения капитал на банката майка | Неконтр олиращо участие | Общо    |
|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|-------------------------|---------|
| САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024                                       | 127 130          | 110 470        | 395 356                              | 35 506             | (3)                            | 86 277                     | 754 736                                  | 5 692                   | 760 428 |
| Печалба за периода, приключващ на 31 март 2024                | -                | -              | -                                    | -                  | -                              | 29 714                     | 29 714                                   | 38                      | 29 752  |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2024 | -                | -              | -                                    | 1 285              | -                              | -                          | 1 285                                    | -                       | 1 285   |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024 | -                | -              | -                                    | 1 285              | -                              | 29 714                     | 30 999                                   | 38                      | 31 037  |
| Пренасяне на печалба от предходни периоди                     | -                | -              | 86 277                               | -                  | -                              | (86 277)                   | -                                        | -                       | -       |
| Други движения                                                | -                | -              | 203                                  | -                  | -                              | -                          | 203                                      | (30)                    | 173     |
| САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024                                        | 127 130          | 110 470        | 481 836                              | 36 791             | (3)                            | 29 714                     | 785 938                                  | 5 700                   | 791 638 |
| САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025                                       | 127 130          | 110 470        | 482 022                              | 42 453             | (4)                            | 96 760                     | 858 831                                  | 5 834                   | 864 665 |
| Печалба за периода, приключващ на 31 март 2025                | -                | -              | -                                    | -                  | -                              | 30 707                     | 30 707                                   | 35                      | 30 742  |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2025 | -                | -              | -                                    | 1 179              | -                              | -                          | 1 179                                    | -                       | 1 179   |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025 | -                | -              | -                                    | 1 179              | -                              | 30 707                     | 31 886                                   | 35                      | 31 921  |
| Пренасяне на печалба от предходни периоди                     | -                | -              | 96 760                               | -                  | -                              | (96 760)                   | -                                        | -                       | -       |
| Други движения                                                | -                | -              | -                                    | 32                 | -                              | -                          | 32                                       | (44)                    | (12)    |
| САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025                                        | 127 130          | 110 470        | 578 782                              | 43 664             | (4)                            | 30 707                     | 890 749                                  | 5 825                   | 896 574 |

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Сава Стойнов  
Изпълнителен

Тихомир Атанасов  
Прокурист

Йордан Христов  
Главен счетоводител

