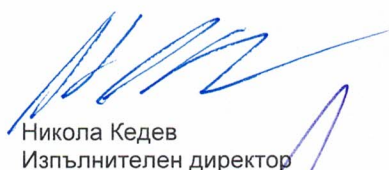


ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

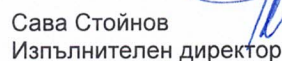
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2025

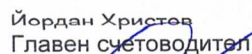
	Към 30.06.2025 хил. лв.	Към 31.12.2024 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	2 086 600	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	163 066	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	584 781	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	258 585	247 265
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 251 250	3 147 106
Други активи	73 237	44 229
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	917 550	845 108
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 840 293	1 834 837
Инвестиции в дъщерни предприятия	49 516	49 416
Дълготрайни материални и нематериални активи	106 200	107 979
Активи с право на ползване	42 859	35 167
Инвестиционни имоти	48 354	48 354
ОБЩО АКТИВИ	9 422 291	9 083 178
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	14 930	18 390
Задължения към други депозанти	8 388 107	8 122 708
Емитирани облигации	25 917	25 463
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 719	-
Провизии за задължения	417	522
Други задължения	66 354	57 980
ОБЩО ПАСИВИ	8 510 444	8 225 063
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127 130	127 130
Премиен резерв	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	579 214	483 304
Преоценъчни резерви	43 522	41 309
Печалба за текущата година	51 511	95 902
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	911 847	858 115
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9 422 291	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 30 ЮНИ 2025

	Период, приключващ на 30.06.2025	Период, приключващ на 30.06.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	109 508	108 935
Разходи за лихви	(2 829)	(1 559)
Нетен доход от лихви	106 679	107 376
Приходи от такси и комисиони	36 920	36 206
Разходи за такси и комисиони	(12 390)	(11 635)
Нетен доход от такси и комисиони	24 530	24 571
Нетни печалби/(загуби) от операции с ценни книжа	5 390	(681)
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(3 368)	(1 124)
Други нетни приходи от дейността	3 211	3 507
Разходи за дейността	(75 654)	(72 878)
Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	105	(4)
Нетни разходи от обезценка за несъбираемост	(3 659)	(1 790)
Печалба за периода преди данъци	57 234	58 977
Разходи за данъци върху дохода	(5 723)	(5 898)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	51 511	53 079
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	952	1 384
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1 269	25
ОБЩО ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2 221	1 409
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	53 732	54 488
Доход на акция		
Основен доход на акция (в лева)	0.41	0.42
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.38	0.40

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 30 ЮНИ 2025

	Период, приключващ на 30.06.2025	Период, приключващ на 30.06.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	57 234	58 977
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7 309	(3 821)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(9 020)	(12 578)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(73 291)	(141 330)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(107 205)	(31 869)
Увеличение на други активи	(3 124)	(17 298)
Общо промяна в оперативните активи	(185 331)	(206 896)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(3 460)	(1 366)
Увеличение на задължения към други депозанти	265 399	468 102
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 719	-
Изменения на задължения за провизии	(105)	4
(Намаление)/увеличение на други задължения	(922)	1 632
Общо промяна в оперативните пасиви	275 631	468 372
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба/(загуба) от инвестиционна дейност	(2 300)	1 559
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(10)	5
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(23)	85
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3 061	76
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(218)	60
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	849	1 564
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(105)	4
Амортизация	11 051	10 487
Балансовата стойност на отписани активи	(1 168)	(1 720)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	454	455
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	11 591	12 575
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(26 875)	(4 786)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	132 250	328 242

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

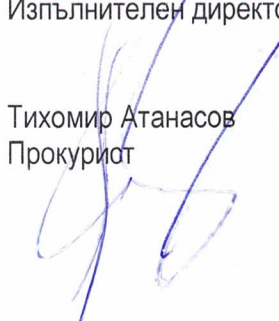
Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2025 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

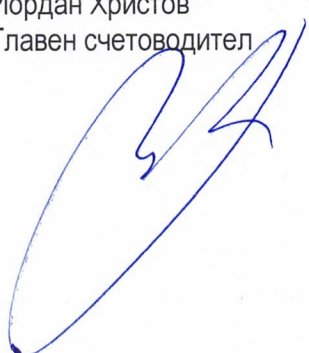
	Период, приключващ на 30.06.2025 хил. лв.	Период, приключващ на 30.06.2024 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(5 238)	(480 596)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(1 796)	(2 580)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 562	1 850
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(5 472)	(481 326)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6 829)	(6 389)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(6 829)	(6 289)
ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	119 949	(159 473)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 126 783	2 126 330
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 246 732	1 966 857


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 30 ЮНИ 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 30 юни 2024	-	-	-	-	53 079	53 079
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2024, нетно от данъци	-	-	-	1 409	-	1 409
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2024	-	-	-	1 409	53 079	54 488
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	85 209	-	(85 209)	-
Отписване на преоценъчни резерви на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	386	(386)	-	-
Други движения	-	-	(4)	(1)	-	(5)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2024	127 130	110 470	483 297	35 434	53 079	809 410
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	127 130	110 470	483 304	41 309	95 902	858 115
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2025	-	-	-	-	51 511	51 511
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2025, нетно от данъци	-	-	-	2 221	-	2 221
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2025	-	-	-	2 221	51 511	53 732
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	95 902	-	(95 902)	-
Отписване на преоценъчни резерви на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	8	(8)	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2025	127 130	110 470	579 214	43 522	51 511	911 847

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител