

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	2 138 664	2 006 119
Предоставени ресурси и аванси на банки	168 522	180 549
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	584 781	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	248 291	238 752
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 501 319	3 391 550
Други активи	78 890	55 440
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	919 215	846 804
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 954 146	1 917 936
Дълготрайни материални и нематериални активи	129 504	131 419
Активи с право на ползване	49 906	38 735
Инвестиционни имоти	46 089	46 089
Репутация	5 630	5 630
ОБЩО АКТИВИ	9 824 957	9 451 090
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	14 929	18 390
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 719	-
Задължения към други депозанти	8 767 512	8 468 267
Емитирани облигации	25 917	25 463
Провизии за задължения	435	544
Други задължения	83 209	73 761
ОБЩО ПАСИВИ	8 906 721	8 586 425
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127 130	127 130
Премииен резерв	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	578 809	482 022
Преоценъчни резерви	44 700	42 453
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(4)	(4)
Печалба за текущата година	51 291	96 760
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	912 396	858 831
Неконтролиращо участие	5 840	5 834
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	918 236	864 665
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9 824 957	9 451 090

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 30 ЮНИ 2025

	Период, приключващ на 30.06.2025	Период, приключващ на 30.06.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	118 128	117 120
Разходи за лихви	(6 113)	(4 503)
Нетен доход от лихви	112 015	112 617
Приходи от такси и комисиони	40 047	39 149
Разходи за такси и комисиони	(13 696)	(12 818)
Нетен доход от такси и комисиони	26 351	26 331
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5 405	(567)
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(3 122)	(897)
Други нетни приходи от дейността	3 279	3 264
Разходи за дейността	(83 022)	(79 560)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	109	(4)
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(3 882)	(2 023)
Печалба за периода преди данъци	57 133	59 161
Разходи за данъци върху дохода	(5 796)	(5 972)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	51 337	53 189
Друга всеобхватна печалба		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	952	1 384
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	-	-
<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	1 269	25
Общо друга всеобхватна печалба	2 221	1 409
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	53 558	54 598
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	46	93
Дял от печалбата на Банката-майка	51 291	53 096
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	46	93
Дял от общия всеобхватен доход на Банката-майка	53 512	54 505
Доход на акция на акционерите на Банката-майка (в лева)	0.41	0.42
Доход на акция на акционерите на Банката-майка 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

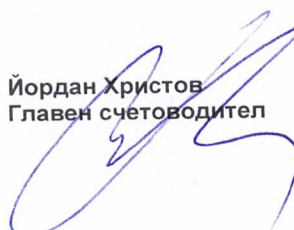
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2025

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	30.06.2025	30.06.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	57 133	59 161
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
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	(7 239)	(11 736)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(73 260)	(141 330)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(113 053)	(32 667)
Намаление/(увеличение) други активи	3 939	(10 192)
Общо промяна в оперативните активи	(182 304)	(199 746)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(3 461)	(7 020)
Увеличение на задължения към други депозанти	299 245	485 658
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 719	-
Изменения на задължения за провизии	(109)	4
(Намаление)/Увеличение на други задължения	(3 234)	1 245
Общо промяна в оперативните пасиви	307 160	479 887
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(2 300)	1 445
Намаление/(увеличение) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(10)	1
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(23)	85
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3 284	313
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	(109)	4
Амортизация	11 768	10 915
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(1 168)	(1 720)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	454	445
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	12 527	13 122
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(26 948)	(4 860)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	167 568	347 564


Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стоинов
Изпълнителен директор

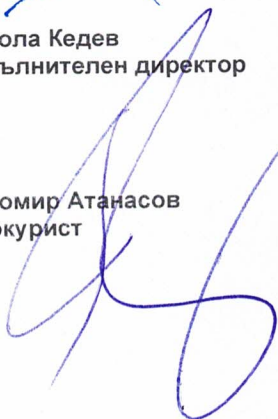

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	(35 992)	(499 071)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(2 443)	(3 077)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 562	1 850
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(36 873)	(500 298)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6 829)	(6 389)
Платени лихви по емитирани облигации	-	(215)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(6 829)	(6 604)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	123 866	(159 338)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2 181 334	2,174,269
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 305 200	2 014 931


Никола Кедев
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист




Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2025

в хил. лв.

САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024

Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2024

Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2024

ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2024

Пренасяне на печалба от предходни периоди

Други движения

САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2024

САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025

Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2025

Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2025

ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2025

Пренасяне на печалба от предходни периоди

Други движения

САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2025

Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв преизчисление на чуждестранна дейност	Резерв от Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтр олиращо участие	Общо
127 130	110 470	395 356	35 506	(3)	86 277	754 736	5 692 760 428
-	-	-	-	-	53 096	93	53 189
-	-	-	1 409	-	-	1 409	1 409
-	-	-	1 409	-	53 096	54 505	93 54 598
-	-	86 277	-	-	(86 277)	-	-
-	-	(13)	(198)	-	-	(211)	(34) (245)
127 130	110 470	481 620	36 717	(3)	53 096	809 030	5 751 814 781
127 130	110 470	482 022	42 453	(4)	96 760	858 831	5 834 864 665
-	-	-	-	-	51 291	51 291	46 51 337
-	-	-	2 221	-	-	2 221	- 2 221
-	-	-	2 221	-	51 291	53 512	46 53 558
-	-	96 760	-	-	(96 760)	-	-
-	-	27	26	-	-	53	(40) 13
127 130	110 470	578 809	44 700	(4)	51 291	912 396	5 840 918 236



Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител