

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025

	Към 30.09.2025 хил. лв.	Към 31.12.2024 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	2 603 677	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	155 161	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	505 065	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	238 836	247 265
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 299 781	3 147 106
Други активи	68 771	44 229
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	921 938	845 108
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 863 971	1 834 837
Инвестиции в дъщерни предприятия	49 516	49 416
Дълготрайни материални и нематериални активи	106 822	107 979
Активи с право на ползване	40 154	35 167
Инвестиционни имоти	48 354	48 354
ОБЩО АКТИВИ	9 902 046	9 083 178

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

ПАСИВИ

Депозити от банки	14 940	18 390
Задължения към други депозанти	8 869 375	8 122 708
Емитирани облигации	26 147	25 463
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-
Провизии за задължения	379	522
Други задължения	60 876	57 980
ОБЩО ПАСИВИ	8 971 717	8 225 063

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Емитиран капитал	127 130	127 130
Премиен резерв	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	579 217	483 304
Преоценъчни резерви	44 142	41 309
Печалба за текущата година	69 370	95 902
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	930 329	858 115
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9 902 046	9 083 178

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на 30.09.2025	Период, приключващ на 30.09.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	163 136	166 906
Разходи за лихви	(4 752)	(2 567)
Нетен доход от лихви	158 384	164 339
Приходи от такси и комисиони	56 151	56 137
Разходи за такси и комисиони	(19 403)	(18 433)
Нетен доход от такси и комисиони	36 748	37 704
Нетни печалби/(загуби) от операции с ценни книжа	5 570	3 635
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(4 581)	(3 233)
Други нетни приходи от дейността	4 657	4 507
Разходи за дейността	(120 187)	(115 898)
Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	144	(16)
Нетни разходи от обезценка за несъбираемост	(3 657)	(1 843)
Печалба за периода преди данъци	77 078	89 195
Разходи за данъци върху дохода	(7 708)	(8 919)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	69 370	80 276
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	1 033	1 702
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1 810	1 397
ОБЩО ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2 843	3 099
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	72 213	83 375
Доход на акция		
Основен доход на акция (в лева)	0.55	0.63
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.52	0.61

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

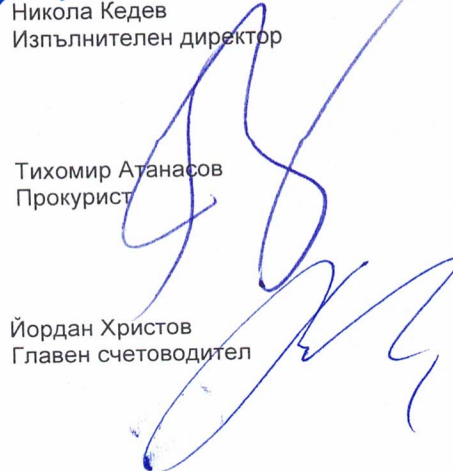
Георги Костов
Изпълнителен директор

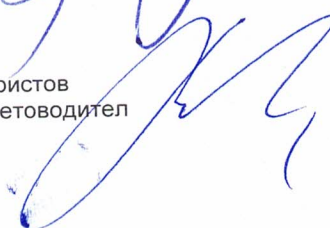
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на 30.09.2025	Период, приключващ на 30.09.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	77 078	89 195
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	87 329	(13 124)
Намаление/(увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 162	(11 591)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(77 751)	(174 614)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(156 111)	(33 020)
Намаление/(увеличение) на други активи	857	(6 552)
Общо промяна в оперативните активи	(134 514)	(238 901)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(3 450)	(491)
Увеличение на задължения към други депозанти	746 667	547 911
Изменения на задължения за провизии	(143)	16
(Намаление)/увеличение на други задължения	(3 557)	891
Общо промяна в оперативните пасиви	739 517	548 327
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(2 733)	(1 972)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(10)	(4)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(327)	127
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3 436	(250)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(362)	20
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	921	1 950
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(144)	16
Амортизация	16 574	15 788
Балансовата стойност на отписани активи	(1 224)	(1 837)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	684	684
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	16 815	14 522
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(28 375)	(6 245)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	670 521	406 898

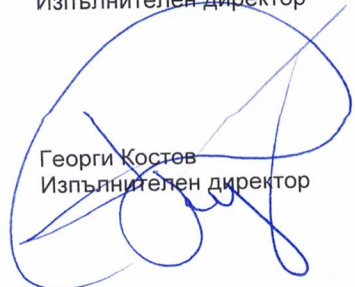

 Никола Кедев
 Изпълнителен директор


 Тихомир Атанасов
 Прокурист


 Йордан Христов
 Главен счетоводител




 Сава Стойнов
 Изпълнителен директор


 Георги Костев
 Изпълнителен директор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

	Период, приключващ на 30.09.2025	Период, приключващ на 30.09.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(28 772)	(358 562)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(4 375)	(3 732)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 653	2 042
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(31 494)	(360 252)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9 906)	(9 526)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(9 906)	(9 526)
ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	629 121	37 120
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 126 783	2 126 330
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 755 904	2 163 450

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 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 септември 2024	-	-	-	-	80 276	80 276
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2024, нетно от данъци	-	-	-	3 099	-	3 099
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2024	-	-	-	3 099	80 276	83 375
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	-	-	(3)	(1)	-	(4)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024	127 130	110 470	483 298	37 124	80 276	838 298
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	127 130	110 470	483 304	41 309	95 902	858 115
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2025	-	-	-	-	69 370	69 370
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2025, нетно от данъци	-	-	-	2 843	-	2 843
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025	-	-	-	2 843	69 370	72 213
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	95 902	-	(95 902)	-
Отписване на преоценъчни резерви на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	11	(11)	-	-
Други движения	-	-	-	1	-	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025	127 130	110 470	579 217	44 142	69 370	930 329

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор