

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	2 661 194	2 006 119
Предоставени ресурси и аванси на банки	164 897	180 549
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	505 065	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	228 410	238 752
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 555 837	3 391 550
Други активи	74 158	55 440
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	922 839	846 804
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 984 732	1 917 936
Дълготрайни материални и нематериални активи	130 733	131 419
Активи с право на ползване	46 732	38 735
Инвестиционни имоти	46 089	46 089
Репутация	5 630	5 630
ОБЩО АКТИВИ	10 326 316	9 451 090
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	14 942	18 390
Кредити от банки	872	-
Задължения към други депозанти	9 272 571	8 468 267
Емитирани облигации	26 147	25 463
Провизии за задължения	404	544
Други задължения	74 169	73 761
ОБЩО ПАСИВИ	9 389 105	8 586 425
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127 130	127 130
Премииен резерв	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	578 821	482 022
Преоценъчни резерви	45 330	42 453
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(4)	(4)
Печалба за текущата година	69 628	96 760
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	931 375	858 831
Неконтролиращо участие	5 836	5 834
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	937 211	864 665
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	10 326 316	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 СЕПТЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на 30.09.2025	Период, приключващ на 30.09.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	176 320	179 193
Разходи за лихви	(9 770)	(6 994)
Нетен доход от лихви	166 550	172 199
Приходи от такси и комисиони	61 010	60 670
Разходи за такси и комисиони	(21 498)	(20 238)
Нетен доход от такси и комисиони	39 512	40 432
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5 609	3 782
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(4 202)	(2 926)
Други нетни приходи от дейността	5 372	4 787
Разходи за дейността	(131 432)	(126 105)
Реинтегрирани/(начислени) провизии за задължения	140	(18)
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(4 034)	(2 185)
Печалба за периода преди данъци	77 515	89 966
Разходи за данъци върху дохода	(7 808)	(9 027)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	69 707	80 939
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	1 033	1 702
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	1 810	1 397
Общо друга всеобхватна печалба	2 843	3 099
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	72 550	84 038
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	79	124
Дял от печалбата на Банката-майка	69 628	80 815
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	79	124
Дял от общия всеобхватен доход на Банката-майка	72 471	83 914
Доход на акция на акционерите на Банката-майка (в лева)	0.55	0.71
Доход на акция на акционерите на Банката-майка с намалена стойност (в лева)	0.52	0.69

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 СЕПТЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	30.09.2025	30.09.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	77 515	89 966
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	87 329	(13 124)
Намаление/(увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	13 059	(10 749)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(67 717)	(165 042)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(168 099)	(35 942)
Увеличение други активи	(11 041)	(3 595)
Общо промяна в оперативните активи	(146 469)	(228 452)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(3 448)	(6 233)
Увеличение на кредити от банки	872	-
Увеличение на задължения към други депозанти	804 304	566 795
Изменения на задължения за провизии	(140)	18
Увеличение/(намаление) на други задължения	408	(1 060)
Общо промяна в оперативните пасиви	801 996	559 520
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(2 717)	(2 119)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(10)	(8)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(327)	127
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3 812	96
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	(140)	18
Амортизация	17 648	16 432
Промени в 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	18 285	15 363
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(28 475)	(6 560)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	722 852	429 837

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 СЕПТЕМВРИ 2025 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Период, приключващ на 30.09.2025 хил. лв.	Период, приключващ на 30.09.2024 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(66 434)	(380 415)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(5 723)	(4 362)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 653	2 042
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(70 504)	(382 735)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9 906)	(9 526)
Платени лихви по емитирани облигации	-	(215)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(9 906)	(9 741)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	642 442	37 361
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2 181 334	2,174,269
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 823 776	2 211 630

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025

в хил. лв.

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв преизчисление на чуждестранна текущата дейност	Резерв от печалба за година	Общо собствен 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 30 септември 2024	-	-	-	-	-	80 815	80 815	124 80 939
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2024	-	-	-	3 099	-	-	3 099	- 3 099
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2024	-	-	-	3 099	-	80 815	83 914	124 84 038
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86 277	-	-	(86 277)	-	-
Други движения	-	-	1 361	(1 534)	-	-	(173)	(203)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024	127 130	110 470	482 994	37 071	(3)	80 815	838 477	5 786 844 263
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 30 септември 2025	-	-	-	-	-	69 628	69 628	79 69 707
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2025	-	-	-	2 843	-	-	2 843	- 2 843
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025	-	-	-	2 843	-	69 628	72 471	79 72 550
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	96 760	-	-	(96 760)	-	-
Други движения	-	-	39	34	-	-	73	(4)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025	127 130	110 470	578 821	45 330	(4)	69 628	931 375	5 836 937 211

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

