

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025

	Към 31.12.2025 хил. лв.	Към 31.12.2024 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 982 544	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	1 007 880	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	412 073	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	241 833	247 265
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 319 796	3 147 106
Други активи	62 916	44 229
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 031 234	845 108
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 939 638	1 834 837
Инвестиции в дъщерни предприятия	49 516	49 416
Дълготрайни материални и нематериални активи	179 375	107 979
Активи с право на ползване	39 199	35 167
Инвестиционни имоти	50 077	48 354
ОБЩО АКТИВИ	10 316 081	9 083 178
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	30 638	18 390
Задължения към други депозанти	9 175 584	8 122 708
Емитирани облигации	25 463	25 463
Провизии за задължения	431	522
Други задължения	71 526	57 980
ОБЩО ПАСИВИ	9 303 642	8 225 063
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127 130	127 130
Премииен резерв	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	579 225	483 304
Преоценъчни резерви	110 133	41 309
Печалба за текущата година	85 481	95 902
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 012 439	858 115
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	10 316 081	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 31 ДЕКЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на 31.12.2025	Период, приключващ на 31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	217 994	225 585
Разходи за лихви	(7 810)	(4 010)
Нетен доход от лихви	210 184	221 575
Приходи от такси и комисиони	77 193	76 628
Разходи за такси и комисиони	(26 253)	(24 935)
Нетен доход от такси и комисиони	50 940	51 693
Нетни печалби от операции с ценни книжа	7 695	3 992
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(7 076)	(2 398)
Други нетни приходи от дейността	7 304	5 914
Разходи за дейността	(171 125)	(165 560)
Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	92	(213)
Нетни разходи от обезценка за несъбираемост	(3 035)	(9 311)
Печалба за периода преди данъци	94 979	105 692
Разходи за данъци върху дохода	(9 498)	(10 569)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	85 481	95 123
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1 640	2 405
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци	65 419	-
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2 090	2 664
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(306)	-
ОБЩО ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	68 843	5 069
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	154 324	100 192
Доход на акция		
Основен доход на акция (в лева)	0.67	0.75
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.65	0.73

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 31 ДЕКЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на 31.12.2025	Период, приключващ на 31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	94 979	105 692
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставените ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	(1 960)
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	180 635	(150 982)
Намаление/(увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 493	(15 187)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(186 126)	(245 752)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(175 906)	(130 390)
Увеличение/(намаление) на други активи	(136)	2 728
Общо промяна в оперативните активи	(170 040)	(541 543)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	12 248	4 230
Увеличение на задължения към други депозанти	1 052 875	790 786
Изменения на задължения за провизии	(92)	213
Увеличение/(намаление) на други задължения	10 499	(5 321)
Общо промяна в оперативните пасиви	1 075 530	789 908
Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6 061)	(1 672)
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	(1 723)	-
Намаление/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(10)	5
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(641)	634
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3 216	6 105
Намаление на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(1 337)	(141)
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 808	2 708
Увеличение на провизии за задължения	92	213
Амортизация	22 028	21 306
Балансовата стойност на отписани активи	(1 224)	(4 078)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	-	-
Общо други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци	16 148	25 080
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(29 875)	(10 549)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	986 742	368 588

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 31 ДЕКЕМВРИ 2025 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Период, приключващ на 31.12.2025 хил. лв.	Период, приключващ на 31.12.2024 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(103 464)	(351 777)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(6 434)	(4 778)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 653	2 225
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(108 245)	(354 330)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(13 941)	(12 935)
Платени лихви по емитирани облигации	(915)	(915)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(14 856)	(13 850)
ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	863 641	408
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2 126 783	2 126 330
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2 990 424	2 126 738



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 31 ДЕКЕМВРИ 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 31 декември 2024	-	-	-	-	95 123	95 123
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2024, нетно от данъци	-	-	-	5 069	-	5 069
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024	-	-	-	5 069	95 123	100 192
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)	-	2
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	127 130	110 470	483 304	39 094	95 123	855 121
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	127 130	110 470	483 304	41 309	95 902	858 115
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2025	-	-	-	-	85 481	85 481
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2025, нетно от данъци	-	-	-	68 843	-	68 843
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025	-	-	-	68 843	85 481	154 324
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	95 902	-	(95 902)	-
Отписване на преоценъчни резерви на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	19	(19)	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	127 130	110 470	579 225	110 133	85 481	1 012 439

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител