

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

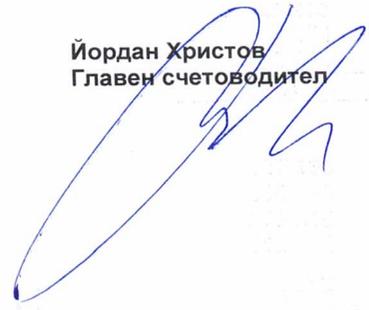
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025

	Към 31.12.2025 хил. лв.	Към 31.12.2024 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	2 028 028	2 006 119
Предоставени ресурси и аванси на банки	1 016 269	180 549
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	412 073	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	231 821	238 752
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 575 348	3 391 550
Други активи	77 721	55 440
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 032 136	846 804
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	2 080 088	1 917 936
Дълготрайни материални и нематериални активи	203 444	131 419
Активи с право на ползване	42 698	38 735
Инвестиционни имоти	47 817	46 089
Репутация	5 630	5 630
ОБЩО АКТИВИ	10 753 073	9 451 090
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	30 472	18 390
Кредити от банки	874	-
Задължения към други депозанти	9 591 751	8 468 267
Емитирани облигации	25 463	25 463
Провизии за задължения	454	544
Други задължения	83 654	73 761
ОБЩО ПАСИВИ	9 732 668	8 586 425
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127 130	127 130
Премиен резерв	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	579 819	482 022
Преоценъчни резерви	110 142	42 453
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(4)	(4)
Печалба за текущата година	86 995	96 760
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	1 014 552	858 831
Неконтролиращо участие	5 853	5 834
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 020 405	864 665
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	10 753 073	9 451 090


Никола Кедев
Изпълнителен директор




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 31 ДЕКЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	235 907	242 023
Разходи за лихви	(14 598)	(10 056)
Нетен доход от лихви	221 309	231 967
Приходи от такси и комисиони	84 139	83 144
Разходи за такси и комисиони	(29 113)	(27 417)
Нетен доход от такси и комисиони	55 026	55 727
Нетни печалби от операции с ценни книжа	7 783	4 331
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(6 605)	(2 001)
Други нетни приходи от дейността	8 598	6 236
Разходи за дейността	(187 283)	(179 512)
Реинтегрирани/(начислени) провизии за задължения	90	(217)
	(16)	-
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(3 389)	(9 566)
Печалба за периода преди данъци	95 513	106 965
Разходи за данъци върху дохода	(8 473)	(10 081)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	87 040	96 884
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	1 540	2 405
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	2 090	2 664
Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци	65 519	2 536
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(306)	(322)
Общо друга всеобхватна печалба	68 843	7 283
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	155 883	104 167
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	45	124
Дял от печалбата на Банквата-майка	86 995	96 760
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	45	178
Дял от общия всеобхватен доход на Банквата-майка	155 838	103 989
Доход на акция на акционерите на Банквата-майка (в лева)	0.68	0.71
Доход на акция на акционерите на Банквата-майка с намалена стойност (в лева)	0.66	0.69

Никола Кедев
Ипълнителен директор



Сава Стойнов
Ипълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

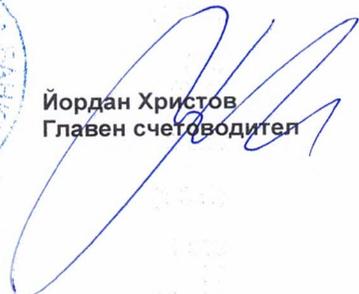
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	95 513	106 965
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	(307)
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	13 018	(15 524)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(187 140)	(246 200)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(187 352)	(137 408)
(Увеличение)/намаление на други активи	(3 385)	4 534
Общо промяна в оперативните активи	(184 224)	(545 887)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	12 082	(1 440)
Увеличение на кредити от банки	872	-
Увеличение на задължения към други депозанти	1 123 484	821 574
Изменения на задължения за провизии	90	217
Увеличение/(намаление) на други задължения	7 602	(739)
Общо промяна в оперативните пасиви	1 143 950	819 612
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6 087)	(1 831)
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	(1 723)	-
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(10)	1
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(641)	634
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3 554	6 362
Намаление на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(1 321)	(139)
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 808	2 708
Увеличение на провизии за задължения	90	217
Амортизация	23 461	22 152
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(1 224)	(4 078)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	-	-
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	17 907	26 026
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(30 177)	(10 985)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	1 042 969	395 731

Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

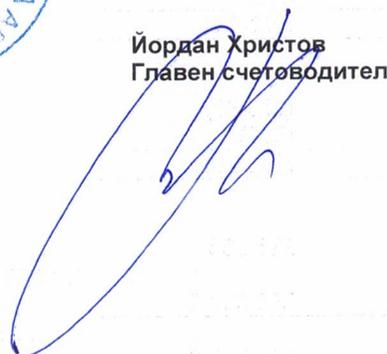
	Период, приключващ на 31.12.2025	Период, приключващ на 31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Увеличение на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(160 831)	(369 542)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(8 263)	(5 549)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 653	2 225
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(167 441)	(372 866)
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)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	860 672	9 015
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2 183 625	2 174 269
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	3 044 297	2 183 284



Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

в хил. лв.	Емитиран капитал	Преимен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от чуждестранна дейност	Резерв от печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите 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 31 декември 2024	-	-	-	-	-	96 760	96 760	124	96 884
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2024	-	-	-	7 229	-	-	7 229	54	7 283
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024	-	-	-	7 229	-	96 760	103 989	178	104 167
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86 277	-	-	(86 277)	-	-	-
Други движения	-	-	389	(282)	(1)	-	106	(36)	70
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	127 130	110 470	482 022	42 453	(4)	96 760	858 831	5 834	864 665
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 31 декември 2025	-	-	-	-	-	86 995	86 995	45	87 040
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2025	-	-	-	68 843	-	-	68 843	-	68 843
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025	-	-	-	68 843	-	86 995	155 838	45	155 883
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	96 760	-	-	(96 760)	-	-	-
Други движения	-	-	1 037	(1 154)	-	-	(117)	(26)	(143)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	127 130	110 470	579 819	110 142	(4)	86 995	1 014 552	5 853	1 020 405

Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител

