


ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 МАРТ 2026

	Към 31.03.2026 хил. евро	Към 31.12.2025 хил. евро
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 688 973	1 013 659
Предоставени ресурси и аванси на банки	124 987	515 321
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	236 906	210 690
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	133 222	123 647
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1 714 549	1 697 385
Други активи	33 103	32 970
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	538 811	527 262
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	824 396	991 721
Инвестиции в дъщерни предприятия	25 316	25 316
Дълготрайни материални и нематериални активи	91 027	91 713
Активи с право на ползване	19 747	20 042
Инвестиционни имоти	25 604	25 604
ОБЩО АКТИВИ	5 456 641	5 275 330
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	6 438	15 703
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 500	-
Задължения към други депозанти	4 837 992	4 691 364
Емитирани облигации	13 135	13 019
Провизии за задължения	195	220
Други задължения	36 573	36 735
ОБЩО ПАСИВИ	4 919 833	4 757 041
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	64 836	65 001
Премиен резерв	56 483	56 483
Други резерви, включително неразпределена печалба	340 661	296 152
Преоценъчни резерви	59 744	56 310
Печалба за текущата година	15 084	44 343
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	536 808	518 289
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	5 456 641	5 275 330



Никола Кедев
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

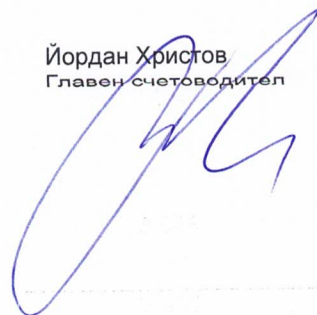
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2026

	Период, приключващ на 31.03.2026 хил. евро	Период, приключващ на 31.03.2025 хил. евро
Приходи от лихви	30 682	28 275
Разходи за лихви	(1 279)	(554)
Нетен доход от лихви	29 403	27 721
Приходи от такси и комисиони	9 200	9 140
Разходи за такси и комисиони	(3 454)	(2 976)
Нетен доход от такси и комисиони	5 746	6 164
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2 819	1 916
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(919)	(567)
Други нетни приходи от дейността	219	499
Разходи за дейността	(20 874)	(17 996)
Приходи за провизии за задължения	25	80
Приходи/(разходи) за кредитни загуби по финансови активи	341	(687)
Печалба за периода преди данъци	16 760	17 130
Разходи за данъци върху дохода	(1 676)	(1 713)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	15 084	15 417
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	(91)	182
<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	3 526	421
ОБЩО ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	3 435	603
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	18 519	16 020
Доход на акция		
Основен доход на акция (в евро)	0.23	0.24
Доход на акция с намалена стойност (в евро)	0.21	0.22


Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2026

	Период, приключващ на 31.03.2026	Период, приключващ на 31.03.2025
	хил. евро	хил. евро
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	16 760	17 130
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставените ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(26 284)	38 730
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(6 510)	(7 238)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(11 519)	(8 562)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(16 735)	(36 013)
Намаление/(увеличение) на други активи	1 999	(329)
Общо промяна в оперативните активи	(59 049)	(13 412)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(9 265)	(501)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 500	-
Увеличение на задължения към други депозанти	146 628	75 516
Изменения на задължения за провизии	(25)	116
(Намаление)/увеличение на други задължения	(162)	1 089
Общо промяна в оперативните пасиви	162 676	76 220
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(3 065)	(934)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	-	(4)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	68	(141)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(429)	749
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	50	(67)
(Намаление)/увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(30)	150
Изменение на провизии за задължения	(25)	(80)
Амортизация	3 015	2 801
Балансовата стойност на отписани активи	(56)	(584)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	116	116
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	(356)	2 006
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	120 031	81 944



Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител

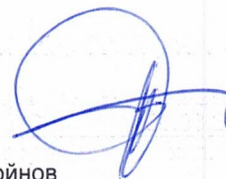
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2026 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

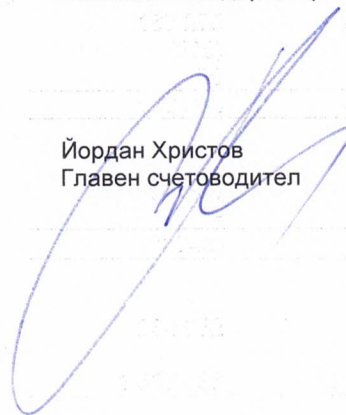
	Период, приключващ на 31.03.2026 хил. евро	Период, приключващ на 31.03.2025 хил. евро
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Намаление/(увеличение) на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	167 275	(33 284)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(670)	(368)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	79	772
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	166 684	(32 880)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(1 743)	(1 687)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(1 743)	(1 687)
ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	284 972	47 377
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 527 488	1 087 407
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 812 460	1 134 784



Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител

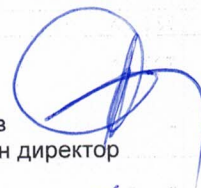
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2026

В хил. евро	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	65 001	56 483	247 109	21 121	49 034	438 748
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2025	-	-	-	-	15 417	15 417
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2025, нетно от данъци	-	-	-	603	-	603
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025	-	-	-	603	15 417	16 020
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	49 037	-	(49 034)	3
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025	65 001	56 483	296 146	31 724	15 417	454 771
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2026	65 001	56 483	296 152	56 310	44 343	518 289
Ефект от превалутиране	(165)	-	165	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2026	-	-	-	-	15 084	15 084
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2026, нетно от данъци	-	-	-	3 435	-	3 435
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2026	-	-	-	3 435	15 084	18 519
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	44 343	-	(44 343)	-
Други движения	-	-	1	(1)	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2026	64 836	56 483	340 661	59 744	15 084	536 808


Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Йордан Христов
Главен счетоводител