

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	1 716 154	1 036 914
Предоставени ресурси и аванси на банки	131 206	519 610
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	236 906	210 690
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	127 976	118 305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1 848 275	1 828 004
Други активи	35 856	39 919
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	539 282	527 723
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	897 414	1 063 532
Дълготрайни материални и нематериални активи	103 122	104 150
Активи с право на ползване	21 462	21 816
Инвестиционни имоти	24 449	24 449
Репутация	2 878	2 878
ОБЩО АКТИВИ	5 684 980	5 497 990
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	6 595	15 618
Кредити от банки	854	447
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 500	-
Задължения към други депозанти	5 054 966	4 904 134
Емитирани облигации	13 135	13 019
Провизии за задължения	205	232
Други задължения	43 354	42 774
ОБЩО ПАСИВИ	5 144 609	4 976 224
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	64 836	65 001
Премиен резерв	56 483	56 483
Други резерви, включително неразпределена печалба	340 873	295 936
Преоценъчни резерви	59 749	56 992
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	-	-
Печалба за текущата година	15 442	44 350
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	537 383	518 762
Неконтролиращо участие	2 988	3 004
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	540 371	521 766
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	5 684 980	5 497 990

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 МАРТ 2026

	Период, приключващ на 31.03.2026 хил. евро	Период, приключващ на 31.03.2025 хил. евро
Приходи от лихви	33 057	30 431
Разходи за лихви	(2 122)	(1 359)
Нетен доход от лихви	30 935	29 072
Приходи от такси и комисиони	9 951	9 903
Разходи за такси и комисиони	(3 738)	(3 294)
Нетен доход от такси и комисиони	6 213	6 609
Нетни печалби от операции с ценни книжа	2 948	1 921
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(837)	(496)
Други нетни приходи от дейността	476	798
Разходи за дейността	(22 900)	(19 805)
Приходи от провизии за задължения	27	80
Приходи/(Разходи) от/за кредитни загуби по финансови активи	305	(730)
Печалба за периода преди данъци	17 167	17 449
Разходи за данъци върху дохода	(1 705)	(1 731)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	15462	15 718
Друг всеобхватен доход		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
(Загуби)/печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(91)	182
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	3 526	421
Общо друг всеобхватен доход	3 435	603
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	18 897	16 321
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	20	18
Дял от печалбата на Банката-майка	15 442	15 700
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	20	18
Дял от общия всеобхватен доход на Банката-майка	18 877	16 303
Доход на акция на акционерите на Банката-майка (в евро)	0.24	0.24
Доход на акция на акционерите на Банката-майка с намалена стойност (в евро)	0.22	0.22

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител




ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

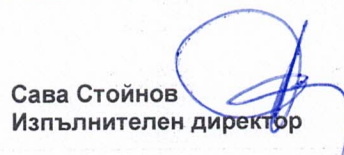
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2026

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	31.03.2026	31.03.2025
	хил. евро	хил. евро
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	17 167	17 449
Промяна в оперативните активи (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(8)	9
(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	(6 477)	(7 319)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(11 529)	(8 552)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(19 878)	(36 073)
Намаление други активи	4 063	3 070
Общо промяна в оперативните активи	(60 113)	(10 135)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(9 023)	(682)
Увеличение на кредити от банки	407	-
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 500	-
Увеличение на задължения към други депозанти	150 832	83 695
Изменения на задължения за провизии	(27)	(80)
Увеличение на други задължения	2 937	1 970
Общо промяна в оперативните пасиви	170 626	84 903
Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(3 194)	(939)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	-	(4)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки (Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	68	(141)
Намаление/(увеличение) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(393)	791
(Намаление)/увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	50	(67)
Изменение на провизии за задължения	(30)	150
Амортизация	(27)	(80)
Промени в балансовата стойност на отписани активи	3 211	2 903
Ефекти от амортизация на финансов пасив	(56)	(584)
	116	116
Общо други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци	255	2 145
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	127 935	94 362

Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	166 068	(42 069)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(708)	(522)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	79	772
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	165 439	(41 819)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(1 743)	(1 687)
Платени лихви по емитирани облигации	-	(110)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(1 743)	(1 797)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	291 631	50 746
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1 554 739	1 115 298
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 846 370	1 166 044

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 МАРТ 2026

в хил. евро

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Проецентиен резерв	Резерв от чуждестранна дейност година на банката майка	Общо собствено участие акционерите на банката майка	Неконтр олиращо капитал на участие акционерите на банката майка	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	65 001	56 483	246 454	21 706	439 115	2 983	442 098	
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2025	-	-	-	-	15 700	18	15 718	
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2025	-	-	-	603	603	-	603	
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2025	-	-	-	603	16 303	18	16 321	
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	49 473	-	(49 473)	-	-	
Други движения	-	-	16	16	16	(22)	(6)	
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025	65 001	56 483	295 927	22 325	455 434	2 979	458 413	
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2026	65 001	56 483	295 936	56 992	518 762	3 004	521 766	
Ефект от превалутиране	(165)	-	165	-	-	-	-	
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2026	-	-	-	-	15 442	20	15 462	
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2026	-	-	-	-	3 435	-	3 435	
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2026	-	-	-	3 435	18 877	20	18 897	
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	44 350	-	(44 350)	-	-	
Други движения	-	-	422	(678)	(256)	(36)	(292)	
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2026	64 836	56 483	340 873	59 749	537 383	2 988	540 371	

Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Йордан Христов
Главен счетоводител

