



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 ГОДИНА

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 30.09.2020 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и инвестиция в размер на 3,200 хил.лв. (100% от капитала) в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД.

АКТИВИ

Към 30.09.2020 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 6,588,924 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 7.39% или 453,187 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 47,111 хил. лв. или 0.72%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 24.22% от балансовото число на Групата, при 27.50% преди година и 25.33% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 3.25% от балансовото число, при дял от 4.26% преди година и 3.04% в края на предходното тримесечие. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации емитирани от правителството на Република Македония и от НБРМ, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата,

представляват 21.40% от активите, при 17.52% преди година и 20.20% в края на предходното тримесечие.

Към 30.09.2020 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.93% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 41.94% преди година и 41.84% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.63% от общата сума на активите й към 30.09.2020 г.

ПАСИВИ

Към 30.09.2020 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 6,004,206 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 7.89%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 0.78%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 7.21%, а спрямо предходното тримесечие нарастване с 0.50%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 584,718 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 579,195 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,523 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 2.50%, а спрямо края на предходното тримесечие с 0.16%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2020 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 11,699 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан спад с 65.89%.

Разходите за дейността на Групата към края на третото тримесечие на 2020 г. нарастват с 0.34% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от 103,926 хил. лв.

В края на III-то тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности. Исторически, показателите на банката за адекватност на капитала превишават значително минималните регулаторни изисквания, като Капиталовата база бива подсилвана чрез капитализиране на печалбата от дейността. Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитни институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, регулаторните капиталови изисквания към банките са да поддържат съотношение на Обща капиталова адекватност от минимум 8%.

Капиталовата адекватност на консолидирана основа на Групата към 30.09.2020 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 15.27%;
- Обща капиталова адекватност 15.96%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 30.09.2020 г. е:

- Ликвидно покритие (LCR) 390.33%;

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието и с натрупване от началото на финансовата година и тяхното влияние върху финансовия резултат.

Във връзка с настъпилата втора вълна на коронавирус пандемия, наложените карантинни мерки и съответно предприетите от правителствата на отделни държави, ЕЦБ и Национални регулатори действия, случващи се и в момента, съществува висока степен на неопределеност и съответно не може да бъде надеждно оценен ефекта на всички тези събития върху дейността за 2020 г.

След издаване на Насоки от Европейския банков орган, БНБ одобри прилагането на дългов мораториум, даващ възможност за отсрочване на задължения на клиенти, чиято дейност е повлияна от коронавирус пандемията, без това да повлиява класификацията на кредитите от гледна точка тяхното реструктуриране. Мораториума е с ограничен срок на действие (до 6 месеца) и предоставя възможност на клиенти на банките, които са обслужвали своите задължения (просрочие до 90 дни) към 01.03.2020 г. да ползват гратисен период по плащания по кредити, с който се увеличава крайния матуритет на инструментите. Срокът, в който клиентите могат да заявят правата си по Мораториума е до 22.06.2020 г. В последствие срокът на Мораториума бе удължен до 22.09.2020 г.

С оглед на предприетите от различни правителства, динамични мерки за ограничаване на движението на хора и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли на Република България и държавите от ЕС и останалите държави търговски партньори на предприятията, Ръководството на Банката не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Банката, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансови активи на Групата и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката.

На 12.08.2020 г., в седалището на Банката - майка, в гр. София, се проведе Общо събрание на облигационерите на, на което бяха прие следните решения:

Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „Централна кооперативна банка” АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

Датата на падеж на облигационната емисия се променя от 10 години след датата на емитиране на 15 години. Дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2028 г.;

Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 3.6% годишно на 2.75% годишно, считано от 11.12.2020 г. (денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2020 г. лихвено плащане).

Съответно се променя текста на т. 4.3 от гл. „Условия на облигациите” от Проспекта:

Преди:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 36,00 (тридесет и шест) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро.

Става:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 27,50 (двадесет и седем евро и петдесет евроцента) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро”.

Периодът на олихвяване и датите на лихвените плащания (веднъж годишно на датата на падеж на емисията), както и периодът на конвертиране (по всяко време, при условие, че е подадено уведомление за конвертиране от Облигационер) са приложими съответно и без промяна през петгодишния период, за който се отсрочва падежът на облигационната емисия.

На 16.09.2020 г., в седалището на Банката - майка, в гр. София, се проведе Общо събрание на акционерите на Банката. По-съществените от приетите решения са следните:

- “Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2019 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2019 г. в размер на 34 241 682, 36 лв. (тридесет и четири милиона двеста четиридесет и една хиляди шестстотин осемдесет и два лева и 0,36ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

- “Приема доклада на одиторите “Делойт Одит” ООД и „Грант Торнтон“ ООД” за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на ЦКБ АД за 2019г.“

- “Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста на дружеството за дейността им през периода от 01.01.2019 г. до 31.12.2019 г.”

- „Приема разработената от Надзорния съвет на дружеството политика за възнагражденията на членовете на Надзорния и Управителния съвет на „Централна кооперативна банка” АД.“

- „Избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на ЦКБ АД за годината, приключваща на 31.12.2019г.“

На 23.09.2020 г. след кратко боледуване почина председателя на управителния съвет на ЦКБ АД проф. Александър Асенов Воденичаров.

II. Информация за основните рискове и несигурност през IV-о тримесечие на 2020 година.

Във време на настъпилата втора вълна на пандемия от коронавирус, частичен или пълен локдаун и спад на икономическа активност, Групата ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако въведените извънредни положения в страните от ЕС продължат твърде дълго и икономиките не се възстановят до средата на 2021.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през следващото тримесечие на годината настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на III-то тримесечие на 2020 г. отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

IV Сделки със свързани лица.

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.



ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,595,602	1,794,060
Предоставени ресурси и аванси на банки	213,831	232,315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	358,297	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	252,753	236,801
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,762,408	2,658,374
Други активи	58,340	45,775
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	681,780	567,573
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	475,420	356,554
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	173,449	183,958
Инвестиционни имоти	11,410	11,860
Нетекущи активи, държани за продажба	4	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	6,588,924	6,396,130
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	53,269	26,112
Получени кредити и други задължения към банки	-	162
Задължения към други депозанти	5,867,299	5,704,670
Други привлечени средства	-	778
Емитирани облигации	26,138	25,424
Провизии за задължения	984	1,102
Други задължения	56,516	67,868
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	6,004,206	5,826,116
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	301,042	267,451
Преоценъчен резерв	28,854	25,802
Печалба за текущата година	11,699	33,682
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	579,195	564,535
Неконтролиращо участие	5,523	5,479
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	584,718	570,014
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,588,924	6,396,130

Георги Костов
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 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2020	Периода, приключващ на 30.09.2019
Приходи от лихви	98,333	108,803
Разходи за лихви	(13,000)	(13,314)
Нетен доход от лихви	85,333	95,489
Приходи от такси и комисиони	46,407	45,389
Разходи за такси и комисиони	(9,403)	(9,229)
Нетен доход от такси и комисиони	37,004	36,160
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,665	5,020
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(10,691)	4,307
Други нетни приходи от дейността	2,097	2,782
Разходи за дейността	(103,926)	(103,576)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(3,583)	(2,302)
Нетни разходи за обезценки на нетекущи активи	-	(13)
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	113	(338)
Печалба за периода преди данъчно облагане	13,012	37,529
Разходи за данъци	(1,257)	(3,261)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	11,755	34,268
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	3,086	7,141
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(49)	(721)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	3,037	6,420
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	14,792	40,688
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	56	(26)
Дял от печалбата за Банката-майка	11,699	34,294
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	56	(26)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	14,736	40,714
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.08	0.29
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.08	0.26

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2020	Периода, приключваща на 30.09.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	13,012	37,529
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	26,121
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(55,213)	(71,965)
Увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(8,997)	(28,262)
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(111,848)	(31,572)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(106,533)	(115,097)
Увеличение на други активи	(12,565)	(5,987)
	<u>(295,156)</u>	<u>(226,762)</u>
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	27,269	4,300
(Намаление) на кредити от банки	(162)	(967)
Увеличение на задължения към други депозанти	162,629	212,846
Увеличение на задължения за провизии	-	1,048
(Намаление)/увеличение на други задължения	(7,952)	6,982
	<u>181,784</u>	<u>224,209</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(6,279)	1,789
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(15)	(110)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	146	479
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,499	973
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	285	103
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	668	857
(Намаление)/увеличение на провизии за задължения	(113)	338
Амортизация	20,381	8,216
Балансова стойност на отписани активи	(83)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	685	666
	<u>18,174</u>	<u>13,311</u>
Платен данък печалба	(3,205)	(2,059)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u>(85,391)</u>	<u>46,228</u>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2020	Периода, приключващ на 30.09.2019
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(119,151)	(21,303)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,574)	789
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	117	64
Постъпления(придобиване) на инвестиционни имоти	-	(527)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(122,608)	(20,977)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(8,760)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(8,760)	-
НАМАЛЕНИЕ(УВЕЛИЧЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(216,759)	25,251
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,023,273	1,922,102
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,806,514	1,947,353

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	212,759	19,151	45,002	54,691	5,562	529,763
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	-	-	34,294	(26)	34,268
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	-	-	6,420
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	34,294	(26)	40,688
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	-	-	-	-	1	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2019	127,130	110,470	267,450	25,571	-	34,294	5,537	570,452
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2020	127,130	110,470	267,451	25,802	-	33,682	5,479	570,014
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	-	-	11,699	56	11,755
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	3,037	-	-	-	3,037
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	3,037	-	11,699	56	14,792
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682	-	-	(33,682)	-	-
Други движения	-	-	(91)	15	-	-	(12)	(88)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020	127,130	110,470	301,042	28,854	-	11,699	5,523	584,718

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония(Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Групата оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Групата в печалбата или загубата.

Към края на третото тримесечие на 2020г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове. Групата взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, като измененията в справедливата им стойност се отразява в печалбата или загубата.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати</i>	154
<i>Капиталови инвестиции</i>	252 599

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Групата оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Групата в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Групата прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава в друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

По отношение на капиталовите инвестиции Групата се е възползвала от възможността, при първоначалното признаване да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва от страна на Групата актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	16 053
<i>Дългови инструменти</i>	665 727

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

Групата оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия: а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата

между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Методът на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и при разпределяне и признаване на лихвените приходи или лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 475 420 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 2 762 408 хил.лв.

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат като финансови активи по стойност, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на третото тримесечие на 2020г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

Сгради	4%	(25 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)
Транспортни средства	15%	(7 години)
Други активи	15%	(7 години)

Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

През третото тримесечие на 2020г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Групата като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения и се отчитат първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация. В отчета за финансовото състояние тези активи са представени като част от позиция Други активи

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Групата недвижими имоти /земя и сгради/, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. Като своя счетоводна политика относно последващото им отчитане, Групата приема модела на цената на придобиване в съответствие с изискванията на МСС 16. В тази връзка те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Амортизации се начисляват на придобитите като инвестиционни имоти сгради, като се прилага линейния метод. Годишната им амортизационна норма е 4% (25 години). Не се начисляват амортизации на придобитите като инвестиционни имоти земи.

2. Сделки със свързани лица

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства,

осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на третото тримесечие на 2020г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 65 412 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2020г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 34 907 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2020г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2020г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 8 хил.лв. Към края на третото тримесечие на 2020г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 1 153 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2020г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 155 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През третото тримесечие на 2020г. спрямо 31 декември 2019г. Групата не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През третото тримесечие на 2020г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През третото тримесечие на 2020г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.09.2020г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2019г. с 3.01% и достига размер от 6 588 924 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.09.2020г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През третото тримесечие на 2020г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През третото тримесечие на 2020г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2020г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на третото тримесечие на 2020г. спрямо 31.12.2019г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на увеличение на размера им спрямо 31.12.2019г., като увеличението е свързано с неусвоени ангажименти по кредити поети от страна на Групата. Към 30.09.2020г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 305 580 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНФОРМАЦИЯ

**СЪГЛАСНО ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 ОТ НАРЕДБА № 2 ОТ 17.09.2003 Г. ЗА
ПРОСПЕКТИТЕ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ И ДОПУСКАНЕ ДО
ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА ЦЕННИ КНИЖА
И ЗА РАЗКРИВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ, ЗА ФАКТИТЕ И
ОБСТОЯТЕЛСТВАТА, ПОДЛЕЖАЩИ НА РАЗКРИВАНЕ,
НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 Г.
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

1.1. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.2. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.3. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.4. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.5. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.6. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството	Не е налице такова обстоятелство.
1.7. Сключване или изпълнение на съществени сделки	През изтеклото тримесечие банката-майка не е сключвала или изпълнявала съществени сделки, извън обичайните за дейността си.
1.8. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие	Не са вземани такива решения.
1.9. (Отм. - ДВ, бр. 82 от 2007 г.).	-
1.10. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната	Няма промяна на одиторите на банката-майка.
1.11. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.12. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.13. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.14. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.15. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.16. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.17. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.18. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.19. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.20. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.21. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.22. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-

1.23. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.24. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.25. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.26. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.27. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.28. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.29. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.30. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството	Не е налице такова обстоятелство.
1.31. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.	Не е налице такова обстоятелство.
1.32. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.33. (Отм. - ДВ, бр. 63 от 2016 г.).	-
1.34. За емитенти - други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа	Няма такива обстоятелства.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Долуподписаните Георги Косев Костов – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Сава Маринов Стойнов – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Йордан Борисов Христов – Гл. счетоводител на Централна кооперативна банка АД и Антон Филипов Филипов – директор за връзки с инвеститорите на Централна кооперативна банка АД и Йонко Дочков Петров – директор на дирекция „Анализ и управление на риска“ в Централна кооперативна банка АД:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) комплектът финансови отчети за третото тримесечие на 2020 година, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Централна кооперативна банка АД и на дружествата, включени в консолидацията.

б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през третото тримесечие на 2020 година и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, описание на основните рискове и несигурности, пред които са изправени дружествата, включени в консолидацията през останалата част от финансовата година, както и сключените големи сделки между свързани лица.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

ЙОНКО ПЕТРОВ
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА



ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО ЧЛ. 7 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 596/2014
НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА
ОТ 16 АПРИЛ 2014 ГОДИНА

**относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната
злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския
парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и
2004/72/ЕО на Комисията**

Точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана
пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови
инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да
повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на
свързаните с тях дериватни финансови инструменти:

През третото тримесечие на 2020 г., на ръководството на Банката-майка не
е била известна информация, която да не е била публично огласена, отнасяща се
пряко или непряко до Централна кооперативна банка АД, ако публичното ѝ
огласяване може да окаже съществено влияние върху цената на акциите на
Централна кооперативна банка АД.

ГЕРОГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

