



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на трето тримесечие на 2022 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 7,608,858 хил. лв. Към 30.09.2022 година финансовият резултат е печалба в размер на 25,466 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2022 година заема 7-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 6.91% увеличение на активите, като към 30.09.2021 година балансовата им стойност е била в размер на 7,117,326 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 491,532 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 1.96% или 146,320 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2022 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3,083,011 хил. лв., като техният размер нараства с 9.71% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 1.17%.

ПАСИВИ

В края на трето тримесечие на 2022 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 6,870,200 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.93%. Техният размер тогава е бил 6,365,575 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 2.28%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на трето тримесечие на 2022 година е в размер 25,466 хил.лв. и е с -13.05% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлизала на 29,288 хил. лв.

В края на трето тримесечие на 2022 година всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 30.06.2022 година е:

Ликвидно покритие (LCR) 409.96%.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

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

Няма настъпили през тримесечието на финансовата година събития, които да окажат съществено влияние върху финансовия резултат.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2022 година.

Във времена на геополитическа несигурност и нараснали цени на основни суровини и повишена глобална инфлация и потенциален спад на икономическа активност, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако военните действия на територията на Украйна не се прекратят бързо и икономиките навлязат в процес на рецесия до края на 2022 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2022 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните 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 по отношение на 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 експозициите 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 по-висок кредитен риск.

2. **Ликвиден риск** - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира редовно и без забава изпълнение на ежедневните 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 риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната.

III. Информация за сключените съществени сделки със свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти:

1. **Сделките между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството в този период;**

Няма такива сделки

2. **Промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.**

Няма такива сделки


ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

| | Към 30.09.2022 | Към 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства и парични салда в Централната банка | 1,829,517 | 1,927,865 |
| Предоставени ресурси и аванси на банки | 160,910 | 170,300 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 389,163 | 356,982 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата | 212,565 | 302,045 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 3,083,011 | 2,888,459 |
| Други активи | 50,718 | 45,780 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 388,613 | 857,786 |
| Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност | 1,299,809 | 631,021 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 49,416 | 49,416 |
| Дълготрайни активи и активи с право на ползване | 131,957 | 140,583 |
| Инвестиционни имоти | 13,179 | 13,706 |
| ОБЩО АКТИВИ | 7,608,858 | 7,383,943 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | | |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| Депозити от банки | 34,247 | 52,840 |
| Задължения към други депозанти | 6,870,200 | 6,639,742 |
| Емитирани облигации | 25,973 | 25,450 |
| Провизии за задължения | 312 | 688 |
| Други задължения | 56,485 | 60,461 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 6,987,217 | 6,779,181 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Емитиран капитал | 127,130 | 127,130 |
| Премиен резерв | 110,470 | 110,470 |
| Резерви, включително неразпределена печалба | 355,360 | 329,432 |
| Преоценъчен резерв | 3,215 | 11,802 |
| Печалба за текущата година | 25,466 | 25,928 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 621,641 | 604,762 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | 7,608,858 | 7,383,943 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

| | Период, приключващ на 30.09.2022 | Период, приключващ на 30.09.2021 |
|---|--|--|
| Приходи от лихви | 96,629 | 87,378 |
| Разходи за лихви | (7,107) | (9,002) |
| Нетен доход от лихви | 89,522 | 78,376 |
| Приходи от такси и комисиони | 54,217 | 47,460 |
| Разходи за такси и комисиони | (14,280) | (11,054) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 39,937 | 36,406 |
| Нетни печалби от операции с ценни книжа | (364) | 8,947 |
| Нетни печалби от промяна на валутни курсове | (3,081) | 87 |
| Други нетни приходи от дейността | 3,959 | 5,217 |
| Разходи за дейността | (102,061) | (94,486) |
| Реинтегрирани провизии за задължения | 376 | 50 |
| Нетни приходи/(разходи) за обезценки за несъбираемост | 8 | (2,055) |
| Печалба за периода преди данъчно облагане | 28,296 | 32,542 |
| Разходи за данъци | (2,830) | (3,254) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 25,466 | 29,288 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата: | | |
| Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (8,598) | (3,740) |
| Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата | | |
| Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | 12 | 438 |
| Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (8,586) | (3,302) |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ | 16,880 | 25,986 |
| Доход на акция (в лева) | 0.20 | 0.23 |
| Доход на акция с намалена стойност (в лева) | 0.20 | 0.23 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022
Всички суми са в хиляди български лева

| | Период, приключващ на 30.09.2022 | Период, приключващ на 30.09.2021 |
|---|--|--|
| Парични потоци от основна дейност | | |
| Печалба преди данъци | 28,296 | 32,542 |
| Промяна в оперативните активи | | |
| Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | (32,280) | 7,202 |
| Намаление/ (увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 86,853 | (8,198) |
| Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно | 461,993 | 30,417 |
| Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти | (195,052) | (255,190) |
| Увеличение на други активи | (764) | (9,913) |
| | 320,750 | (235,682) |
| Промяна в оперативните пасиви: | | |
| Намаление на депозити от банки | (18,593) | (13,527) |
| Увеличение на задължения към други депозанти | 230,458 | 456,480 |
| Изменения на задължения за провизии | (376) | (50) |
| Намаление на други задължения | (3,976) | (335) |
| | 207,513 | 442,568 |
| Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци: | | |
| Нетна загуба/(печалба) от инвестиционна дейност | 2,627 | (6,910) |
| Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки | (5) | (16) |
| Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки | 99 | (39) |
| Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти | 500 | 1,887 |
| Увеличение (намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност | 804 | (50) |
| (Намаление) /увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | (1,406) | 273 |
| Намаление на провизии за задължения | (376) | (50) |
| Амортизация | 16,776 | 18,310 |
| Балансова стойност на отписани активи | (269) | (438) |
| Ефекти от амортизация на финансов пасив | 523 | 523 |
| | 19,273 | 13,490 |
| Изменение в отстрочените данъци | - | - |
| Платен данък печалба | (1,872) | (1,418) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | 573,960 | 257,336 |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | |
| Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно | (669,592) | (80,455) |
| Плащания за покупка на Дълготрайни активи | (2,931) | (1,728) |
| Постъпления от продажба на Дълготрайни активи | 354 | 500 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | (672,169) | (87,519) |
| Парични потоци от финансова дейност | | |
| Платени задължения по лизинг | (9,570) | (9,672) |
| Платени лихви по емитирани облигации | - | - |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | (9,570) | (9,672) |
| (НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО | (107,779) | 160,145 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | 2,095,231 | 2,060,862 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 1,987,452 | 2,221,007 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

| | Емитиран капитал | Премиян резерв | Резерви, вкл. неразпределена печалба | Преоценъчен резерв | Други резерви | Печалба за текущата година | Общо |
|--|------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------|---------------|----------------------------|---------|
| САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021 | 127,130 | 110,470 | 308,968 | 16,728 | - | 20,380 | 583,676 |
| Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2021 | - | - | - | - | - | 29,288 | 29,288 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021, нетно от данъци | - | - | - | (3,302) | - | - | (3,302) |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021 | - | - | - | (3,302) | - | 29,288 | 25,986 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 20,380 | - | - | (20,380) | - |
| Други движения | - | - | 1 | - | - | - | 1 |
| САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021 | 127,130 | 110,470 | 329,349 | 13,426 | - | 29,288 | 609,663 |
| САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022 | 127,130 | 110,470 | 329,432 | 11,802 | - | 25,928 | 604,762 |
| Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2022 | - | - | - | - | - | 25,466 | 25,466 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022, нетно от данъци | - | - | - | (8,586) | - | - | (8,586) |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022 | - | - | - | (8,586) | - | 25,466 | 16,880 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 25,928 | - | - | (25,928) | - |
| Други движения | - | - | - | (1) | - | - | (1) |
| САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022 | 127,130 | 110,470 | 355,360 | 3,215 | - | 25,466 | 621,641 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Банката 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 Банката в печалбата или загубата.

Към края на третото тримесечие на 2022г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции, дългови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове. Дълговите инвестиции представляват придобити държавни ценни книжа и емисия конвертируеми привилегировани акции. Банката 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> | 27 |
| <i>Капиталови инвестиции</i> | 203,264 |
| <i>Дългови инвестиции</i> | 9,274 |

1.2. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

Банката 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 Банката 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. Банката прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Банката 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 Банката 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 Банката 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> | 15,077 |
| <i>Дългови инструменти</i> | 373,536 |

1.3. Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Банката 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.

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 1,299,809 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 3,083,011 хил.лв.

Банката 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 Банката 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 Банката 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 2022г. 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 Банката 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.

Амортизацията 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 2022г. 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 Банката 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 Банката недвижими имоти /земя и сгради/, които Банката няма да използва в дейността си, и които Банката 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, Банката 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

Банката е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Банката 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. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на третото тримесечие на 2022г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 113 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на третото тримесечие на 2022г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 381 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2022г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 113,910 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2022г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 65,337 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2022г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2022г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 118 хил.лв. Към края на третото тримесечие на 2022г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 584 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2022г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 5,656 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През третото тримесечие на 2022г. спрямо 31 декември 2021г. Банката не е извършвала промени на счетоводната си политика.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През третото тримесечие на 2022г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

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

През третото тримесечие на 2022г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.09.2022г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2021г. с 3.05% и достига размер от 7,608,858 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 30.09.2022г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

През третото тримесечие на 2022г. Банката 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 2022г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2022г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на третото тримесечие на 2022г. спрямо 31.12.2021г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2021г., като намалението е свързано основно с неусвоената част на предоставени от страна на Банката кредити. Към 30.09.2022г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 151,533 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНФОРМАЦИЯ

ЗА

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД

ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 г.

(съгласно чл. 12 от НАРЕДБА № 2 на КФН от 09.11.2021 г.)

1. Информация по Приложение 4:

1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството:

Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството

1.2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност.

Няма такова обстоятелство.

1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

През третото тримесечие банката не е сключвала или изпълнявала съществени сделки, извън обичайните за дейността си.

1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

Няма такова обстоятелство.

1.5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната

Няма промяна на одиторите на дружеството.

- 1.6. 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.

Няма такова обстоятелство.

- 1.7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.

Няма такова обстоятелство.

- 1.8. 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.

Всички 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 са представени в Междинния доклад за дейността за третото тримесечие на 2022 г.

2. Електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация:

<https://www.infostock.bg/infostock/control/announcement>

3. Справки по образец, определен от заместник-председателя

Представени са като отделен файл.

4. Допълнителна информация:

- а) информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на ЦКБ АД;

Няма промени в счетоводната политика през отчетния период.

- б) информация за настъпили промени в икономическата група на ЦКБ АД, ако участва в такава група;

Няма промени в икономическата група на ЦКБ АД, настъпили през третото тримесечие на 2022 г.

- в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на ЦКБ АД, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност;

Няма организационни промени в рамките на ЦКБ АД.

- г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие;

ЦКБ АД не е публикувала прогнози за резултатите за 2022 г.

- д) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на третото тримесечие на 2022 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 30.09.2022 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

| <u>БИК:</u> | <u>ИМЕ:</u> | <u>% УЧАСТИЕ:</u> |
|-------------|----------------|-------------------|
| 121749139 | „ЦКБ ГРУП” ЕАД | 61.05 % |
| 000627519 | „ХИМИМПОРТ” АД | 8.24 % |
| 121076907 | ЗАД "АРМЕЕЦ" | 7.07 % |
| 130477706 | УПФ „СЪГЛАСИЕ” | 6.98 % |

- е) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на ЦКБ АД към края на третото тримесечие на 2022 г.;

Към края на третото тримесечие на 2022 г., членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на банката не са притежавали акции.

- ж) информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на ЦКБ АД; ако общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно;

Няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Банката в размер най-малко 10 на сто от собствения ѝ капитал.

- з) информация за отпуснатите от ЦКБ АД или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

Банката е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Банката 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. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на 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 Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.



ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



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, Тихомир Ангелов Атанасов - Прокурист на Централна кооперативна банка АД, Йордан Борисов Христов – Гл. счетоводител на Централна кооперативна банка АД, Антон Филипов Филипов – директор за връзки с инвеститорите на Централна кооперативна банка:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) комплектът финансови отчети, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на “Централна кооперативна банка” АД за третото тримесечие на 2022 година;

б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през третото тримесечие на 2022 година и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправена Банката през останалата част от финансовата година, както и сключените големи сделки между свързани лица.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

