



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

АКТИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2022 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 7,786,339 хил. лв. Към 31.12.2022 година финансовият резултат е печалба в размер на 36,851 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.12.2022 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 5.45% увеличение на активите, като към 31.12.2021 година балансовата им стойност е била в размер на 7,383,943 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 402,396 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 2.33% или 177,481 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвърто тримесечие на 2022 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3,031,246 хил. лв., като техният размер нараства с 4.94% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие намалява с -1.68%.

ПАСИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2022 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 7,045,300 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 6.11%. Техният размер тогава е бил 6,639,742 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 2.55%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на четвърто тримесечие на 2022 година е в размер 36,851 хил.лв. и е с 42.13% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлижала на 25,928 хил. лв.

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

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 31.12.2022 година е:

Ликвидно покритие (LCR) 390,88 %

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.

През четвъртото тримесечие на 2022 г., Никола Кедев избран за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЦКБ АД. Георги Константинов е освободен като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на банката.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2023 година.

Във времена на геополитическа несигурност, 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 ескалират допълнително и икономиките от Еврозоната навлязат в процес на рецесия през 2023 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2023 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 ангажменти 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

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,954,353	1,927,865
Предоставени ресурси и аванси на банки	78,602	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	393,249	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	208,270	302,045
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,031,246	2,888,459
Други активи	45,372	45,780
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	443,641	857,786
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,431,661	631,021
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	130,073	140,583
Инвестиционни имоти	20,456	13,706
ОБЩО АКТИВИ	7,786,339	7,383,943
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	17,686	52,840
Задължения към други депозанти	7,045,300	6,639,742
Емитирани облигации	25,450	25,450
Провизии за задължения	454	688
Други задължения	58,200	60,461
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,147,090	6,779,181
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	358,751	329,432
Преоценъчен резерв	6,047	11,802
Печалба за текущата година	36,851	25,928
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	639,249	604,762
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,786,339	7,383,943

Сава Стайнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
Тихомир Атанасов
Прокурист
Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2022	Период, приключващ на 31.12.2021
Приходи от лихви	135,046	117,716
Разходи за лихви	(8,275)	(12,338)
Нетен доход от лихви	126,771	105,378
Приходи от такси и комисиони	73,724	65,607
Разходи за такси и комисиони	(19,042)	(15,099)
Нетен доход от такси и комисиони	54,679	50,508
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3,951	8,115
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(6,072)	(2,122)
Други нетни приходи от дейността	7,834	5,828
Разходи за дейността	(144,028)	(134,372)
Реинтегрирани провизии за задължения	234	296
Нетни приходи/(разходи) за обезценки за несъбираемост	(2,423)	(6,255)
Печалба за периода преди данъчно облагане	40,946	27,376
Разходи за данъци	(4,095)	(2,738)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	36,851	24,638
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(6,703)	(5,748)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	948	233
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(5,755)	(5,515)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	31,096	19,123
Доход на акция (в лева)	0.25	0.19
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.25	0.19

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.12.2022	Период, приключващ на 31.12.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	40,946	27,376
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	- (36,357)	- 2,689
Намаление/ (увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	96,007	(17,513)
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	415,046	(150,472)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(145,217)	(332,477)
Увеличение на други активи	(678)	(2,601)
	328,801	(500,374)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(35,154)	(13,251)
Увеличение на задължения към други депозанти	405,558	730,646
Изменения на задължения за провизии	(234)	(295)
Намаление(увеличение) на други задължения	(2,261)	507
	367,909	717,607
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(5,882)	(7,834)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(7)	(3)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	90	1
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,430	3,917
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	831	432
(Намаление) /увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(921)	1,908
Намаление на провизии за задължения	(234)	(295)
Амортизация	21,327	24,532
Балансова стойност на отписани активи	(418)	(539)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	-	(1)
	17,216	22,118
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(1,872)	(1,868)
	753,000	264,859
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	753,000	264,859
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(801,471)	(210,785)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,704)	(6,739)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	405	624
	(804,770)	(216,900)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(804,770)	(216,900)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(12,807)	(12,891)
Платени лихви по емитирани облигации	(699)	(699)
	(13,506)	(13,590)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(13,506)	(13,590)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(65,276)	34,369
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,095,231	2,060,862
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,029,955	2,095,231

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен 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
Ефект от промяна в счетоводна политика			3,391				3,391
ПРЕИЗЧИСЛЕНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	312,359	16,728	-	20,380	587,067
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	24,638	24,638
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(5,515)	-	-	(5,515)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	(5,515)	-	24,638	19,123
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,380	-	-	(20,380)	-
Други движения	-	-	84	-	-	-	84
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	127,130	110,470	332,823	11,213	-	24,638	606,274
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	332,823	11,802	-	25,928	608,153
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	36,851	36,851
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022, нетно от данъци	-	-	-	(5,755)	-	-	(5,755)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(5,755)	-	36,851	31,096
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	25,928	-	-	(25,928)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	127,130	110,470	358,751	6,047	-	36,851	639,249

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО 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 четвъртото 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 привилегирани 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>	12
<i>Капиталови инвестиции</i>	200,407
<i>Дългови инвестиции</i>	7,851

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>	16,620
<i>Дългови инструменти</i>	427,021

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 1,431,661 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 3,031,246 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 четвъртото 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 четвъртото 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. До края на 2021г. 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. През четвъртото тримесечие на 2022г. Банката извършва промяна на счетоводната си политика по отношение на последващото отчитане на инвестиционните имоти, като избира да прилага модела на справедливата стойност. В резултат на тази промяна инвестиционните имоти ще се отчитат по справедлива стойност, като измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата.

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 отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 343 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 577 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 84,890 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 52,887 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 80 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 746 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 4,690 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През четвъртото тримесечие на 2022г. спрямо 31 декември 2021г. Банката е извършила промени на счетоводната си политика по отношение последващото отчитане на инвестиционните

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През четвъртото 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 четвъртото 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 31.12.2022г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2021г. с 5.45% и достига размер от 7,786,339 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 31.12.2022г. 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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2022г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото 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 четвъртото 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 31.12.2022г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 131,153 хил.лв.

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Никола Кедев
Изпълнителен директор



ИНФОРМАЦИЯ

ЗА

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД

ЗА ЧЕТВЪРТТО 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 четвъртото 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 четвъртото 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 четвъртото 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 отчетат 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 четвъртото тримесечие на 2022 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 31.12.2022 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

<u>ЕИК:</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 четвъртото тримесечие на 2022 г.;

Към края на четвъртото 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.



НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ





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, Никола Стефанов Кедев - 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 четвърто тримесечие на 2022 година;

б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през четвъртото 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.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

