

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
И ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2021

Съдържание

1.	КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ	6
2.	БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	6
3.	СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА	10
4.	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	28
5.	ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	29
6.	ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	29
7.	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	30
8.	ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	31
9.	ДРУГИ АКТИВИ	31
10.	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	32
11.	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	33
12.	ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	33
13.	ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	34
14.	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	36
15.	ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	36
16.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	37
17.	ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ	37
18.	ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	38
19.	ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	38
20.	СОБСТВЕН КАПИТАЛ	39
21.	ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	40
22.	ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	41
23.	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА	41
24.	НЕТНИ ЗАГУБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ	41
25.	ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	42
26.	РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	42
27.	НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ	42
28.	ДАНЪЦИ	43
29.	ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	44
30.	УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	45
31.	АНАЛИЗ НА ПРОМЕНЕТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ	46
32.	ЛИЗИНГ	46
33.	УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ	48
34.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	74
35.	СДЕЛКИ И САЛДА СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	76
36.	ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	77
37.	СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	78

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД ЗА 2021 ГОДИНА	
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ СЪГЛАСНО ЧЛ. 48 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО	
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	
ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г. ЗА ПЪРВОНАЧАЛНО И ПОСЛЕДВАЩО РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА И ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР	
ДОКЛАД ЗА ПРИЛАГАНЕ ПОЛИТИКАТА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА ЗА 2021 Г.	
ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 4, Т. 4 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	
ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Бележка	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	1,927,865	1,881,446
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	170,300	182,350
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	356,982	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	7	302,045	276,698
Предоставени кредити и аванси на клиенти	8	2,888,459	2,556,846
Други активи	9	45,780	42,923
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	10	857,786	714,737
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	11	631,021	420,668
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	13	140,583	142,003
Инвестиционни имоти	14	13,706	14,409
ОБЩО АКТИВИ		7,383,943	6,641,168
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	52,840	66,092
Задължения към други депозанти	16	6,639,742	5,909,095
Емитирани облигации	17	25,450	25,451
Провизии за задължения	18	688	978
Други задължения	19	60,461	55,876
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		6,779,181	6,057,492
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	20.1	127,130	127,130
Премиен резерв		110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	20.2	329,432	308,968
Преоценъчен резерв	20.3	11,802	16,728
Печалба за текущата година		25,928	20,380
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		604,762	583,676
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		7,383,943	6,641,168

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2022 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Делойт Одит ООД, одиторско дружество,
Рег. № 033

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от лихви	21	118,085	123,164
Разходи за лихви	21	(12,719)	(13,638)
Нетен доход от лихви		105,366	109,526
Приходи от такси и комисиони	22	66,698	58,970
Разходи за такси и комисиони	22	(15,099)	(11,837)
Нетен доход от такси и комисиони		51,599	47,133
Нетни печалби от операции с ценни книжа	23	8,115	14,550
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	24	(2,122)	(11,780)
Други нетни приходи от дейността	25	6,073	2,165
Разходи за дейността	26	(134,670)	(133,454)
Реинтегрирани провизии за провизии за задължения		291	92
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	27	(6,513)	(5,582)
Печалба за периода преди данъчно облагане		28,139	22,650
Разходи за данъци	28	(2,211)	(2,270)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		25,928	20,380
<i>Друга всеобхватна загуба</i>			
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Загуби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци			
		(4,982)	(4,707)
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Печалби / (загуби) от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци			
		210	(9)
Преценка на задължения по планове с дефинирани доходи			
19		(154)	(190)
Общо друга всеобхватна загуба, нетно от данъци			
		(4,926)	(4,906)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		21,002	15,474
Доход на акция (в лева)	29	0.20	0.16
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	29	0.20	0.16

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2022 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество,
Рег. № 033

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	28,139	22,650
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,689	(56,594)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(17,513)	(16,457)
Придобиване на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(150,472)	(153,135)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти (Увеличение)/намаление на други активи	(335,788)	(120,583)
	(2,857)	1,426
	(503,941)	(345,343)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(13,252)	39,930
Увеличение на задължения към други депозанти	730,647	486,841
Изменения на задължения за провизии	(291)	(185)
Увеличение/(намаление) на други задължения	3,118	(4,614)
	720,222	521,972
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(7,834)	(13,493)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(3)	(10)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	1	152
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	4,175	6,356
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	432	(470)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,908	(445)
Намаление на провизии за задължения	(291)	(92)
Амортизация	24,532	26,071
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(539)	(2,930)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	(1)	27
	22,380	15,166
Изменение в отсрочените данъци	(74)	(12)
Платен данък печалба	(1,868)	(3,418)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	264,858	211,015

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2022 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество,
Рег. № 033

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(210,785)	(109,123)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(6,739)	(3,288)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	624	2,865
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(216,900)	(109,546)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(698)	(915)
Платени задължения по лизинг	(12,891)	(11,922)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(13,589)	(12,837)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	34,369	88,632
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 31)	2,060,862	1,972,230
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 31)	2,095,231	2,060,862

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2022 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество,
Рег. № 033

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2020	127,130	110,470	270,540	25,818	34,242	568,200
Печалба за годината	-	-	-	-	20,380	20,380
Друга всеобхватна загуба за годината	-	-	-	(4,906)	-	(4,906)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	-	-	(4,906)	20,380	15,474
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	34,242	-	(34,242)	-
Ефект от рекласификация на финансови инструменти по справедлива стойност	-	-	4,184	(4,184)	-	-
Други движения	-	-	2	-	-	2
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	127,130	110,470	308,968	16,728	20,380	583,676
Печалба за годината	-	-	-	-	25,928	25,928
Друга всеобхватна загуба за годината	-	-	-	(4,926)	-	(4,926)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	-	-	(4,926)	25,928	21,002
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	329,432	11,802	25,928	604,762

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2022 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Делойт Оudit ООД, одиторско дружество,
Рег. № 033

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

Росица Ботева,
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Зорница Джамбазка,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

Централна кооперативна банка АД, София ("Банката") е акционерно дружество, основано през 1991 г. с ЕИК 831447150 и адрес на управление бул. „Цариградско шосе“ № 87, София 1086, България.

Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ). Банката осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз, издаден от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

През декември 2005 на Банката е предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър. През 2007 Банката започва да извършва банкова дейност на територията на Кипър.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса с борсов код 4CF за обикновени акции на Банката. Банката е пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки и е първичен дилър на операции с държавни ценни книжа.

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закон за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката спазва определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закон за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за Финансов Надзор (КФН). Банката прилага организация, свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, в съответствие с изискванията за отчетността за съхраняването на клиентски активи съгласно чл. 122-126 от Наредба 38 от 21.05.2020 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и Глава втора; чл. 3-10 на Наредба 58 от 28.02.2018 за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисионни, други парични и непарични облаги.

Към 31 декември 2021 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 47 клона и 247 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Крайният собственик на Банката е Химимпорт АД, чиито акции се търгуват на Българска фондова борса АД.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1. Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2021. Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие.

Функционалната валута на Банката е българският лев. Сумите в индивидуалния финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Индивидуалният финансов отчет на Банката е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС) (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Банката притежава контрол в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония и УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, София, Република България.

Този финансов отчет е индивидуален. Банката съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, разработени и публикувани от СМСС и приети от ЕС, който ще бъде публикуван след датата на издаване на настоящия индивидуален финансов отчет.

2.2. База за изготвяне

Индивидуалният финансов отчет е изготвен съгласно историческата цена, модифицирана до справедлива стойност на финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, и оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Останалите финансови активи и пасиви се оценяват по амортизирана стойност.

Индивидуалният финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус Covid-19. През 2021 г. както и към датата на съставяне на настоящия финансов отчет, бизнесът трябва да се справя с предизвикателства, свързани с намалени приходи и нарушени вериги за доставки, недостиг на определени видове суровини и др., свързани с последствията от глобалната пандемия. Ефектите от Covid-19 пандемията са представени в съответните бележки на индивидуалния финансов отчет. Банката е представила подробни оповестявания в бележка 33 във връзка с политиките по управление на риска и ефектите от Covid-19 върху тях.

През цялата 2021 г. съществуваше голяма степен на несигурност при оценката на ефекта на пандемията от коронавирус върху макроикономическото развитие на отделните икономики. Отделните държави, в зависимост от подходите си за справяне с пандемията и въвежданите затваряния („локдауни“) и напредъка във ваксинационния процес, регистрираха различна еластичност на промяна на отделните макроикономически индикатори спрямо направените базови прогнози от началото на годината. Голямо значение имаха също и въведените подкрепящи мерки в различните държави, стремящи се в голяма степен да подкрепят дохода на служителите в затворените компании и да предотвратят нарастване на безработицата и срив на потреблението. Доколкото тези мерки бяха с различна интензивност, обем и успех в отделните държави и ефекта от тях бе различен по отношение на макроикономическите параметри. В тази ситуация, различни правителства, включително и правителството на България обявиха мерки за предоставяне както на пряка финансова, така и на нефинансова помощ за засегнатите сектори и бизнес организации.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. База за изготвяне (продължение)

С оглед на продължаващата пандемия от коронавирус, Ръководството на Банката не е в състояние да оцени влиянието на потенциална нова вълна или щам върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Банката, но счита, че при затихващ ефект, потенциалното въздействие би могло да доведе до по-слаба волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансовите активи на Банката и по-малка вероятност за негативен ефект върху дейността на кредитополучателите и резултатите от дейността на Банката. Отпадането на въведените извънредни мерки и ограничения от различните държави и правителства би повлияло положително на икономическата активност.

В тези условия ръководството на Банката направи анализ и преценка на способността на Банката да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. Ръководството очаква, че Банката има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на индивидуалния финансов отчет.

2.3. Сравнителни данни

Банката представя сравнителна информация в този индивидуален финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.4. Промени в Международните стандарти за финансово отчитане

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг – Реформа на референтните лихвени проценти – приети от ЕС на 13 януари 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021);**
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 (прието от ЕС на 30 август 2021 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2021);**
- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“, прието от ЕС на 16 декември 2020 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);**

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Банката.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4. Промени в Международните стандарти за финансово отчитане (продължение)

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения** – Постъпления преди предвижданата употреба, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи** – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **МСФО 17 Застрахователни договори** - включително изменения на МСФО 17, приети от ЕС на 19 ноември 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2023)
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018 -2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Оповестяване на счетоводната политика (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки:** Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** - Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4. Промени в Международните стандарти за финансово отчитане (продължение)

- **Изменение на МСФО 17 Застрахователни договори** – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023)

Банката очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

3.1. Обхват и цел

Счетоводната политика обхваща принципи и изходни положения, концепции, правила, практики, бази и процедури, възприети от ръководството за отчитане дейността на Банката и изготвяне и представяне на финансовите отчети.

Целта на счетоводната политика е да осигури необходимото организационно и методологическо единство в осъществяване на счетоводната дейност в Банката, което да гарантира вярното и честно представяне на нейното имуществено и финансово състояние в годишния финансов отчет.

3.2. Основни елементи на счетоводната политика

3.2.1. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават като се взема предвид ефективния доход/ефективния лихвен процент на съответния финансов актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент. Ефективният лихвен процент е процентът при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента. Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

Приходите от лихви и разходите за лихви, представени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, включват:

- лихви от финансови активи и пасиви, оценявани по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата;

Банката преустановява балансовото начисляване на лихви и не отчита приходи от лихви по вземания от момента, в който съответното вземане придобие статут на съдебно. Вземанията на Банката от лихви по съдебно вземане, възникнали след датата, на която вземането е придобило статут на съдебно, се начисляват балансово и признават като приходи от лихви при погасяването им.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.2. Приходи от такси и комисиони

Всички такси и комисионни, които не са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент, се отчитат счетоводно в съответствие с МСФО 15.

За да определи дали и как следва да признават приходи в съответствие с МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“, се използват следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите от такси и комисиони се признават с течение на времето, когато или докато Банката удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните услуги на своите клиенти.

Банката признава като задължения по договор възнаграждения, получени по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Банката удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, тя признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за банкови преводи в страната и чужбина, такси за обслужване на сметки, такси, свързани с кредитни експозиции, обслужване на задбалансови ангажименти и други приходи, оповестени в бележка 22.

Във всички случаи общата цена на сделката за даден договор се разпределя между различните задължения за изпълнение въз основа на относителните самостоятелни продажни цени на отделните продукти и услуги. Възнаграждението, което Банката получава е определено в различните тарифи на Банката и не съдържа променлив компонент. Цената на сделката по договора изключва всички суми, събрани от името и за сметка на трети страни. Приходите от такси и комисиони се признават с течение на времето. Значителна част от приходите от такси и комисиони се признават след като услугата е извършена и възнаграждението е събрано от клиента.

Комисионите, възникващи от сделки в чуждестранна валута, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход при получаването им. Таксите и комисионите за отпускане и управление на кредити, когато са част от ефективния им доход, се разсрочват чрез амортизирането им за срока на действие на кредита и се признават като текущ финансов приход през този период по метода на ефективния лихвен процент.

3.2.3. Операции в чуждестранна валута

Сделките, осъществени в чуждестранни валути, се преизчисляват в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преизчисляват в лева към деня на изготвянето на отчета за финансовото състояние по обменните курсове на БНБ за същия ден.

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на БНБ за деня на сделката, се отчитат в печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
3.2.3. Операции в чуждестранна валута (продължение)

Банката извършва ежедневна преоценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден, с изключение на немонетарни позиции в чуждестранна валута по смисъла на МСС 21, които се отчитат по валутния курс на датата на транзакцията. Нетните печалби и загуби, възникнали от преоценката на балансовите валутни позиции, се отчитат в печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

От 2002 българският лев е обвързан с еврото в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Обменните курсове към 31 декември 2021 и 2020 между долара на САЩ и българския лев са:

31 декември 2021	31 декември 2020
1 долар на САЩ = 1.72685 лева	1 долар на САЩ = 1.59386 лева

Функционалната валута на клона на Банката в Република Кипър е евро.

3.2.4. Приходи от дивиденди

Дивидентите се признават от страна на Банката в печалбата или загубата само когато:

- а) правото на Банката да получи плащане на дивидент е установено;
- б) има вероятност Банката да получи икономически ползи, свързани с дивидента;
- в) размерът на дивидента може да бъде надеждно оценен.

3.2.5. Финансови активи и пасиви

Първоначално признаване на финансови инструменти

Първоначално финансовите активи и финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние на Банката, когато и само когато Банката стане страна по договорните условия на инструмента. Първоначалното им счетоводно отчитане е на база датата на уреждане.

Класификация на финансови инструменти

Финансови активи

Банката класифицира финансовите активи – дългови инструменти като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните два критерия:

- а) бизнес модел за управление на финансовите активи; и
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Дефиниране на бизнес модел за управление на финансови активи

Бизнес моделът се отнася до начина, по който Банката управлява своите финансови активи с оглед генериране на парични потоци, т.е. бизнес моделът на Банката определя дали паричните потоци ще бъдат генерирани от събиране на договорни парични потоци, продажба на финансови активи, или и от двете.

Бизнес моделите, прилагани от Банката, са следните видове:

- Бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци;
- Бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи;
- Друг бизнес модел, в рамките на който се извършва оценка по справедлива стойност през печалбата или загубата. Банката управлява финансовите активи с цел реализиране на парични потоци посредством продажбата на активите.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
3.2.5. Финансови активи и пасиви (продължение)

Характеристики на договорните парични потоци на финансовия актив

Договорни парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница

Банката класифицира финансов актив въз основа на характеристиките на неговите договорни парични потоци. Договорните парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва, върху сумата на непогасената главница, съответстват на основното споразумение по кредитиране. При основното споразумение за кредитиране, основните елементи, които определят лихвата, са стойността на парите във времето и кредитният риск. Лихвата може да включва и възнаграждение за поемане и на други основни рискове - ликвиден риск, цена на привлечен ресурс и суми за покриване на административни разходи по кредитирането, свързани с държането на финансовия актив за определен период от време и марж на печалбата.

Финансови пасиви

Банката класифицира всички финансови пасиви като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, с изключение на дериватните пасиви, които са оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Първоначално признаване на финансови инструменти

С изключение на търговските вземания, при първоначалното признаване Банката оценява даден финансов актив или финансов пасив по неговата справедлива стойност, плюс или минус, в случай на финансов актив или финансов пасив, не оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването или издаването на финансовия актив или финансовия пасив. Разходите по извършването на сделката, които се включват в цената на придобиване са хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица, данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулаторни органи. Всички останали разходи се отчитат като текущи за периода на възникването им. В цената на придобиване не се включват и присъщите за финансовия актив лихви, които не са платени към датата на придобиване. Те се отразяват като вземане.

Последващо оценяване на финансови инструменти

Финансови активи

След първоначалното му признаване, класифициране и оценяване, Банката оценява даден финансов актив по: а) амортизирана стойност; б) справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или в) справедлива стойност през печалбата или загубата.

Банката прилага изискванията за обезценка на МСФО 9 по отношение на дългови финансови активи, които се оценяват по амортизирана стойности и по отношение на дългови финансови активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
3.2.5. Финансови активи и пасиви (продължение)
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност (продължение)

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.

За целите на определяне на очакваните кредитни загуби, Банката използва модел за категоризиране на финансовите активи във Фази, в зависимост от нивото на кредитния риск. Финансовите активи се категоризират на ниво длъжник, в една от следните фази:

Фаза 1 – експозиции с нисък кредитен риск, нововъзникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
Фаза 2 – експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
Фаза 3 – експозиции в неизпълнение.

Кредитният риск по финансов актив може да бъде определен като нисък, на база външен кредитен рейтинг и оценената от Банката способност на длъжника да изпълнява задълженията си в краткосрочен план, като евентуални неблагоприятни промени на икономическите и стопанските условия в дългосрочен план биха могли, но не е задължително, да намалят способността на длъжника да изпълнява задълженията си. Към експозициите без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване се отнасят експозиции, по които просрочието по договорените плащания е до 30 дни и не се установяват индикатори за значително увеличение на кредитния риск.

Преценката за определяне на експозициите като експозиции със съществено влошаване в кредитното качество, се извършва въз основата на комбинация от автоматични и други вътрешно определени индикатори. Банката е приела, че е налице значително увеличение на кредитния риск по финансов актив, когато просрочието по договорените плащания е от 31 до 90 дни, както и когато са предоставени отстъпки на длъжник поради финансови затруднения и тези отстъпки не водят до съществено намаление на финансовото задължение или длъжникът е в период на изпитване след дадени от страна на Банката отстъпки /експозиции с мерки по реструктуриране/. Преценката за определяне на експозициите като експозиции със съществено влошаване в кредитното качество включва и други индикатори, като напр. настъпили промени във финансовото състояние на длъжника, които се очаква да доведат до значителна промяна в способността му да изпълнява своите задължения; установени неблагоприятни данни и пазарна информация свързана с длъжник, които повишават значително кредитния риск; промяна в подхода на Банката за управление на експозиция и др.

За експозициите в неизпълнение, Банката използва насоките на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Насоки EBA/GL/2016/07 относно прилагането на определението за неизпълнение съгласно член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Банката е приела, че е настъпило неизпълнение по отношение на определен длъжник, когато просрочието по договорените плащания е от повече от 90 дни и/или се счита, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения без да се предприемат принудителни действия по реализиране на обезпечението. Всички финансови активи, класифицирани като „необслужвани експозиции” съгласно регулаторните изисквания се считат за финансови активи в неизпълнение.

Прегледът на индикаторите и оценката на експозициите се извършва на месечна база, под контрола на Дирекциите за управление на риска в ЦУ на Банката, а съответните решения се вземат от ръководството на Банката.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.5. Финансови активи и пасиви (продължение)

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност (продължение)

Обезценката на финансовите активи във Фаза 1 се калкулира на база на „очаквани кредитни загуби за 12 месеца”, а за финансовите активи във Фаза 2 – на база на „очаквани кредитни загуби за целия срок на финансовия актив”. Финансовите активи във Фаза 3 се считат за активи с обективно доказателство за обезценка.

За целите на установяване на обезценката по финансовите активи, Банката прилага модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база. Моделите за обезценка на индивидуално оценяваните финансови активи се прилагат за дългови финансови активи като дългови ценни книжа, банкови салда и депозити, както и експозиции, представляващи „Проектно финансиране” или експозиции с уникални характеристики, независимо от техния размер. Моделите за обезценка на индивидуално оценяваните експозиции, се базират на дисконтираните парични потоци и отразяват различни сценарии на очаквани парични потоци, включващи и наличната разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, която касае бъдещи събития /включително и макроикономически прогнози/. За целите на установяване на обезценката на експозиции в неизпълнение /Фаза 3/ или придобити финансови активи с кредитна обезценка, Банката прилага модел за индивидуална обезценка на активи над определен размер.

Моделът за обезценка на колективно оценявани финансови активи е базиран на определяне на стойности за вероятност от неизпълнение /PD/ и загуба при неизпълнение /LGD/ за всеки колективно оценяван актив, при прилагане на амортизиране с ефективния лихвен процент /EIR/ при изчисление на очакваната загуба при неизпълнение /EAD/. Моделите за обезценка на финансови активи, оценявани колективно се прилагат за дългови ценни книжа, банкови салда и депозити, репо сделки, както и експозиции, произтичащи от кредитната дейност на банката – кредитни и задбалансови експозиции на физически и юридически лица. Моделите включват наличната разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, за външен кредитен рейтинг на контрагентите, както и 3 годишни сценарии за макроикономическото развитие на държавата, изготвени от външни източници /МФ, БНБ, НСИ, СБ, МВФ/. Използваните от банката макроикономически индикатори са: Ръст на Брутния вътрешен продукт /GDP/, Хармонизиран индекс на потребителските цени /HICP/, Ниво на безработица и Индекс на цените на жилищата /HPI/. Банката обновява стойността на използваните прогнозни индикатори в своя модел веднъж годишно, при публичното оповестяване на 3-годишните прогнози на съответните институции.

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.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход Дългови инструменти

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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
3.2.5. Финансови активи и пасиви (продължение)

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Банката през 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 през друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

Капиталови инструменти

При първоначалното признаване Банката може 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 през друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

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.

Прекласификация на финансови инструменти

Само когато Банката промени своя бизнес модел за управление на финансови активи, Банката прекласифицира всички засегнати финансови активи. Банката не прекласифицира финансови пасиви.

Банката прекласифицира финансови активи като прилага прекласификацията за бъдещи периоди. Банката не преизчислява никакви признати преди това печалби, загуби (включително печалби или загуби от обезценка) или лихви.

Модификация на договорни парични потоци на финансов актив

Модифициране на договорни парични потоци на финансов актив е налице, когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или изменени по друг начин и тези изменения не са били договорени при първоначалното признаване на финансовия актив. При установяване на наличие на Модификация на финансов актив, се анализират факторите за възникването ѝ, като съобразно тях се определя и счетоводното отразяване на ефекта от модификация. Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с политиката на Банката, Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
3.2.5. Финансови активи и пасиви (продължение)

Отписване на финансови инструменти

Банката отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от този финансов актив са изтекли; или Банката прехвърли финансовия актив и прехвърлянето отговаря на изискванията за отписване.

Банката отписва финансовия пасив (или част от финансовия пасив) от своя отчет за финансовото състояние, когато той е погасен - т.е. когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е анулирано или срокът му е изтекъл.

3.2.6. Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Банката. Налице е контрол, когато Банката е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от участието в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано.

В индивидуалния финансов отчет на Банката, инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност.

Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

Дивидентите от дъщерни дружества, се признават и отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато правото на Банката да получи дивидент е установено съгласно МСФО 9.

3.2.7. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

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

Ценните книжа, заложи като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се отписват от индивидуалния отчет за финансовото състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

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

3.2.8. Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти, за целите на съставяне на отчета за паричните потоци, включват паричните средства, салдата по сметките в Централната банка (БНБ) и ностро сметките, които представляват разплащателни сметки в други банки без ограничения при използването им, както и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки с падеж до 3 месеца.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
3.2.9. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСФО 7 “Финансови инструменти: Оповестяване”, изисква в бележките към финансовите отчети да се оповести информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

Политиката на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетната стойност. Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, депозитите и кредитите, предоставени от Банката, другите вземания, депозитите, заемите и другите краткосрочни задължения се доближава до балансовата стойност. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достоверни за целите на индивидуалния финансов отчет.

За признатите в отчета за финансово състояние активи и пасиви по справедлива стойност, Банката оповестява за всеки клас финансови инструменти нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цена на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали инструменти Банката определя справедливите им стойности използвайки други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.9. Справедлива стойност на финансови активи и пасиви (продължение)

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедливата стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

В бел. 34 е представен анализ на активите, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2021 и 2020 по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите, признати в отчета за финансовото състояние.

3.2.10. Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

3.2.11. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

Банката отчита краткосрочни задължения по компенсиреми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъде ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с този отпуск. Краткосрочните задължения към персонала включват заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Банката е задължена да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Банката е начислила правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица”, оценявано веднъж годишно към датата на изготвяне на финансовия отчет с помощта на лицензиран актюер, за да се оценят бъдещите задължения за дължими пенсии към персонала. Банката е приела да отразява във финансовия отчет калкулирания ефект за 10 годишен период от време.

Периодът след 10-тата година има голяма отдалеченост във времето, поради което има наличие на значителна несигурност относно реализацията на допусканията, свързани с бъдещи събития и обстоятелства, което поражда недостатъчна надеждност на определения ефект за този период. Финансовите допускания, използвани от Банката, се прилагат при прогнозирането на развитието на паричните потоци във времето и се отразяват върху размера на бъдещото задължение и определянето на неговата настояща стойност, чрез определяне на лихвените проценти за дисконтиране и увеличение на доходите. При оценката се използват и демографски допускания свързани с вероятност за оттегляне и смъртност.

Актюерските печалби или загуби се признават в другия всеобхватен доход и не се рекласифицират последващо в печалбата или загубата.

Нетните разходи за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за лихви”. Разходите по трудовия стаж са включени в „Разходи за персонала”.

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Други задължения” по недисконтирана стойност, която Банката очаква да изплати.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.12. Провизии за задължения

Размерът на провизии за задължения се признава за разход и пасив, когато Банката има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и когато е вероятно определен поток, включващ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в печалбата или загубата за съответния период.

3.2.13. Деривати

Дериватите се отчитат по справедлива стойност и се признават в отчета за финансовото състояние като деривативи за търгуване. Справедливата стойност на дериватите се основава на пазарната цена или сходни модели за оценка. Дериватите активи се представят като част от финансовите активи, държани за търгуване, а дериватите пасиви се представят като част от други задължения. Промяната в справедливата стойност на дериватите за търгуване се признава като част от нетния приход от търговски операции в печалбата или загубата за периода. Банката не прилага счетоводно отчитане на хеджирането съгласно МСФО 9 или МСС 39.

3.2.14. Дълготрайни материални и нематериални активи, активи с право на ползване

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, вкл. нематериални активи	15%	7 години
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	25 години
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	5 години
Активи с право на ползване		съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-малко от 12 месеца

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.

Банката не разполага с нематериални активи с неограничен полезен живот.

Към датата на изготвяне на годишния индивидуален финансов отчет Ръководството на Банката е извършило проверка за обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи. Не са установени условия за наличие на обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи, поради което те не са обезценявани.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.15. Отчитане на лизинговите договори

Банката като лизингополучател

Банката оценява дали даден договор е или съдържа лизинг при започване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договорености за лизинг, в които е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като лизингови договори със срок на лизинг от 12 месеца или по-малко) и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност (като таблети и персонални компютри, малки мебели за офиса и телефони). За тези лизингови договори Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен ако друга систематична база не е по-представителна за времевия модел, в който се реализират икономическите ползи от наетите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към датата на започване, дисконтирани с присъщия за лизинга лихвен процент. Ако този лихвен процент не може да се определи лесно, Банката използва свой диференциален лихвен процент.

Лизинговите плащания, участващи в оценката на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително фиксираните по същество плащания), намалени с всички вземания по лизингови стимули;
- Променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, първоначално измерени с помощта на индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платима от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената на упражняване на опциите за покупка, ако в голяма степен е сигурно, че лизингополучателят ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинговия договор.

Лизинговото задължение се представя като част от реда „Други задължения“ в индивидуалния отчет за финансовото състояние.

Впоследствие лизинговото задължение се оценява чрез увеличаване на балансовата стойност, което да отрази лихвата върху лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, което да отрази направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и съответно коригира свързания актив с право на ползване), когато:

- Срокът на лизинга се е променил или има значително събитие или промяна в обстоятелствата, което води до промяна в оценката на упражняването на опция за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекс или процент или промяна в очакваното плащане по гарантирана остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменена дисконтова ставка (освен ако промяната в лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизирана дисконтова ставка).
- Изменя се договор за лизинг и изменението на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай лизинговото задължение се преоценява въз основа на срока на лизинга на изменения лизингов договор чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка към действителната дата на изменението.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.15. Отчитане на лизинговите договори в съответствие с МСФО 16 (продължение)

Банката не е направила такива корекции през представените периоди.

Активите с право на ползване включват първоначалното оценяване на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на започване или преди него, намалени с получените стимули по лизинга и всякакви първоначални преки разходи. Впоследствие те се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато Банката поема задължение за разходи за демонтиране и премахване на нает актив, възстановяване на обекта, на който този актив се намира или възстановяване на базовия актив до състоянието, изисквано от условията на лизинговия договор, провизия се признава и оценява съгласно МСС 37. Доколкото разходите са свързани с актив с право на ползване, разходите се включват в съответния актив с право на ползване, освен ако тези разходи не са направени за производство на материални запаси.

Активите с право на ползване се амортизират за по-краткия период на срока на лизинговия договор и полезния живот на базовия актив. Ако лизинговият договор прехвърля собствеността върху базовия актив или цената на придобиване на актива с право на ползване и това отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, съответният актив с право на ползване се амортизира през полезния живот на базовия актив. Амортизацията стартира от датата на започване на лизинговия договор.

Активите с право на ползване се представят като част от „Дълготрайните активи“ в индивидуалния отчет за финансовото състояние.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив с право на ползване е обезценен и отчита всяка установена загуба от обезценка, както е описано в политиката за отчитане на дълготрайните материални и нематериални активи.

Променливите наеми, които не зависят от индекс или процент, не се включват в оценката на лизинговото задължение и актива с право на ползване. Свързаните с това плащания се признават като разход в периода, в който настъпва събитието или условието, което задейства тези плащания, и се включват в реда „Разходи за дейността“ в печалбата или загубата (виж бел. 26).

Като практическа целесъобразна мярка, МСФО 16 позволява на лизингополучателя да не разделя нелизинговите компоненти и вместо това да отчита всеки лизинг и свързаните с него нелизингови компоненти като една договореност. Банката прилага тази практическа целесъобразна мярка.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.15. Отчитане на лизинговите договори в съответствие с МСФО 16 (продължение)

Банката като лизингодател

Банката сключва лизингови договори като лизингодател във връзка с някои свои инвестиционни имоти.

Лизингови договори, при които Банката е лизингодател, се класифицират като финансов или оперативен лизинг. Винаги, когато условията на лизинговия договор прехвърлят по същество всички рискове и ползи от собствеността към лизингополучателя, договорът се класифицира като финансов лизинг. Всички останали лизингови договори се класифицират като оперативен лизинг.

Приходите от наем от оперативен лизинг се признават по линейния метод през срока на съответния лизингов договор. Първоначалните преки разходи, направени при договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се прибавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават по линейния метод през срока на лизинговия договор.

Когато договорът включва както лизингови, така и нелизингови компоненти, Банката прилага МСФО 15, за да разпредели възнаградението по договора към всеки един от компонентите.

3.2.16. 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.

3.2.17. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Банката недвижими имоти (земи 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. Банката прехвърля имот от или към инвестиционен имот само ако възникне промяна в използването. Промяна в използването на имот възниква, когато имотът отговаря или престане да отговаря на определението за инвестиционен имот и има фактически доказателства за промяна в използването.

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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.18. Данъчно облагане

Данък печалба е начислен въз основа на приходите за периода и включва текущ и отсрочен данък. Данъците са в съответствие с българското данъчно законодателство.

Текущият данък се изчислява на базата на облагаемата печалба, коригирана с някои непризнати за данъчни цели приходи и разходи на счетоводния финансов резултат, отчетен съгласно българското счетоводно законодателство, приложимо за банки.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви. Отсроченият данък отразява нетния данъчен ефект на всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и стойностите, изчислени за данъчни цели. Отсрочените данъчни активи и задължения се изчисляват чрез използване на данъчни ставки, които се очаква да бъдат прилагани за облагаемия доход за годините, за които се очаква тези временни разлики да бъдат възстановени или уредени. Оценката на отсрочените данъчни активи и задължения отразява данъчните последици, които ще възникнат от начина, по който Банката очаква, на датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, да възстанови или да уреди отчетната стойност на нейните активи и пасиви. Отсрочените данъчни активи и задължения се признават, независимо от това кога ще се прояви с обратна сила временната разлика.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, също се отчита в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се признава директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Активи по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, в която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

3.2.19. Оперативни сегменти

Банката не оповестява информация по оперативни сегменти, тъй като бизнес дейностите, съставляващи банковата ѝ дейност, имат сходни икономически характеристики, няма съществени различия в естеството на предлаганите продукти и регулаторната среда, в която се извършват. Оперативните резултати от дейността се преглеждат и оценяват от ръководството на Банката на регулярна база. Банката не идентифицира отделни сегменти, които да отговарят на насоките, посочени в МСФО 8 Оперативни сегменти.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството на Банката да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

Най-значимите области на несигурност, за които се изискват оценки и предположения при прилагането на счетоводните политики на Банката, са следните:

- Справедлива стойност на финансовите инструменти;
- Измерване на очакваните кредитни загуби
- Полезен живот на амортизируемите активи;
- Приходи от договори с клиенти;
- Лизинговите договори.

Справедлива стойност на финансовите инструменти

Когато справедливата стойност на финансовите активи в Отчета за финансовото състояние не може да бъде определена на базата на активен пазар, определянето ѝ се извършва чрез използването на различни методи за оценяване (модели на ценообразуване), които включват математически модели. Информация за справедливите стойности на финансовите активи е представена в бел. 34.

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от активите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и риск апетита на Банката. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в бел. 3.2.5.

Измерване на очакваните кредитни загуби

Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите кредитни загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 33.

Приходи от договори с клиенти

Банката е обвързана с множество договори за поддържане и обслужване на банкови сметки. Възнагражденията по предоставяните услуги са определени съгласно тарифата на Банката. Всички предоставяни услуги се признават с течение на времето. Поради тази причина ръководството преценява кога да признае приходи от договора за поддържане и обслужване на банкови сметки и платежни операции. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в бел. 3.2.2.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност (продължение)

Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор ще бъде удължен (или не е прекратен). Повечето опции за удължаване на договорите за офиси са включени в лизинговите задължения, тъй като Банката разчита на дългосрочни взаимоотношения с наемодателите.

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Банката се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

Определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Банката не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва своя диференциален лихвен процент (IBR) за определяне на стойността на лизинговите задължения. IBR е лихвеният процент, който Банката би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно IBR отразява това, което Банката „би трябвало да плати“, което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми лихвени проценти (например за дъщерни дружества, които не сключват сделки за финансиране) или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга. Банката оценява IBR, като използва налични данни (като пазарни лихвени проценти), когато са налични, и се изисква да направи определени специфични за Банката оценки.

Признаване на отсрочени данъци във връзка с активи и пасиви, възникващи от лизингови договори

Когато в резултат на лизингов договор възникват активи и пасиви, които водят до първоначалното признаване на облагаема временна разлика, свързана с актива право на ползване, и равна по стойност приспадаща се временна разлика по задължението за лизинг, това води до нетна временна разлика в размер на нула. Следователно Банката не признава отсрочени данъци във връзка с посочените лизингови сделки, дотолкова, доколкото в рамките на полезния срок на актива и падежа на пасива, нетните данъчни ефекти ще са нула. Отсроченият данък обаче ще се признава, когато в следващите периоди възникнат временни разлики при положение, че са налице общите условия за признаване на данъчни активи и пасиви по реда на МСС 12.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Управление на капитала

Банката определя своя капацитет за поемане на риск като сумата на финансовите ресурси, които са на разположение за покриване на загуби, които биха били породени от рисковия профил на Банката. Финансовите ресурси са класифицирани в нива на рисков капитал според тяхната способност да покриват загуби, способност да отсрочват плащания, и според тяхната стабилност.

Банката следи разпределението на финансовите ресурси в нива на рисков капитал посредством Комитет за управление на активите и пасивите. Политиката за управление на капитал на Банката се преглежда регулярно от Управителния съвет на Банката.

Банката изчислява, следи и обявява рисковия си капитал за всички главни рискови категории – кредитен, пазарен и операционен риск. При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно определените указания, както и своите собствени цели. За 2021 и 2020 Банката е спазила регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност, като поддържаните от банката нива на капиталова адекватност надвишават регулативните изисквания. Веднъж годишно на своя сайт Банката публикува Годишно оповестяване на консолидирана основа във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и на Регламент (ЕС) №575, Глава Осма - Оповестяване на информация от институциите, в което Банката описва своите рисково претеглени активи, капиталови изисквания и капиталови буфери.

Считано от 28.06.2021 г., изискванията за отчетност от страна на кредитните институции се уреждат в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, който заменя Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. В процеса на изготвяне на надзорната отчетност за капиталовите изисквания, Банката спазва установените от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 изисквания.

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 и Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския Парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници регламентират изискванията към капиталовата адекватност на банките.

Собственият капитал на Банката за регулаторни цели се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред (цялата сума се класифицира като базов собствен капитал от първи ред), който се състои от емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви намалени със следните отбиви – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред: конвертируем дългов инструмент.

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск.

При определяне на капиталовите изисквания за кредитен риск, Банката прилага преразгледания коефициент за подпомагане на малките и средни предприятия (МСП) и коригира размера на рисково претеглените експозиции към МСП съгласно чл. 501 от Регламента.

Съгласно чл. 500а от Регламента, чрез дерогация от чл. 114, параграф 2, до 31 декември 2022 г. за експозициите към централните правителства и централните банки на държави членки, когато тези експозиции са деноминирани и финансирани в местна валута на друга държава членка, се прилага 0% рисково тегло.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Управление на капитала (продължение)

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета установява заедно с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета пруденциалната регулаторна рамка за кредитните институции и инвестиционните посредници, извършващи дейност в Съюза. Сериозният икономически шок, предизвикан от пандемията от Covid-19 и извънредните противоепидемични мерки имат големи последици за икономиката. Публичните органи на равнището на Съюза и на държавите членки предприеха решителни действия, за да подпомогнат домакинствата и платежоспособните предприятия да устоят на временното забавяне на икономическата активност. Предвид това, че ролята на кредитните институции в процеса на възстановяване ще бъде ключова, но същевременно те най-вероятно също ще бъдат засегнати от влошената икономическа ситуация, Европейската централна банка и ЕБО предоставиха повече яснота относно прилагането на заложената в Регламент (ЕС) №575/2013 гъвкавост, като издадоха тълкувания и насоки за прилагането на пруденциалната рамка в контекста на Covid-19.

Националният банков регулатор – Българска Народна Банка, издаде забрана за разпределяне на дивиденди от банките в България във връзка с потенциалните бъдещи ефекти от Covid-19 пандемията.

Банката поддържа регулаторен собствен капитал за целите на капиталовата адекватност под формата на капитал от първи ред, състоящ се от базов собствен капитал от първи ред, и капитал от втори ред.

Минималните регулаторни капиталови изисквания към банките са както следва:

- съотношение на обща капиталова адекватност 8 %;
- съотношение на капитала от първи ред 6 %.

Централна Кооперативна банка АД е определена като друга системно значима институция (ДСЗИ), поради което на основание чл. 11, ал. 1 и 2 от Наредба № 8 и при отчитане на промяната в системната значимост на всяка от банките за периода от юни 2020 г. до юни 2021 г. БНБ определи ниво на буфер, на индивидуална и консолидирана основа за Централна кооперативна банка АД, в размер 0.50%, приложим към общата стойност на рисковите експозиции. През 2021 г. националният регулатор не е извършил промяна в буфера за друга системно значима институция (ДСЗИ).

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Парични средства в брой:		
В български лева	268,278	220,641
В чуждестранна валута	103,778	110,619
Парични средства на път:		
В български лева	34	248
В чуждестранна валута	6	144
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	1,530,252	1,539,753
Текуща сметка във валута	15,951	4,733
Резервен обезпечителен фонд RINGS	9,566	5,308
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	1,927,865	1,881,446

Текущата сметка в БНБ се използва за пряко участие на паричния пазар и на пазара на държавни ценни книжа, както и за целите на междубанковия сетълмент в страната.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Търговските банки в България са задължени да поддържат минимален резерв при БНБ.

Задължителният минимален резерв, който е безлихвен, се определя като процент от привлечените средства в лева и в чуждестранна валута, периодично определян от БНБ. Тези резерви се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Централната банка не налага ограничения върху използването на минималните резерви, като дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

В съответствие с разпоредбите на Централната банка, Банката заделя резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS.

5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Срочни депозити в местни банки		
В чуждестранна валута	55,590	73,325
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	6,216	58,689
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	152	157
В чуждестранна валута	2,016	5,594
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	106,350	44,611
Коректив за очаквани кредитни загуби	(24)	(26)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	170,300	182,350

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа	309,890	289,579
Обезпечени със залог на български държавни ценни книжа	48,338	71,338
Коректив за очаквани кредитни загуби	(1,246)	(1,245)
ОБЩО ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	356,982	359,672

Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа, е минимум 100%. Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, е минимум 120%. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2022 (2020 г.: между януари и юни 2021).

Банката не е идентифицирала съществени промени в степента на обезпеченост на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване, която да е повлияна от флукутации в пазарните цени на инструментите, в резултат на Covid-19 пандемията.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, са както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Български корпоративни ценни книжа	231,312	213,975
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	65,834	57,935
Дългосрочни български държавни облигации	2,838	-
Средносрочни български държавни облигации	1,991	-
Деривати, държани за търгуване	70	4,788
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	302,045	276,698

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2021 финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включват корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия. Българските корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на дружества в размер на 88,579 хил. лв. и дялове в договорни фондове в размер на 142,733 хил. лв.

Към 31 декември 2020 финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включват корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия. Българските корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на дружества в размер на 75,582 хил. лв. и дялове в договорни фондове в размер на 138,393 хил. лв.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2021 чуждестранните корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на кредитни институции в размер на 32,637 хил. лв., акции от капитала на нефинансови дружества в размер на 18,416 хил. лв., дялове в договорни фондове в размер на 4,834 хил. лв. и облигация в кредитна институция в размер на 9,947 хил. лв.

Към 31 декември 2020 чуждестранните корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на кредитни институции в размер на 30,436 хил. лв., акции от капитала на нефинансови дружества в размер на 12,844 хил. лв., дялове в договорни фондове в размер на 4,708 хил. лв. и облигация в кредитна институция в размер на 9,947 хил. лв.

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2021 и 2020 дериватите, държани за търгуване, съответно в размер на 70 хил. лв. и 4,788 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори, валутни суапове на открития пазар и опции.

Ефектите на Covid-19 от пазарния риск върху финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалба и загубата са посочени бел. 33.3.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Граждани:		
В български лева	1,135,195	933,845
В чуждестранна валута	52,337	50,771
Предприятия:		
В български лева	1,184,772	994,189
В чуждестранна валута	552,934	611,514
	<u>2,925,238</u>	<u>2,590,319</u>
Загуба от обезценка	(36,779)	(33,473)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	<u>2,888,459</u>	<u>2,556,846</u>

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2021 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 1,556 хил. лв. (2020: 1,556 хил. лв.), включително резултат от сделки.

Ефектите от продажба на кредити и вземания са представени в бел. 25.

(б) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута - EURIBOR, LIBOR, плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 5%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

Ефектите на Covid-19 от кредитния риск върху предоставените кредити и аванси на клиенти са посочени бел. 33.1.

9. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Активи, придобити от обезпечения	32,195	31,363
Разходи за бъдещи периоди	3,882	3,440
Отсрочени данъчни активи	480	406
Текущи данъчни активи	264	6
Други активи	8,959	7,708
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	<u>45,780</u>	<u>42,923</u>

Разходите за бъдещи периоди представляват предплатени суми за реклама, наеми, застраховки и други.

Банката е направила своя ежегоден анализ за наличие на индикации за обезценка до нетна реализируема стойност на активите, придобити от обезпечения. Заключениеето от извършените процедури е, че не са идентифицирани факти и обстоятелства, които да показват, че нетната реализируема стойност на активите, придобити от обезпечения, е по-ниска от тяхната балансова стойност.

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Български корпоративни ценни книжа	396,569	194,382
Дългосрочни български държавни облигации	262,023	297,591
Чуждестранни държавни облигации	141,516	164,427
Средносрочни български държавни облигации	27,049	28,592
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	16,475	16,225
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	14,151	13,517
Капиталови инвестиции във финансови институции	3	3
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	857,786	714,737

Към 31 декември 2021 за финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 4,643 хил. лв.(2020 г.: 2,734 хил. лв.), които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2021 държавни облигации, емитирани от българското правителство, с балансова стойност в размер на 153,546 хил. лв. (2020 г.: 116,743 хил. лв.) са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговска банка.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2021 капиталовите инвестиции в нефинансови институции в размер на 14,151 хил. лв. (2020 г. 13,517 хил. лв.) представляват акции в търговски дружества.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2021 българските корпоративни ценни книжа в размер на 396,569 хил. лв. (2020 г. 194,382 хил. лв.) представляват облигации на български корпоративни емитенти. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2021 чуждестранните държавни облигации в размер на 131,713 хил. лв. (2020 г. 164,427 хил. лв.) представляват в по-голямата си част държавни облигации на страни от Европейския съюз.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват облигации в чуждестранни търговски дружества.

Ефектите на Covid-19 от пазарния риск върху финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са посочени бел. 33.3.

11. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност се състоят от български държавни облигации, чуждестранни държавни облигации, по-голямата част на страни от ЕС, български корпоративни облигации и чуждестранни корпоративни облигации, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Дългосрочни български държавни облигации	293,704	213,466
Средносрочни български държавни облигации	114,710	-
Чуждестранни държавни облигации	212,299	171,889
Чуждестранни корпоративни облигации	2,935	27,509
Български корпоративни облигации	7,964	7,963
Загуба от обезценка	(591)	(159)
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	631,021	420,668

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2021 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 223,269 хил. лв. (2020 г.: 148,013 хил. лв.) са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

12.1. Инвестиция в дъщерно предприятие „Централна кооперативна банка” АД, Скопие, Република Северна Македония

Към 31 декември 2021 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие (2020 г. : 483,121 броя), което представлява 87.35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2021 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв. (2020 г.: 46,216 хил. лв.)

12.2. Инвестиция в дъщерно предприятие УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, София, Република България

Към 31 декември 2021 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2021 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв. (2020 г.: 3,200 хил. лв.)

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2021	участие %	31.12.2020	участие %
„Централна кооперативна банка” АД, Скопие	Република Северна Македония	Банкова дейност	46,216	87.35%	46,216	87.35%
УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД	България	Финансов сектор	3,200	100.00 %	3,200	100.00 %
			<u>49,416</u>		<u>49,416</u>	

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

13. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

13.1. Дълготрайни активи

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопанск и инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
01 януари 2020	82,921	40,219	11,073	27,681	4,140	28,079	194,113
Придобити	-	671	-	397	3,168	114	4,350
Трансфери	-	241	582	185	(1,363)	355	-
Отписани	-	(991)	(268)	(181)	(202)	-	(1,642)
31 декември 2020	82,921	40,140	11,387	28,082	5,743	28,548	196,821
Придобити	-	146	-	455	6,129	169	6,899
Трансфери	-	1,078	980	251	(4,286)	1,977	-
Отписани	-	(255)	(111)	(523)	(477)	(6)	(1,372)
31 декември 2021	82,921	41,109	12,256	28,265	7,109	30,688	202,348
Амортизация							
01 януари 2020	13,044	33,051	6,321	23,726	-	26,383	102,525
Начислена за периода, нетно	2,919	2,855	1,241	1,312	-	720	9,047
Амортизация на отписаните	-	(990)	(255)	(179)	-	-	(1,424)
31 декември 2020	15,963	34,916	7,307	24,859	-	27,103	110,148
Начислена за периода, нетно	2,919	1,752	1,298	1,326	-	532	7,827
Амортизация на отписаните	-	(256)	(102)	(521)	-	(4)	(883)
31 декември 2021	18,882	36,412	8,503	25,664	-	27,631	117,092
Нетна балансова стойност							
31 декември 2020	66,958	5,224	4,080	3,223	5,743	1,445	86,673
31 декември 2021	64,039	4,697	3,753	2,601	7,109	3,057	85,256

В разходите за придобиване на дълготрайни активи са включени и извършени от Банката ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на индивидуалния отчет за финансовото състояние.

Към 31 декември 2021 Банката няма заложиени свои дълготрайни активи като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими дълготрайни активи.

13.2. Активи с право на ползване

Активите с право на ползване, признати от Банката във връзка с прилагането на МСФО 16 Лизинг, могат да бъдат представени, както следва:

	Земя и сгради	Транспортни средства	Общо
01 януари 2020	65,584	1,789	67,373
Придобити	12,207	1,039	13,246
Отписани	(9,082)	(666)	(9,748)
31 декември 2020	68,709	2,162	70,871
Придобити	15,514	1,504	17,018
Отписани	(7,249)	(1,123)	(8,372)
31 декември 2021	76,974	2,543	79,517
Амортизация			
01 януари 2020	6,836	723	7,559
Начислена за периода, нетно	15,418	903	16,321
Амортизация на отписаните	(7,673)	(666)	(8,339)
31 декември 2020	14,581	960	15,541
Начислена за периода, нетно	15,120	882	16,002
Амортизация на отписаните	(6,230)	(1,123)	(7,353)
31 декември 2021	23,471	719	24,190
Нетна балансова стойност			
31 декември 2020	54,128	1,202	55,330
31 декември 2021	53,503	1,824	55,327

14. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Земя	Сгради	Общо
1 януари 2020	159	17,578	17,737
31 декември 2020	159	17,578	17,737
31 декември 2021	159	17,578	17,737
Амортизация			
1 януари 2020	-	2,625	2,625
Начислена за периода, нетно	-	703	703
31 декември 2020	-	3,328	3,328
Начислена за периода, нетно	-	703	703
31 декември 2021	-	4,031	4,031
Нетна балансова стойност			
31 декември 2020	159	14,250	14,409
31 декември 2021	159	13,547	13,706

Инвестиционните имоти на Банката към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 се състоят от земя и търговски сгради, част от които са отдадени под наем за период от 10 години. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годината, приключваща на 31 декември 2021, са в размер на 176 хил. лв. (2020 г.: 176 хил. лв.). През отчетните периоди Банката не е извършвала преки разходи във връзка с инвестиционните имоти. Всички преки разходи, свързани с инвестиционните имоти, се покриват от лизингополучателите.

Справедлива стойност на инвестиционните имоти

Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2021 е в размер на 18,251 хил. лв. (2020: 18,631 хил. лв.) и е определена от лицензирани външни оценители, притежаващи съответните признати професионални квалификации и опит в оценяването на имоти от подобни категория и местоположение като тези на инвестиционните имоти на Банката.

Банката не е идентифицирала съществени промени в справедливата стойност на инвестиционните имоти в резултат на Covid-19 пандемията.

15. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	21,119	24,196
- в чуждестранна валута	17,564	7,688
Срочни депозити от местни банки в български лева	-	22,000
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	11,175	9,204
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	48	70
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	489	489
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2,445	2,445
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	52,840	66,092

16. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Безсрочни депозити		
В лева	2,227,937	1,750,741
В чуждестранна валута	191,173	208,667
	<u>2,419,110</u>	<u>1,959,408</u>
Срочни депозити		
В лева	1,238,954	1,160,509
В чуждестранна валута	1,217,944	1,075,246
	<u>2,456,898</u>	<u>2,235,755</u>
Спестовни влогове		
В лева	1,204,527	1,140,463
В чуждестранна валута	547,578	560,553
	<u>1,752,105</u>	<u>1,701,016</u>
Други депозити		
В лева	11,145	12,644
В чуждестранна валута	484	272
	<u>11,629</u>	<u>12,916</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u>6,639,742</u>	<u>5,909,095</u>

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Депозити на граждани		
В български лева	3,274,414	2,859,463
В чуждестранна валута	1,772,948	1,622,061
	<u>5,047,362</u>	<u>4,481,524</u>
Депозити на предприятия		
В български лева	1,397,004	1,192,250
В чуждестранна валута	183,747	222,405
	<u>1,580,751</u>	<u>1,414,655</u>
Депозити на други институции		
В български лева	11,145	12,644
В чуждестранна валута	484	272
	<u>11,629</u>	<u>12,916</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u>6,639,742</u>	<u>5,909,095</u>

17. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ

През декември 2013 Банката е издала чрез публично предлагане емисия конвертируеми облигации в размер на 36,000,000 евро, разпределени в 36,000 броя облигации с номинална стойност от 1,000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени акции на Банката. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5% годишна лихва с плащане на главницата по заема еднократно на първоначалния падеж на емисията – 10.12.2020. Съгласно условията на емисията облигационерите нямат право на предсрочна изискуемост на лихви и главница по облигационния заем, включително при неизпълнение от страна на емитента, освен при наличие на определени условия към момента на плащането и след предварително разрешение на БНБ. Изменения и допълнения в условията по облигационната емисия могат да бъдат извършвани само при наличие на предварително писмено разрешение на БНБ.

17. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През месец декември 2016 след получени разрешение от БНБ са извършени промени в условията на облигационната емисия, съобразно които датата на падеж на облигационната емисия се променя от 7 години след датата на Емисията на 10 години след датата на Емисията., дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2023, а дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 4.5% на 3.6% годишно, считано от 11.12.2016.

На 25 февруари 2019 в Търговския регистър е вписано увеличението на капитала на Банката, чрез издаване на нови акции, емитирани вследствие конвертиране на облигации, е вписано по партидата на Банката. Увеличението на капитала в резултат на конвертирането облигации на стойност 45,002 хил. лв., е в размер на 13,975,679 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. След увеличението емитираният акционерен капитал на Банката се състои от 127,129,970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

На проведено на 12.08.2020 Общо събрание на облигационерите от емисия конвертируеми облигации е взето решение за изменение в условията на облигационния заем, както следва, които включват промяна на датата на падеж на главницата от 10.12.2023 на 10.12.2028, намаление на лихвения процент от 3.60% на 2.75% годишно, считано от 11.12.2020. Съответно са определени нови дати на лихвените плащания, както следва 10.12.2020, 10.12.2021, 10.12.2022, 10.12.2023, 10.12.2024, 10.12.2025, 10.12.2026, 10.12.2027, 10.12.2028.

През месец декември 2020 настъпи поредното лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 468 хил. евро, която сума е изплатена на облигационерите.

През месец декември 2021 настъпи поредното лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 357 хил. евро, която сума е изплатена на облигационерите.

Стойността на задължението по облигации към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 е съответно в размер на 25,450 хил. лв. и 25,451 хил. лв., в т.ч. задължения за лихви.

18. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Провизиите за очаквани кредитни загуби съгласно МСФО 9 във връзка със задбалансови експозиции - гаранции, акредитиви и кредитни ангажименти, са определени от страна на Банката към 31 декември 2021 в размер на 688 хил. лв. (2020 г.: 978 хил. лв.)

19. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Задължения по лизингови договори (бележка 32)	48,912	43,946
Приходи за бъдещи периоди	3,275	3,574
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	2,652	2,389
Задължения към персонала при пенсиониране	1,634	1,413
Отсрочени данъчни пасиви	270	270
Деривати, държани за търгуване	118	86
Други задължения	3,600	4,198
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	60,461	55,876

19. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Задължения към персонала при пенсиониране

Към 31 декември 2021 и 2020 Банката е изчислила ефекта на бъдещите задължения за пенсии към персонала, като е формирала и отразила съответна провизия за определения ефект за 10 годишен период от време. Периодите след 10-тата година имат голяма отдалеченост във времето, поради което има наличие на значителна несигурност относно реализацията на допусканията, свързани с бъдещи събития и обстоятелства, което поражда недостатъчна надеждност на определения ефект за този период. Финансовите допускания, използвани от Банката, се прилагат при прогнозирането на развитието на паричните потоци във времето и се отразяват върху размера на бъдещото задължение и определянето на неговата настояща стойност, чрез определяне на лихвените проценти за дисконтиране и увеличение на доходите. При определянето на пенсионните задължения Банката е използвала дисконтов процент от 1.93% и увеличение на възнагражденията с 0.70% годишно. В процеса по определянето на пенсионните задължения Банката е използвала консултантски услуги, извършени от лицензиран актюер.

Промените в провизиите за обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда през годината са представени, както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Размер на задължението в началото на периода 1 януари	1,413	1,184
Разходи за лихви	27	23
Разходи за текущ трудов стаж	111	96
Изплатени доходи	(71)	(80)
Актюерски загуби	154	190
РАЗМЕР НА ЗАДЪЛЖЕНИЕТО В КРАЯ НА ПЕРИОДА 31 ДЕКЕМВРИ	1,634	1,413

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2021 дериватите, държани за търгуване, в размер на 118 хил. лв. (2020 г.: 86 хил. лв.) са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

20.1. Емитиран капитал

Към 31 декември 2021 и 2020 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои съответно от 127,129,970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

Предприятието-майка на Банката, ЦКБ Груп ЕАД, е дъщерно дружество на Химимпорт АД. Химимпорт АД е публично дружество, чиито акции се търгуват на Българска фондова борса АД.

Основни акционери	2021		2020	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,610	61.05	77,610	61.05
Химимпорт АД	10,475	8.24	10,475	8.24
ЗАД Армеец АД	8,992	7.07	8,992	7.07
Универсален пенсионен фонд				
Съгласие	8,872	6.98	8,872	6.98
Други	21,181	16.66	21,181	16.66
	127,130	100	127,130	100

20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

20.2. Резерви, включително неразпределена печалба

Резервите, включително неразпределена печалба, към 31 декември 2021 включват неразпределима част в размер на 7,059 хил. лв. (2020: 7,059 хил. лв.) и разпределима част в размер на 322,373 хил. лв. (2020: 301,909 хил. лв.).

20.3. Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв към 31.12.2021 г. е формиран от преценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 12,466 хил. лв. (2020: 17,238 хил. лв.) и отрицателна преценка на планове с дефинирани доходи във връзка с пенсионни задължения към персонала в размер на (664) хил. лв. (2020: (510) хил. лв.).

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	95,675	103,284
Ценни книжа	22,066	18,926
Депозити в банки	344	954
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	118,085	123,164
	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от лихви по класификационни групи:		
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	101,608	109,471
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16,281	13,477
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	196	216
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	118,085	123,164

Намалението на приходите от лихви се дължи на общия спад на лихвените равнища в световен мащаб, с който Банката е необходимо да бъде в унисон.

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за лихви по видове източници:		
Отрицателна лихва върху свръх резерви при БНБ	(5,375)	(4,527)
Депозити на клиенти	(2,520)	(4,291)
Отрицателна лихва по предоставени средства в банки и други активи	(2,044)	(1,932)
Лихви по лизинг	(1,719)	(1,632)
Емитирани облигации	(698)	(902)
Депозити на банки	(329)	(235)
Други	(34)	(119)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(12,719)	(13,638)
	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за лихви по класификационни групи:		
Отрицателна лихва по активите	(7,419)	(6,459)
Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност	(5,300)	(7,179)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(12,719)	(13,638)

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Банкови преводи в страната и чужбина	28,410	25,050
Обслужване на сметки	16,903	16,536
Такси, свързани с кредитни експозиции	6,166	4,194
Обслужване по задбалансови ангажименти	828	913
Други приходи	14,391	12,277
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	66,698	58,970
	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Банкови преводи в страната и чужбина	(11,756)	(9,276)
Освобождаване на ценни пратки	(1,556)	(882)
Обслужване на сметки	(1,168)	(1,081)
Ценни книжа	(205)	(202)
Други разходи	(414)	(396)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	(15,099)	(11,837)

23. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Печалба от преценка с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	9,288	3,792
Печалба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	934	715
Печалба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	313	3
(Загуба)/печалба от преценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(1,455)	9,701
(Загуба)/печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(965)	339
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	8,115	14,550

24. НЕТНИ ЗАГУБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

Нетната загуба от промяна на валутни курсове е в резултат на:

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Загуба от валутни сделки, нетно	(3,686)	(4,185)
Печалба/(загуба) от валутна преценка, нетно	1,564	(7,595)
ОБЩО ЗАГУБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	(2,122)	(11,780)

Резултатът от сделки представлява нетната (загуба), възникваща от покупко-продажба на чуждестранни валути. Печалбата/(загубата) от преценка представлява печалба/(загуба) от преценката в български лева на активите и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута.

25. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от дивиденди	3,680	483
Приходи от цесионни договори	104	255
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	11	12
Приходи от/ (разходи за) продажба на активи, придобити от обезпечения	74	(77)
Други приходи от дейността	2,204	1,492
ОБЩО ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	6,073	2,165

Приходите от цесионни договори през 2021 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия финансови активи по амортизирана стойност – кредити и вземания от клиенти. През 2021 приходите от цесионни договори са в размер на 104 хил. лв. (2020 г.: 255 хил. лв.).

26. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Заплати и други разходи за персонала	(47,665)	(46,504)
Административни и маркетингови разходи	(37,004)	(31,528)
Амортизация	(24,532)	(26,071)
Други разходи	(22,806)	(26,605)
Материали и ремонти	(2,663)	(2,746)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	(134,670)	(133,454)

В разходите за дейността са отразени и начислените за 2021 и 2020 на регистрираните одитори суми в размер на 1,512 хил. лв. за 2021 г., т.ч. 1,197 хил. лв. за независим финансов одит и 315 хил. лв. за други услуги, и 1,047 хил. лв. за 2020, в т.ч. 891 хил. лв. за независим финансов одит и 154 хил. лв. за други услуги.

27. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ

Разходите за обезценки за 2021 съгласно МСФО 9 са представени както следва:

2021	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Предоставени ресурси и аванси на банки	2	-	-	2
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1)	-	-	(1)
Предоставени кредити и аванси на клиенти	(588)	88	(3,674)	(4,174)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(1,909)	-	-	(1,909)
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	(432)	-	-	(432)
Общо нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,928)	88	(3,674)	(6,514)

27. ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходите за обезценки за 2020 съгласно МСФО 9 са представени както следва:

2020	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Предоставени ресурси и аванси на банки	10	-	-	10
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(151)	-	-	(151)
Предоставени кредити и аванси на клиенти	(1,338)	(5)	(5,013)	(6,356)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	445	-	-	445
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	470	-	-	470
Общо нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(564)	(5)	(5,013)	(5,582)

28. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за текущи данъци	1,542	1,808
Разходи от отсрочени данъци, свързани с възникването и обратно проявление на временни разлики	(74)	(12)
Данъчен ефект от рекласификация в друг всеобхватен доход на дългови инструменти	766	473
Данъчен ефект от рекласификация в друг всеобхватен доход на капиталови инструменти	(23)	1
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА	2,211	2,270
Данъчни приходи, признати директно в другия всеобхватен доход	-	(474)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2021 и 2020. Приходите или разходите за отсрочени данъци произлизат от промяната на преносната стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни пасиви. Отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2021 и 2020 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2022 и 2021.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	251	224
Задължения към персонала при пенсиониране	97	90
Лизинг	126	80
Дълготрайни материални и нематериални активи	6	12
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	480	406

28. ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Отсрочени данъчни пасиви:		
Сливане на дружества през 2010	209	209
Вливане на дружество през 2016	61	61
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН ПАСИВ	270	270

Връзката между разходите за данъци в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Печалба преди данъци	28,139	22,650
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2021 и 10% за 2020	2,814	2,265
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/ неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	(603)	5
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	2,211	2,270
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	7.86%	10.02%

29. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	25,928	20,380
Средно претеглен брой акции	127,129,970	127,129,970
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.20	0.16

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2021 и 2020. Среднопретегленият брой акции се изчислява като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените или новоемитираните обикновени акции през периода, умножен по средновременния фактор. Средновременният фактор е равен на броя на дните, през които конкретните акции са били в обръщение, съотнесен към общия брой на дните през периода.

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Коригирана нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	26,626	21,282
Средно претеглен брой акции	135,020,711	135,020,711
ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ (В ЛЕВА)	0.20	0.16

29. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Средно претеглен брой акции, използван за доход на акция	127,129,970	127,129,970
Потенциален брой акции от емитирани конвертируеми облигации	7,890,741	7,890,741
СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕН БРОЙ АКЦИИ, ИЗПОЛВАН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ (В ЛЕВА)	135,020,711	135,020,711

Коригираната нетна печалба за нуждите на определянето на дохода на акция с намалена стойност е изчислена чрез коригиране на нетната печалба за периода с разходите за лихви по емитирана облигационна емисия, оповестена в бележка 17.

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	25,928	20,380
Разходи за лихви по емитирани конвертируеми облигации	698	902
КОРИГИРАНА НЕТНА ПЕЧАЛБА, ИЗПОЛЗВАНА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ	26,626	21,282

30. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Общата сума на условните задължения в края на годината са както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Банкови гаранции		
В български лева	34,032	34,409
В чуждестранна валута	12,544	14,335
Загуба от обезценка	(10)	(20)
Общо банкови гаранции, нетно	46,566	48,724
Неотменими ангажменти	233,154	242,878
Загуба от обезценка	(678)	(958)
Общо неотменими ангажменти, нетно	232,476	241,920
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	279,730	291,622
ОБЩО ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА	(688)	(978)
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, НЕТНО	279,042	290,644

Към 31 декември 2021 и 2020 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 233,154 хил. лв. и 242,878 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

31. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Парични средства	372,096	331,652
Парични средства в Централната Банка	1,555,769	1,549,794
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	167,366	179,416
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	2,095,231	2,060,862

През представените отчетни периоди Банката е осъществила следните инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в отчета за паричните потоци:

- Банката е придобила активи с право на ползване в размер на 17,018 хил. лв. (2020 г: 13,246 хил. лв.)

32. ЛИЗИНГ

32.1. Лизинг като лизингополучател

32.1.1. Лизингови плащания, признати като пасив

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Класифицирани като:		
Нетекущи	38,418	34,528
Текущи	10,494	9,418
	48,912	43,946

Банката наема множество офис помещения, в които извършва своята дейност чрез банкови офиси. Банката е страна и по договори за лизинг на транспортни средства. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Банката) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Банката класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите имоти, машини и съоръжения (бел. 13.2).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Банката, освен ако Банката има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Лизинговите договори или не могат да бъдат отменени, или могат да бъдат отменени само при заплащане на значителни санкции за предсрочно прекратяване.

Някои лизингови договори съдържат опция за директна покупка на основния актив по лизинга в края на срока на договора или за удължаване на лизинговия договор за следващ срок. Забранено е на Банката да продава или залага наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на офис сградата и производствените помещения, Банката трябва да поддържа наетите имоти в добро състояние и да върне имотите в първоначалното им състояние след изтичане на лизинговия договор. Банката е длъжна да застрахова наетите имоти, машини и съоръжения и да заплаща такси за поддръжка в съответствие с договорите за лизинг.

Задълженията по лизингови договори са представени в бел. 19 и на ред Други задължения в индивидуалния отчет за финансовото състояние.

32. ЛИЗИНГ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

32.1. Лизинг като лизингополучател (продължение)

32.1.1. Лизингови плащания, признати като пасив (продължение)

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2021 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2021 г.							
Лизингови плащания	11,944	10,208	8,464	6,212	4,742	12,758	54,328
Финансови разходи	(1,450)	(1,180)	(892)	(659)	(493)	(742)	(5,416)
Нетна настояща стойност	10,494	9,028	7,572	5,553	4,249	12,016	48,912

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2020 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2020 г.							
Лизингови плащания	10,750	8,489	7,068	6,143	4,507	12,316	49,273
Финансови разходи	(1,332)	(1,131)	(874)	(663)	(483)	(844)	(5,327)
Нетна настояща стойност	9,418	7,358	6,194	5,480	4,024	11,472	43,946

32.1.2. Лизингови плащания, които не са признати като пасив

Банката е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания, направени по тези лизингови договори, се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2021 г., свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, произтичащи от краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност са в размер на 1,787 хил. лв. (2020 г.: 1,885 хил. лв.).

Към 31 декември 2021 г. Банката е поела ангажимент за плащания по краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност и общата сума на поетите задължения към тази дата е 999 хил. лв. (2020 г.: 1,195 хил. лв.).

Суми, признати в печалбата и загубата

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(16,002)	(16,321)
Разходи за лихви по лизингови задължения	(1,719)	(1,632)
Разходи, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност	(1,787)	(1,885)

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2021 г.							
Лизингови плащания по договори, за които не е признат актив с право на ползване	694	135	57	22	17	74	999
31 декември 2020 г.							
Лизингови плащания по договори, за които не е признат актив с право на ползване	728	200	92	44	29	102	1,195

32. ЛИЗИНГ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

32.1. Лизинг като лизингополучател (продължение)

32.1.2. Лизингови плащания, които не са признати като пасив (продължение)

Банката не е изправена пред значителен ликвиден риск по отношение на лизинговите си задължения. Лизинговите задължения се наблюдават в рамките на Дирекция Финансово-счетоводна на Банката. Лизинговите задължения са деноминирани в български левове и евро.

През годината Банката не е договаряла отстъпки със своите лизингодатели за наетите недвижими имоти, в резултат на въздействие на пандемията Covid-19. Намалението на активите с правно на ползване се дължи на процес по намаляване на остатъчния срок на лизинговите договори.

32.2. Оперативен лизинг като лизингодател

Бъдещите минимални плащания по договори за оперативен лизинг, които Банката е сключила като лизингодател за отдаване под наем на недвижими имоти и други дълготрайни материални активи, са представени както следва:

	Дължими минимални лизингови постъпления						Общо
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	
31 декември 2021 г.	968	832	789	690	192	713	4,184
31 декември 2020 г.	1,083	900	841	823	564	841	5,052

Лизинговите плащания, признати като приход за периода, възлизат на 1,193 хил. лв. (2020: 1,239 хил. лв.). Банката няма индивидуално значими лизингови ангажименти.

През годината Банката не е предоставяла отстъпки на своите лизингополучатели за предоставените под наем недвижими имоти, в резултат на въздействие на пандемията Covid-19.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Банката, свързан с финансови инструменти, е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптималната ликвидност и диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Банката.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информизиране и последващ контрол на рисковете.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основните принципи, залегнали в политиката на Банката по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисково претеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - изготвят предложения до УС, Изпълнителните директори и Прокуриста по отношение рамката и основните параметри на дейността по управление на риска;
- Изпълнителни директори и Прокуриснт – осъществяват общия контрол, организират и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.

Притежаваните от Банката експозиции в деривативни финансови инструменти, са представени по справедлива стойност и представляват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори, валутни суапове на открития пазар и опционни сделки с базови активи финансови инструменти. Тези сделки, търгувани от страна на Банката за собствена сметка, не са със съществен размер и матуритет под 1 година и Банката не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

- Кредитен риск
- Ликвиден риск
- Пазарен риск
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Ценови риск

33.1. Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, произтичаща от неизпълнение на договорни задължения на контрагента по притежавани от Банката финансови активи. Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. Банката е структурирала звена за наблюдение и управление на кредитния риск за отделните бизнес сегменти, като прилага индивидуални кредитни политики. Кредитният риск на отделните експозиции се управлява през целия живот на експозицията – от вземането на решение за формиране на експозицията до пълното ѝ погасяване. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 1,927,865 хил. лв. не са носители на съществен кредитен риск за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 170,300 хил. лв. представляват преди всичко депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Тези финансови активи носят кредитен риск, чиято максимална изложеност според политиката на Банката в процентно изражение може да бъде 20%, 50% и 100%, като процентното изражение се определя в зависимост от качествената характеристика на финансовата институция.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 356,982 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от риска на предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 48,145 хил. лв. са обезпечени с държавни ценни книжа, емитирани от Република България и носят 0% риск. Останалата част от вземанията в размер на 308,837 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят съответно: 300,300 хил. лв. - 100% риск и 8,537 хил. лв. - 150% риск в зависимост от емитента на ценните книжа, предоставени като обезпечение.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 302,045 хил. лв., представляват капиталови инструменти - акции във финансови и нефинансови предприятия в размер на 134,014 хил. лв., чиято максимална изложеност в процентно отношение е както следва – 101,450 хил. лв. – 100% риск и 32,564 хил. лв. – 250% риск; дялове в договорни фондове на стойност 149,124 хил. лв. – с рисково тегло от 0% до 1250% в зависимост от вида на базисния актив, дългови инструменти в размер на 18,837 хил. лв. и деривати в размер на 70 хил. лв. – 100% риск.

Капиталовите ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, в размер на 14,155 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 14,155 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от Република България, в размер на 289,072 хил. лв. носят за Банката 0% кредитен риск. Дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от други държави в размер на 141,516 хил. лв., носят кредитен риск за Банката в зависимост от кредитния риск на държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 413,044 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 413,044 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от Република България, са с балансова стойност в размер на 408,414 хил. лв. носят 0% кредитен риск. Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от други държави са с балансова стойност в размер на 211,742 хил. лв., носят кредитен риск за Банката в зависимост от кредитния рейтинг на държавата емитент.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

Дълговите ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества с балансова стойност в размер на 10,865 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 10,865 хил. лв. в абсолютна сума.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България в общ размер на 49,416 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 49,416 хил. лв. в абсолютна сума.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 2,888,459 хил. лв. носят кредитен риск за Банката. За определянето на размера на изложеност на Банката към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложен в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 2,018,424 хил. лв.

Към 31 декември 2021 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на очаквани кредитни загуби на кредити и аванси е 36,779 хил. лв.

През отчетния период дейността на Банката беше повлияна от разпространението на нов коронавирус (Covid-19), като в началото на 2020 г. в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли и те продължиха да действат и през 2021 г., успоредно с развитието на нови епидемиологични щамове.

Към датата на съставяне на настоящия отчет, в България действа извънредна епидемична обстановка, въведена с решение на Министерски съвет от 13 май 2020 г. Доколкото Банката оперира в специфичен сектор – финансовия, където прекъсванията на веригите на доставки, нарушенията в транспортните потоци и карантинните мерки нямат пряко отражение, дейността ѝ бе повлияна по-скоро непряко – чрез ефекта върху дейността на клиентите и волатилността в цените на финансовите инструменти, които Банката притежава.

През 2021 г., както и към датата на съставяне на настоящия финансов отчет, бизнесът трябва да се справя с предизвикателства, свързани с намалени приходи и нарушени вериги за доставки, недостиг на определени видове суровини и др., свързани с последствията от глобалната пандемия. С развитието на трета и четвърта вълна на пандемията и забавен процес на ваксиниране и удължаване на мерките в държавите в ЕС (вкл. и България) и през 2021 г., съществуваша обективни пречки пред дейността на компании в отделни икономически сектори и голяма доза несигурност кога приходите и нормалната дейност ще бъдат възстановени.

Експозицията на Банката към най-силно засегнатите сектори, като ресторантьорски бизнес и туристически услуги е изключително несъществена, а експозициите към хотелиерски бизнес и транспорт са също с нисък дял в портфейла и, като финансовото състояние на тези клиенти се следи изключително детайлно, като се оценява кредитният риск за целия живот на инструментите, вкл. се наблюдава и положителен ефект от насърчителните мерки на правителствено ниво и предложените компенсаторни схеми. Очакваното възстановяване след средата на 2021 г., подкрепено от ваксинацията и въвеждането на ваксинационни паспорти подкрепи хотелиерския бизнес и свързаните с него превоз на туристи през летния сезон в България.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

До края на 2021 г. в Банката бе продължено прилагането на мораториум върху плащанията, съгласно "Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с предприетите от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията Covid-19 и последиците от тях". Отложените по този ред плащания, не се третират като „мярка по реструктуриране“ по смисъла на чл.476 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г, нито като принудително реструктуриране съгласно чл.178 параграф 3 от същия регламент. Когато в хода на мониторинга на експозициите с приложен мораториум върху плащанията се установи признак за настъпване на вероятност от неплащане, тези експозиции се класифицират в по-висока фаза съгласно действащата регулаторна рамка. Експозициите, по отношение на които е приложен мораториум върху плащанията се идентифицират в информационната система на Банката, вкл. приложения Механизъм на отсрочване, което улеснява проследяването и наблюдението на експозициите.

По отношение на оценката на вероятността от неплащане на клиенти, за които е приложен мораториум върху плащанията, Банката прилага одобрения от Управителния съвет с Протокол № 52/23.12.2020 г. „Оперативен план за прилагане на мораториум върху плащания поради пандемията от Covid-19 и оценка на вероятността от неплащане по отсрочените експозиции“. Съгласно този план, Банката извършва оценка на вероятността от неплащане както по време на мораториума, така и 3 месеца след неговото изтичане.

По отношение на модификациите, приемани за облекчения на засегнати от пандемията от Covid-19 кредитополучатели – през 2021 година Банката е прилагала действащата „Политика за класифициране, реструктуриране и отчитане на експозиции, носители на кредитен риск“. За целите на оценката на вероятността от неплащане - за клиентите, за които не е приложен мораториум върху плащанията, Банката прилага вътрешните си политики за оценка на вероятността от неплащане. В условията на пандемия от Covid-19 и предприеманите мерки за нейното ограничаване, водещи до внезапни промени в краткосрочната икономическа перспектива и недостиг на налична и надеждна информация, както и непредставителност на финансовата информация, при оценката на вероятността от неплащане, освен критериите за неизпълнение по чл.178 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г., Банката взема предвид информацията, която се очаква да доведе до въздействие за целия срок на експозициите.

В използваните от Банката модели за оценка на кредитните загуби не са правени изменения във връзка с настъпването на глобалната пандемия от Covid-19, доколкото тяхната точност и адекватност зависи от рисковите параметри, които служат за изчисление на размера на очакваните кредитни загуби.

През 2021 г. качеството на портфейла с експозиции на Банката остава много добро и няма повишение в дела на необслужваните експозиции, използваните модели за оценка на кредитните загуби адекватно са оценили размерът на ОКЗ.

Съгласно действащите в Банката „Правила за приемане, оценка и управление на обезпечения по кредитни сделки“, оценките на обезпеченията, вкл. търговските недвижими имоти се актуализират на всеки 12 месеца, а жилищните недвижими имоти – на всеки три години. При необходимост, Банката може да изисква и по-честа актуализация, напр. при промяна в параметрите на кредитна сделка или когато информацията, с която разполага, показва, че стойността им е спаднала значително спрямо общите пазарни цени. Оценките на недвижимите имоти се извършват от независими сертифицирани оценители. В настоящата пандемична среда, повлияна от Covid-19, не са наблюдавани динамични неблагоприятни флуктуации при цените на недвижимите имоти, изискващи промяна в политиките за оценка на приетите от Банката обезпечения.

В процеса на управление на кредитния риск, нивото на мораторните кредити се наблюдава изключително детайлно, както и оценката на значителното увеличение на кредитния риск за целия срок на инструментите, като се предприемат превантивни действия по управлението им, съответно класифициране и провизиране.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите

В таблиците по-долу Банката е представила структурата и изменението на коректива за очаквани кредитни загуби:

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 01 януари 2021	26	-	-	26
Изменение в загубата от обезценка	(2)	-	-	(2)
Начислени за периода	8	-	-	8
Освободени през периода	(10)	-	-	(10)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	24	-	-	24

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 01 януари 2020	37	-	-	37
Изменение в загубата от обезценка	(11)	-	-	(11)
Начислени за периода	24	-	-	24
Освободени през периода	(35)	-	-	(35)
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	26	-	-	26

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Загуба от обезценка към 01 януари 2021	1,245	-	-	1,245
Изменение в загубата от обезценка	1	-	-	1
Начислени за периода	1,246	-	-	1,246
Освободени през периода	(1,245)	-	-	(1,245)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	1,246	-	-	1,246

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Загуба от обезценка към 01 януари 2020	1,094	-	-	1,094
Изменение в загубата от обезценка	151	-	-	151
Начислени за периода	1,245	-	-	1,245
Освободени през периода	(1,094)	-	-	(1,094)
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	1,245	-	-	1,245

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2021	12,069	228	21,176	33,473
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	588	(88)	3,675	4,175
– Трансфер към Фаза 1	260	(43)	(217)	-
– Трансфер към Фаза 2	(20)	182	(162)	-
– Трансфер към Фаза 3	(6)	(21)	27	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	1	22	638	661
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(2,404)	(166)	(333)	(2,903)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2,371	9	80	2,460
– Изменение в рисковите параметри	386	(71)	3,642	3,957
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(769)	(769)
- Намаление, дължащо се на отписване поради продажба	(9)	-	(90)	(99)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	(1)	(1)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	12,648	140	23,991	36,779
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2020	10,731	223	66,578	77,532
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	1,338	5	5,013	6,356
– Трансфер към Фаза 1	211	(46)	(165)	-
– Трансфер към Фаза 2	(30)	104	(74)	-
– Трансфер към Фаза 3	(11)	(14)	25	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	-	40	733	773
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(1,613)	(90)	(1,238)	(2,941)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2,219	2	165	2,386
– Изменение в рисковите параметри	562	9	5,567	6,138
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1,064)	(1,064)
- Намаление, дължащо се на отписване поради продажба	-	-	(49,347)	(49,347)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	(4)	(4)
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	12,069	228	21,176	33,473
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2021	159	-	-	159
Изменение в загубата от обезценка	432	-	-	432
Начислени за периода	501	-	-	501
Освободени през периода	(69)	-	-	(69)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	591	-	-	591

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 01 януари 2020	629	-	-	629
Изменение в загубата от обезценка	(470)	-	-	(470)
Начислени за периода	44	-	-	44
Освободени през периода	(514)	-	-	(514)
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	159	-	-	159
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД				
Загуба от обезценка към 01 януари 2021	2,734	-	-	2,734
Изменение в загубата от обезценка	1,909	-	-	1,909
Начислени за периода	2,032	-	-	2,032
Освободени през периода	(123)	-	-	(123)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	4,643	-	-	4,643
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД				
Загуба от обезценка към 01 януари 2020	3,179	-	-	3,179
Изменение в загубата от обезценка	(445)	-	-	(445)
Начислени за периода	1,093	-	-	1,093
Освободени през периода	(1,538)	-	-	(1,538)
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	2,734	-	-	2,734
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти				
Загуба от обезценка към 01 януари 2021	935	1	23	959
Изменение в загубата от обезценка	(303)	-	21	(282)
Начислени за периода	558	9	85	652
Освободени през периода	(861)	(9)	(64)	(934)
Валутни и други движения	22	3	(24)	1
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	654	4	20	678
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти				
Загуба от обезценка към 01 януари 2020	1,022	2	46	1,070
Изменение в загубата от обезценка	(140)	(4)	33	(111)
Начислени за периода	648	7	104	759
Освободени през периода	(788)	(11)	(71)	(870)
Валутни и други движения	53	3	(56)	-
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	935	1	23	959

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции				
Загуба от обезценка към 01 януари 2021	19	-	-	19
Изменение в загубата от обезценка	(9)	-	-	(9)
Начислени за периода	10	-	-	10
Освободени през периода	(19)	-	-	(19)
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	10	-	-	10

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции				
Загуба от обезценка към 01 януари 2020	1	-	-	1
Изменение в загубата от обезценка	18	-	-	18
Начислени за периода	19	-	-	19
Освободени през периода	(1)	-	-	(1)
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	19	-	-	19

В таблиците по-долу Банката е представила структурата и изменението на брутните стойности на категориите активи

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2021	182,376	-	-	182,376
Изменение в брутната балансова стойност	(12,052)	-	-	(12,052)
Увеличение за периода	127,073	-	-	127,073
Намаление през периода	(139,125)	-	-	(139,125)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2021	170,324	-	-	170,324
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	(24)	-	-	(24)
Балансова стойност към 31 декември 2021	170,300	-	-	170,300

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2020	221,219	-	-	221,219
Изменение в брутната балансова стойност	(38,843)	-	-	(38,843)
Увеличение за периода	158,690	-	-	158,690
Намаление през периода	(197,533)	-	-	(197,533)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2020	182,376	-	-	182,376
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	(26)	-	-	(26)
Балансова стойност към 31 декември 2020	182,350	-	-	182,350

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	360,917	-	-	360,917
Брутна балансова стойност към 01 януари 2021	(2,689)	-	-	(2,689)
Изменение в брутната балансова стойност				
Увеличение за периода	358,228	-	-	358,228
Намаление през периода	(360,917)	-	-	(360,917)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2021	358,228	-	-	358,228
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	(1,246)	-	-	(1,246)
Балансова стойност към 31 декември 2021	356,982	-	-	356,982
Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	304,324	-	-	304,324
Брутна балансова стойност към 01 януари 2020	56,593	-	-	56,593
Изменение в брутната балансова стойност				
Увеличение за периода	360,917	-	-	360,917
Намаление през периода	(304,324)	-	-	(304,324)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2020	360,917	-	-	360,917
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	(1,245)	-	-	(1,245)
Балансова стойност към 31 декември 2020	359,672	-	-	359,672
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2,492,191	21,844	76,284	2,590,319
Брутна балансова стойност към 01 януари 2021	339,769	(2,354)	735	338,150
Изменение в брутната балансова стойност				
- Трансфер към Фаза 1	4,902	(4,002)	(900)	-
- Трансфер към Фаза 2	(5,799)	6,703	(904)	-
- Трансфер към Фаза 3	(1,231)	(1,873)	3,104	-
- Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	20	67	21	108
- Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(278,863)	(1,290)	(957)	(281,110)
- Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	752,012	763	167	752,942
- Изменение в рисковите параметри	(131,272)	(2,722)	204	(133,790)
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(769)	(769)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	(2,372)	-	(90)	(2,462)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2021	2,829,588	19,490	76,160	2,925,238
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	(12,648)	(140)	(23,991)	(36,779)
Балансова стойност към 31 декември 2021	2,816,940	19,350	52,169	2,888,459

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
Брутна балансова стойност към 01 януари 2020	2,293,975	22,700	203,476	2,520,151
Изменение в брутната балансова стойност	198,216	(856)	(37,698)	159,662
– Трансфер към Фаза 1	4,499	(3,140)	(1,359)	-
– Трансфер към Фаза 2	(6,143)	6,401	(258)	-
– Трансфер към Фаза 3	(2,417)	(1,355)	3,772	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	22	88	53	163
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(234,992)	(1,446)	(41,003)	(277,441)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	492,512	114	380	493,006
– Изменение в рисковите параметри	(55,265)	(1,518)	717	(56,066)
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1,064)	(1,064)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(88,430)	(88,430)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2020	2,492,191	21,844	76,284	2,590,319
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	(12,069)	(228)	(21,176)	(33,473)
Балансова стойност към 31 декември 2020	2,480,122	21,616	55,108	2,556,846
Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	420,827	-	-	420,827
Брутна балансова стойност към 01 януари 2021	420,827	-	-	420,827
Изменение в брутната балансова стойност	210,785	-	-	210,785
Увеличение за периода	301,863	-	-	301,863
Намаление през периода	(91,078)	-	-	(91,078)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2021	631,612	-	-	631,612
Загуба от обезценка към 31 декември 2021	(591)	-	-	(591)
Балансова стойност към 31 декември 2021	631,021	-	-	631,021
Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	311,704	-	-	311,704
Брутна балансова стойност към 01 януари 2020	311,704	-	-	311,704
Изменение в брутната балансова стойност	109,123	-	-	109,123
Увеличение за периода	154,610	-	-	154,610
Намаление през периода	(45,487)	-	-	(45,487)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2020	420,827	-	-	420,827
Загуба от обезценка към 31 декември 2020	(159)	-	-	(159)
Балансова стойност към 31 декември 2020	420,668	-	-	420,668
Балансова стойност преди обезценка – Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД	714,737	-	-	714,737
Брутна балансова стойност към 01 януари 2021	714,737	-	-	714,737
Изменение в брутната балансова стойност	143,049	-	-	143,049
Увеличение за периода	347,950	-	-	347,950
Намаление през периода	(204,901)	-	-	(204,901)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2021	857,786	-	-	857,786
Загуба от обезценка към 31 декември 2021, отнесена в капитала	(4,643)	-	-	(4,643)

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2020	566,202	-	90	566,292
Изменение в брутна балансова стойност	148,535	-	(90)	148,445
Увеличение за периода	258,670	-	-	258,670
Намаление през периода	(110,135)	-	(90)	(110,225)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2020	714,737	-	-	714,737
Загуба от обезценка към 31 декември 2020, отнесена в капитала	(2,734)	-	-	(2,734)
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Кредитни ангажименти				
Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2021	242,185	310	383	242,878
Изменение в стойността на кредитните ангажименти	(9,607)	(68)	(49)	(9,724)
Увеличение за периода	51,039	105	117	51,261
Намаление през периода	(60,646)	(173)	(166)	(60,985)
Други движения	(913)	776	137	-
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2021	231,665	1,018	471	233,154
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2021	(654)	(4)	(20)	(678)
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Кредитни ангажименти				
Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2020	228,816	300	453	229,569
Изменение в стойността на кредитните ангажименти	13,586	(50)	(227)	13,309
Увеличение за периода	56,178	81	77	56,336
Намаление през периода	(42,592)	(131)	(304)	(43,027)
Други движения	(217)	60	157	-
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2020	242,185	310	383	242,878
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2020	(935)	(1)	(23)	(959)
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Договори за финансови гаранции				
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2021	48,744	-	-	48,744
Изменение в брутна балансова стойност	(2,168)	-	-	(2,168)
Увеличение за периода	16,472	-	-	16,472
Намаление през периода	(18,640)	-	-	(18,640)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2021	46,576	-	-	46,576
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2021	(10)	-	-	(10)
	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Договори за финансови гаранции				
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2020	51,730	-	-	51,730
Изменение в брутна балансова стойност	(2,986)	-	-	(2,986)
Увеличение за периода	12,027	-	-	12,027
Намаление през периода	(15,013)	-	-	(15,013)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2020	48,744	-	-	48,744
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2020	(19)	-	-	(19)

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

Загуба от обезценка по вид актив	2021	2020
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	(24)	(26)
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,246)	(1,245)
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	(36,779)	(33,473)
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(591)	(159)
Финансови активи оценявани по справедлива стойност през ДВД	(4,643)	(2,734)
	<u>(43,283)</u>	<u>(37,637)</u>

Предоставени кредити и аванси на клиенти	2021		2020	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
0-29 дни	2,847,827	(13,214)	2,510,926	(12,616)
30-59 дни	2,479	(40)	2,916	(101)
60-89 дни	846	(50)	2,262	(47)
90-180 дни	793	(184)	1,688	(383)
Повече от 181 дни	73,293	(23,291)	72,527	(20,326)
Общо	2,925,238	(36,779)	2,590,319	(33,473)

	2021	2020
Предоставените кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2,925,238	2,590,319
Намалени с обезценка за несъбираемост	(36,779)	(33,473)
Общо предоставени кредити и аванси на клиенти	2,888,459	2,556,846

	31.12.2021			31.12.2020		
	Брутна балансова стойност	Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност
Банкиране на дребно						
Ипотечни кредити	645,922	(385)	645,537	502,510	(325)	502,185
Потребителски кредити	524,235	(6,267)	517,968	463,026	(5,811)	457,215
Кредитни карти	15,042	(959)	14,083	16,823	(964)	15,859
Други	2,333	(2,333)	-	2,257	(2,257)	-
Общо банкиране на дребно	1,187,532	(9,944)	1,177,588	984,616	(9,357)	975,259
Корпоративно кредитиране	1,737,706	(26,835)	1,710,871	1,605,703	(24,116)	1,581,587
Общо	2,925,238	(36,779)	2,888,459	2,590,319	(33,473)	2,556,846

Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	2021			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	170,324	-	-	170,324
Общо брутна балансова стойност	170,324	-	-	170,324
Загуба от обезценка	(24)	-	-	(24)
Балансова стойност	170,300	-	-	170,300

Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	2020			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	182,376	-	-	182,376
Общо брутна балансова стойност	182,376	-	-	182,376
Загуба от обезценка	(26)	-	-	(26)
Балансова стойност	182,350	-	-	182,350

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2021			Общо
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	358,228	-	-	358,228
Общо брутна балансова стойност	358,228	-	-	358,228
Загуба от обезценка	(1,246)	-	-	(1,246)
Балансова стойност	356,982	-	-	356,982

Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2020			Общо
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	360,917	-	-	360,917
Общо брутна балансова стойност	360,917	-	-	360,917
Загуба от обезценка	(1,245)	-	-	(1,245)
Балансова стойност	359,672	-	-	359,672

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2021			Общо
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	2,829,588	19,490	76,160	2,925,238
Общо брутна балансова стойност	2,829,588	19,490	76,160	2,925,238
Загуба от обезценка	(12,648)	(140)	(23,991)	(36,779)
Балансова стойност	2,816,940	19,350	52,169	2,888,459

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2020			Общо
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	2,492,191	21,844	76,284	2,590,319
Общо брутна балансова стойност	2,492,191	21,844	76,284	2,590,319
Загуба от обезценка	(12,069)	(228)	(21,176)	(33,473)
Балансова стойност	2,480,122	21,616	55,108	2,556,846

Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2021			Общо
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	631,612	-	-	631,612
Общо брутна балансова стойност	631,612	-	-	631,612
Загуба от обезценка	(591)	-	-	(591)
Балансова стойност	631,021	-	-	631,021

Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2020			Общо
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	420,827	-	-	420,827
Общо брутна балансова стойност	420,827	-	-	420,827
Загуба от обезценка	(159)	-	-	(159)
Балансова стойност	420,668	-	-	420,668

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.1. Качество на активите (продължение)

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД	2021			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	857,786	-	-	857,786
Общо брутна балансова стойност	857,786	-	-	857,786
Загуба от обезценка, отразена в капитала	(4,643)	-	-	(4,643)

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД	2020			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	714,737	-	-	714,737
Общо брутна балансова стойност	714,737	-	-	714,737
Загуба от обезценка, отразена в капитала	(2,734)	-	-	(2,734)

Кредитни ангажименти	2021			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	231,667	1,018	469	233,154
Обща сума на поетите ангажименти	231,667	1,018	469	233,154
Провизии за очаквани загуби	(654)	(4)	(20)	(678)

Кредитни ангажименти	2020			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	242,185	310	383	242,878
Обща сума на поетите ангажименти	242,185	310	383	242,878
Провизии за очаквани загуби	(935)	(1)	(23)	(959)

Договори за финансови гаранции	2021			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	46,576	-	-	46,576
Общо сума на поетите гаранции	46,576	-	-	46,576
Провизии за очаквани загуби	(10)	-	-	(10)

Договори за финансови гаранции	2020			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	48,744	-	-	48,744
Общо сума на поетите гаранции	48,744	-	-	48,744
Провизии за очаквани загуби	(19)	-	-	(19)

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.2. Концентрация на кредитния риск

Рискът от концентрация представлява възможността от загуба поради неправилна диверсификация на експозиции към клиенти, групи свързани клиенти, клиенти от един и същ икономически отрасъл или географска област.

Таблиците по-долу представят разрез на концентрациите на различните категории активи на Банката по региони и по икономически сектори.

Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	2021	2020
Концентрация по сектор		
Централни банки	1,914	5,499
Български търговски банки	55,845	73,669
Чуждестранни търговски банки	112,565	103,208
Общо	170,324	182,376
Концентрация по регион		
Европа	159,889	172,682
Америка	5,146	3,132
Азия	5,289	6,562
Общо	170,324	182,376
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2021	2020
Корпоративни:	358,228	360,917
Строителство	69,265	86,923
Търговия и финанси	207,958	198,689
Транспорт и комуникации	21,696	20,827
Промисленост	14,713	11,574
Други	44,596	42,904
Общо	358,228	360,917
Концентрация по региони		
Европа	358,228	360,917
Общо	358,228	360,917
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2021	2020
Концентрация по сектор		
Държави	620,713	385,354
Банки	-	24,576
Корпоративни:		
Търговия и финанси	10,899	10,897
Общо	631,612	420,827
Концентрация по региони		
Европа	621,939	411,166
Азия	9,673	9,661
Общо	631,612	420,827

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.2. Концентрация на кредитния риск (продължение)

Инвестиции в дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през Друг всеобхватен доход	2021	2020
Концентрация по сектор		
Държави	430,586	490,609
Корпоративни:	413,045	210,608
Строителство	135,781	53,372
Промисленост	31,069	30,578
Търговия и финанси	214,537	115,079
Други	31,658	11,579
Общо	843,631	701,217
Концентрация по региони		
Европа	843,631	701,217
Общо	843,631	701,217
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2021	2020
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	1,187,532	984,616
Ипотечни	645,922	502,510
Потребителски	524,235	463,026
Кредитни карти	15,042	16,823
Други	2,333	2,257
Корпоративни:	1,737,706	1,605,703
Селско и горско стопанство	96,417	104,053
Промисленост	54,579	52,047
Строителство	500,106	507,371
Търговия и финанси	863,154	714,013
Транспорт и комуникации	123,624	121,455
Други	99,826	106,764
Общо	2,925,238	2,590,319
Концентрация по региони		
Европа	2,925,082	2,590,167
Америка	5	5
Азия	151	147
Общо	2,925,238	2,590,319
Кредитни ангажименти	2021	2020
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	45,841	48,598
Ипотечни	901	1,128
Потребителски	7,391	7,819
Кредитни карти	37,549	39,651
Корпоративни:	187,312	194,280
Селско и горско стопанство	7,804	3,687
Промисленост	26,562	26,259
Строителство	35,584	44,658
Търговия и финанси	110,741	112,627
Транспорт и комуникации	4,925	3,864
Други	1,697	3,185
Общо	233,154	242,878
Концентрация по региони		
Европа	233,119	242,845
Америка	1	29
Близкия изток и Африка	34	4
Общо	233,154	242,878

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.2. Концентрация на кредитния риск (продължение)

Договори за финансови гаранции	2021	2020
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно	-	103
Други	-	103
Корпоративни:	46,577	48,641
Селско и горско стопанство	382	969
Промисленост	6,316	10,910
Строителство	9,064	3,566
Търговия и финанси	18,576	21,404
Транспорт и комуникации	6,306	7,277
Други	5,932	4,515
Общо	46,576	48,744
Концентрация по региони		
Европа	46,576	48,744
Общо	46,576	48,744

Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране

Като експозиции с мерки по реструктуриране Банката приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълния размер на дълга и които отстъпки банката не би дала при други обстоятелства.

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките за реструктуриране могат да включват:

- Отлагане или разсрочване на плащането на главница, лихви или, където е приложимо, на такси, което води до намаление на размера на финансовото задължение;
- Частично или цялостно рефинансиране на договор за проблемен дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Пълно или частично отписване на дълг, което отписване води до намаление на размера на финансовото задължение;
- Изменение, включващо погасявания в резултат на придобиване от страна на Банката на обезпечение, се третира като мярка за реструктуриране, когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Предоставени отстъпки на длъжник, който е в неизпълнение преди предоставянето на отстъпките;
- Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

Информацията относно експозициите с мерки за реструктуриране е както следва:

	2021		2020	
	Корпоративни клиенти	Физически лица	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	42,392	2,617	40,442	1,845
Обезценка	(7,293)	(410)	(5,575)	(429)
Стойност след обезценка	35,099	2,207	34,867	1,416

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.2. Концентрация на кредитния риск (продължение)

Обезпечения по предоставени кредити

Жилищни ипотечни кредити на физически лица

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити на физически лица според коефициент на обезпеченост (loan-to-value). Коефициентът се изчислява като съотношение на брутната стойност на кредитната експозиция към стойността на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се определя при отпускане на кредита и се обновява при настъпили съществени промени в цените на жилищния пазар.

Коефициент на обезпеченост (loan-to-value)	2021	2020
По-малко от 50%	172,756	136,162
От 50% до 75%	259,681	222,068
От 75% до 90%	199,721	132,908
От 90% до 100%	6,457	6,490
Над 100%	7,307	4,882
Общо	645,922	502,510

Предоставени кредити на юридически лица

По отношение на кредитите, предоставени на юридически лица, Банката определя като най-подходящ показател за рискова изложеност кредитоспособността на всеки отделен клиент. За това и Банката е възприела подход за индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка на кредити, предоставени на предприятия. За да гарантира допълнителна сигурност, освен регулярното наблюдаване на финансовото състояние на предприятията кредитополучатели и източниците на доходи за обслужване на кредитните експозиции и влиянието на пазарната среда върху тях, Банката изисква да бъдат учредени и обезпечения по кредитните експозиции. Банката приема за обезпечения по кредити на юридически лица ипотеки на недвижими имоти, залог на търговско предприятие, особен залог на материални активи, както и други гаранции и права на собственост.

Банката периодично анализира и обновява стойността на обезпеченията, взимайки предвид настъпили съществени промени на пазарната среда, нормативната уредба или други настъпили обстоятелства. При наличие на понижение в стойността на обезпечението, в резултат на което Банката счита, че то не е достатъчно, Банката изисква от длъжника да бъдат учредени допълнителни обезпечения като поставя определен срок, в който допълването да бъде изпълнено.

33.1.3. Капиталов риск

Капиталовият риск измерва покритието на рисковите активи на банката с капитал, с цел да изпълни регулаторните изисквания за дейност на Банката, стратегическото си развитие и планиран ръст.

Минималните капиталови съотношения за Банката се определят от БНБ и Регламент №575/2013, като Банката исторически поддържа по-високи капиталови съотношения от минималните.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.1. Кредитен риск (продължение)

33.1.3. Капиталов риск (продължение)

Управлението на капиталовия риск е съсредоточено в Комитета по риска на Банката и в решенията на Управителния съвет, доколкото всички отчети за капитала за вътрешни и надзорни цели се разглеждат от двата органа, които взимат и всички решения, касаещи разпределението на капиталовите ресурси и рисковия апетит на институцията.

Политиките на Банката, свързани с управлението на капитала, целят поддържане на достатъчен в количествено и качествено отношение капитал, който да отговаря на рисковия профил, регулаторните и бизнес нужди на банката. Капиталовите съотношения се наблюдават непрекъснато спрямо регулаторните лимити, като всяко отклонение спрямо нивата на адекватност се докладва по всяко време на Ръководството на Банката, с цел подпомагане на стратегическото и ежедневното вземане на бизнес решения.

Собственият капитал на банката (Капиталова база) се състои от капитал от Първи ред (Tier 1) и капитал от Втори ред (Tier 2). Капиталът от първи ред се състои от Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) – това е най-важният капитал за банковата институция. Съставът му включва: акционерен капитал - обикновени акции, премиен резерв, неразпределена печалба, други резерви след корекция за нематериални активи и други регулаторни корекции, свързани с позиции, които са включени в капитала, но се третират по различен начин за целите на определянето на капиталовата адекватност.

Съгласно изискванията на регулаторния орган в Република България – Българска народна банка, Централна кооперативна банка АД извършва отделно публично оповестяване на елементите на капитала за надзорни цели и надзорните показатели за капиталово покритие на рисковете в дейността си, в съответните срокове, изисквани от надзорния орган.

33.2. Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритетната структура на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи, и възможните искиове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на Българска народна банка и Европейския банков орган е Отношението на ликвидно покритие – показателят LCR. Това съотношение представя превишението на ликвидния буфер (ликвидните активи) на Банката над нетните изходящи ликвидни потоци.

Отношението на ликвидно покритие на ЦКБ АД към 31.12.2021 г. е в размер на 382.01% (31.12.2020 г.: 412.16%) и надвишава нормативното изискване от 100%.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
33.2. Ликвиден риск (продължение)

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2021 съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,927,865	-	-	-	-	1,927,865
Предоставени ресурси и аванси на банки	167,382	-	-	-	2,918	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	111,225	114,303	131,454	-	-	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	25,379	-	257,829	11,937	6,900	302,045
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	34,413	63,580	433,464	1,287,913	1,069,089	2,888,459
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	122,858	31,928	272,033	430,967	857,786
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	-	-	23,125	217,778	390,118	631,021
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,266,264	300,741	877,800	1,789,661	1,899,992	7,134,458
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	52,840	-	-	-	-	52,840
Задължения към други депозанти	3,066,851	426,753	1,047,569	2,098,472	97	6,639,742
Емитирани облигации	-	-	-	-	25,450	25,450
Провизии за задължения	-	-	688	-	-	688
Други задължения	7,373	1,772	7,719	26,402	13,650	56,916
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	3,127,064	428,525	1,055,976	2,124,874	39,197	6,775,636

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2020 съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,881,446	-	-	-	-	1,881,446
Предоставени ресурси и аванси на банки	179,432	-	-	-	2,918	182,350
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	122,659	120,456	116,557	-	-	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	17,053	-	245,927	-	13,718	276,698
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	29,725	31,444	271,075	1,359,735	864,867	2,556,846
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	34,106	22,879	313,276	344,476	714,737
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	-	3,068	24,545	125,528	267,527	420,668
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,230,315	189,074	680,983	1,798,539	1,493,506	6,392,417
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	66,092	-	-	-	-	66,092
Задължения към други депозанти	2,876,144	396,097	1,045,851	1,590,583	420	5,909,095
Емитирани облигации	-	-	-	-	25,451	25,451
Провизии за задължения	-	-	978	-	-	978
Други задължения	4,556	2,239	9,366	22,986	12,885	52,032
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,946,792	398,336	1,056,195	1,613,569	38,756	6,053,648

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица.

D

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.2. Ликвиден риск (продължение)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 2,093,742 хил. лв. към 31 декември 2021 (2020 г: 1,586,584 хил. лв.) е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки през 2021 и 2020.

Продължаващата глобална пандемия от коронавирус Covid-19 не оказва пряк ефект върху ликвидността на Банката, доколкото ликвидната ѝ позиция, измерена чрез ликвидно покритие е 4 пъти над регулаторното изискване. Не са налице изтичания на средства на клиенти, напротив привлечените средства от други депозанти увеличават своя годишен прираст.

33.3. Пазарен риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Банката. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, всички които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

33.3.1. Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Банката се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2021 е отрицателен, в размер на (1,862,543) хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите, инвестициите в дъщерни предприятия) е минус 40.71%.

Във връзка с направената реформа в начина на образуване и използване на лихвени индекси (IBOR), в Банката такива не се използват активно, основните лихвени индекси, които са въведени в Лихвената тарифа на банката са синтетични, с източници от българска лихвена статистика (Българска народна банка) и в такъв смисъл ефектът от направената реформа е несъществен върху стойността на паричните потоци на Банката.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.3. Пазарен риск (продължение)

33.3.1. Лихвен риск (продължение)

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	167,382	-	-	-	2,918	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	111,225	114,303	131,454	-	-	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	9,946	4,062	14,008
Предоставени кредити и аванси на клиенти	34,413	63,580	433,464	1,287,913	1,069,089	2,888,459
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	122,858	31,928	257,878	430,967	843,631
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	-	-	23,125	217,778	390,118	631,021
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	313,020	300,741	619,971	1,773,515	1,897,154	4,904,401
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	52,840	-	-	-	-	52,840
Задължения към други депозанти	3,066,851	426,753	1,047,569	2,098,472	97	6,639,742
Емитирани облигации	-	-	-	-	25,450	25,450
Други задължения	1,003	1,772	7,719	26,402	12,016	48,912
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	3,120,694	428,525	1,055,288	2,124,874	37,563	6,766,944
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2,807,674)	(127,784)	(435,317)	(351,359)	1,859,591	(1,862,543)

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2020 е отрицателен, в размер на (1,814,052) хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите, инвестициите в дъщерни предприятия) е минус 39.78%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	179,432	-	-	-	2,918	182,350
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	122,659	120,456	116,557	-	-	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	-	9,779	9,779
Предоставени кредити и аванси на клиенти	29,725	31,444	271,075	1,359,735	864,867	2,556,846
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	34,106	22,879	299,756	344,476	701,217
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	-	3,068	24,545	125,528	267,527	420,668
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	331,816	189,074	435,056	1,785,019	1,489,567	4,230,532
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	66,092	-	-	-	-	66,092
Задължения към други депозанти	2,876,144	396,097	1,045,851	1,590,583	420	5,909,095
Емитирани облигации	-	-	-	-	25,451	25,451
Други задължения	962	1,748	6,778	23,056	11,472	44,016
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	2,943,198	397,845	1,052,629	1,613,639	37,343	6,044,654
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2,611,382)	(208,771)	(617,573)	171,380	1,452,224	(1,814,122)

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.3. Пазарен риск (продължение)

33.3.1. Лихвен риск (продължение)

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Банката на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса, отчетен към 31 декември 2021 година върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 5,087 хил. лв. (2020: 4,483 хил. лв.).

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 2,093,742 хил. лв. към 31 декември 2021 (2020 г: 1,586,584 хил. лв.) е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки през 2021 и 2020.

33.3.2. Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутния борд, поради което дългата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката.

Рисково претеглената нетната валутна позиция към 31 декември 2021 година във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Банката.

Поради ниския размер на тази позиция, потенциалният ефект от измененията на валутните курсове няма да доведе до съществени ефекти върху собствения капитал и съответно рисковото претегления ефект върху капитала ще е под прага на същественост за Банката и за регулаторната рамка – Регламент ЕС 2013/575.

Развитието на глобалната пандемия засегна икономиките на държавите на глобално ниво и в съответно няма изразен ефект върху валутата на конкретна отделна държава и оттам проектиране на специфичен валутен риск. Доколкото нетния резултат на Банката от промяна на валутни курсове през 2021 г. е загуба, дължаща се основно на валутна преоценка, не е възможно да бъде оценено каква част от този резултат е настъпил вследствие на проявление на ефекти от действащата пандемия от Covid-19 и каква вследствие на пазарни и политически фактори, свързани с развитието на валутни курсове.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.3. Пазарен риск (продължение)

33.3.2. Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2021 е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,808,131	69,823	14,750	35,161	1,927,865
Предоставени ресурси и аванси на банки	152	15,999	56,824	97,325	170,300
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	315,777	41,205	-	-	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	234,584	23,047	6,137	38,277	302,045
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,294,974	590,163	52	3,270	2,888,459
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	415,812	437,364	4,465	145	857,786
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	185,146	445,875	-	-	631,021
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	-	49,416
ОБЩО АКТИВИ	5,257,776	1,669,692	82,228	174,178	7,183,874
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	21,168	26,550	2,923	2,199	52,840
Задължения към други депозанти	4,682,563	1,619,635	210,497	127,047	6,639,742
Емитирани облигации	-	25,450	-	-	25,450
Други задължения	34,928	13,984	-	-	48,912
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,738,659	1,685,619	213,420	129,246	6,766,944
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	519,117	(15,927)	(131,192)	44,932	416,930

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2020 е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,765,951	67,856	8,837	38,802	1,881,446
Предоставени ресурси и аванси на банки	157	20,418	76,192	85,583	182,350
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	313,332	46,340	-	-	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	217,040	18,761	5,017	35,880	276,698
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1,906,595	646,860	48	3,343	2,556,846
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	277,771	432,650	4,131	185	714,737
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	26,352	394,316	-	-	420,668
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,200	46,216	-	-	49,416
ОБЩО АКТИВИ	4,510,398	1,673,417	94,225	163,793	6,441,833
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	46,266	16,350	1,341	2,135	66,092
Задължения към други депозанти	4,064,356	1,536,189	193,954	114,596	5,909,095
Емитирани облигации	-	25,451	-	-	25,451
Други задължения	34,994	8,951	-	-	43,945
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,145,616	1,586,941	195,295	116,731	6,044,583
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	364,782	86,476	(101,070)	47,062	397,250

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

33.3. Пазарен риск (продължение)

33.3.3. Ценови риск

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Банката може да претърпи загуба. Основната заплаха за Банката е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, да доведе до спад на нетната печалба. Балансовата стойност на притежаваните от Банката капиталови инструменти, дялове в договорни фондове, опции върху такива инструменти и облигации от портфейла с финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата е в размер на 302,045 хил. лв. (2020 г.: 276,698 хил. лв.).

През 2021 г. поради действащата Covid-19 пандемия цените на финансовите инструменти регистрираха висока степен на волатилност, проявяваща се по различен начин и в различни моменти върху отделните видове финансови инструменти. Реализираният от Банката нетен резултат от операции с ценни книжа през 2021 година е положителен, поради което не може да бъде определен конкретен негативен ефект от настъпилата пандемия при този тип риск.

33.4. Ефект на Covid-19 глобална пандемия върху операционен и други рискове в дейността на Банката

Продължаващата глобална пандемия от коронавирус Covid-19 имаше пряк ефект върху оперативните процеси на Банката, изразяващ се в главно в преустройство на работната среда. Във връзка с усложнената епидемична обстановка в страната, свързана с разпространението на Covid-19 и продължаващата извънредна епидемиологична обстановка, Ръководството на Банката е предприело мерки, които са регламентирани в Заповед на Изпълнителните директори. Предприети са мерки за физическа защита на банковия персонал, изложен на пряк риск от заразяване в банковите салони, като мерките защитават и здравето на клиентите на съответните банкови филиали.

Ръководството на Банката осигури безопасни работни пространства с комплект от организационни и санитарно-хигиенни мерки, изразяващи се в термален скрининг на входа на сградите, доставка на лични предпазни средства, отваряне на бившата сграда на ЦУ, където бяха осигурени допълнителни работни пространства за работа на служителите, въвеждане на работно време на смени, работа от дома за всички служители в здравословен риск – хронични и автоимунни заболявания, спазване на всички предписания на властите относно санитарно-хигиенни мерки в общите помещения.

При дейността на служителите на първа линия, в точките на продажба на услуги на Банката, са осигурени защитни мерки, както за персонала, така и за клиентите на институцията – предпазни екрани, доставка на лични предпазни средства, спазване на мин. отстояния от 2 метра, прекъсване на работните процеси 4 пъти на ден за специални хигиенизирания на помещенията и др.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
33.4. Ефект на Covid-19 глобална пандемия върху операционен и други рискове в дейността на Банката (продължение)

В ситуация на повишена заболяемост в конкретен банков офис, Ръководството на Банката бе осигурило резервни локации за поемане на дейността и резервен капацитет служители, гарантирано разделени за да се осигури непрекъсваемост на дейността на първа линия. Всякакви електронни канали на Банката получиха своето интензивно развитие през годината, като така дейността бе допълнително оптимизирана.

В резултат от настъпилата пандемия от Covid-19 не са затваряни конкретни офиси на Банката, нито съкращавани от работа служители на Банката, извън регулярната динамика на персонала.

Въпреки разразилите се няколко вълни на заразявания, включително и на банкови служители, от гледна точка на операционен риск не настъпиха прекъсвания на процеси и системи, не са затваряни офиси и оперативната дейност на Банката не бе засегната от разразилата се пандемия.

Доколкото административните разходи на Банката не са нараснали съществено, пандемията с коронавирус не оказа ефект върху административния и операционен капацитет на Банката и не доведе до материализирането на операционни и други видове рискове в дейността.

34. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществува за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

34. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност е разпределена според йерархията на справедливите стойности към 31 декември 2021 и 2020, както следва:

	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
2021				
АКТИВИ				
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	302,045	264,768	651	36,626
- деривати	70	-	70	-
- дългови ценни книжа	18,837	14,775	-	4,062
- капиталови ценни книжа	283,138	249,993	581	32,564
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	857,786	718,760	-	139,026
- дългови ценни книжа	843,631	713,735	-	129,896
- капиталови ценни книжа	14,155	5,025	-	9,130
ОБЩО АКТИВИ	1,159,831	983,528	651	175,652
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	118	-	118	-
ОБЩО ПАСИВИ	118	-	118	-
	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
2020				
АКТИВИ				
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	276,698	227,243	5,369	44,086
- деривати	4,788	-	4,788	-
- дългови ценни книжа	13,718	-	-	13,718
- капиталови ценни книжа	258,192	227,243	581	30,368
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	714,737	650,006	-	64,731
- дългови ценни книжа	701,217	645,308	-	55,909
- капиталови ценни книжа	13,520	4,698	-	8,822
ОБЩО АКТИВИ	991,435	877,249	5,369	108,817
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	86	-	86	-
ОБЩО ПАСИВИ	86	-	86	-

35. СДЕЛКИ И САЛДА 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, 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.

Към 31 декември 2021 и 2020 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2021	Салдо към 31.12.2020
Предприятие-майка		
Получени депозити	40	87
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	76,345	65,091
Издадени гаранции	4,925	5,283
Други вземания	70	228
Други задължения	11	45
Получени депозити	52,517	35,811
Предоставени депозити	4,188	3,422
Получени средства по емитирани облигации	259	259
Салдо на очаквани кредитни загуби	(319)	(298)
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	1,167	1,013
Предоставени депозити	240	174
Придобита облигация	9,946	9,947
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	428	749
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	292	-
Други вземания	8	8
Получени депозити	4,707	4,273
Салдо на очаквани кредитни загуби	(2)	(5)

35. СДЕЛКИ И САЛДА СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2021 и 2020 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2021	Обем през 2020
Предприятие-майка		
Приходи от такси и комисионни	1	2
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	1,612	1,530
Приходи от такси и комисионни	1,740	671
Приходи от услуги	249	1,061
Разходи за лихви	(296)	(13)
Разходи за услуги	(10,242)	(10,164)
Разходи за финансови услуги (Начислени) / Възстановени разходи за обезценка	(239) (23)	- (99)
Дъщерни предприятия		
Приходи от лихви	191	216
Приходи от такси и комисионни	6	11
Разходи за такси и комисионни	(18)	(2)
Приходи от услуги	139	133
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	19	9
Приходи от такси и комисионни	10	11
Приходи от услуги	1	1
Разходи за лихви	(2)	(3)
Разходи за услуги	(169)	(169)
Възстановени разходи за обезценка	-	1

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, включващи краткосрочни доходи на наети лица, изплатени през 2021, са на обща стойност 504 хил. лв. (2020: 504 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, включващи краткосрочни доходи на наети лица, изплатени през 2021, са на обща стойност 632 хил. лв. (2020: 717 хил. лв.).

36. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които Банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бел. 1, Централна кооперативна банка АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката извършва банкова дейност чрез свой клон на територията на Република Кипър, въз основа на предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър.

36. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	Република България		Република Кипър	
	2021	2020	2021	2020
Общ оперативен доход	169,146	161,560	(115)	86
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	28,828	23,290	(689)	(640)
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(2,211)	(2,270)	-	-
Доходност на активите (%)	0.36	0.36	(31.82)	(31.82)
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	1,617	1,677	6	6
Получени държавни субсидии	-	-	-	-

37. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на описаното по-долу.

Започналите военни действия на територията на Република Украйна и свързаните с тях мерки, които бяха въведени от държавите от Европейския съюз, вкл. България, както и от трети страни, спрямо Руската Федерация и реципрочно - пораждат геополитическо, макроикономическо и пазарно напрежение, чието изражение са високите цени на стоки, енергийни ресурси, инфлация и пазарни колебания.

Към 31.12.2021 г. експозицията на Банката към лица от Руска Федерация, Беларус и Украйна е в размер 0.51% от балансовите активи и е формирана почти изцяло от експозиция в капиталови инструменти във финансова институция в Руска Федерация и депозирани средства в същата. Към датата на съставяне на настоящия отчет, тази експозиция в капиталови инструменти е продадена на свързано лице, като остатъчната експозиция към лица от Руска Федерация и Украйна е общо под 0.07% от активите, като нито една от експозициите не е към лица, засегнати от санкционни режими. Остатъчната експозиция към тези лица е почти изцяло деноминирана в евро и не е засегната от валутните колебания на националните валути на трите държави. Въведените мерки за капиталов контрол в Руска Федерация биха възпрепятствали изтеглянето на тези експозиции във всеки един момент, но Банката е защитила позицията си, чрез привличането на депозити от същите лица, деноминирани в същата валута – евро, в размер по-голям от директната си експозиция.

Към датата на съставяне на индивидуалния финансов отчет не са идентифицирани заплахи за негативни промени във финансовото състояние на контрагенти на Банката, имащи индиректна бизнес зависимост от руски и украински пазар. Идентифицираните потенциални такива са с експозиция под 0.15% от кредитния портфейл на Банката и са предприети действия за детайлни мониторинг и анализ на финансовото им състояние.

37. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2021 г. и датата на съставяне на настоящия отчет, привлеченият ресурс на Банката от руски и украински физически и юридически лица е с несъществена за размера на Банката стойност - под 0.5% от общите привлечени средства, като не се наблюдава намаление. Тези средства се използват от лица, трайно установили се на територията на Република България и в такъв смисъл зависимостта им от развитието на военните действия или санкционни режими е слаба и потенциални промени няма да окажат съществено влияние върху Банката. Привлечените средства от 1 финансова институция от Руска Федерация са в размер под 0.16% от общите привлечени средства и са деноминирани в евро, като техният размер не е съществен за дейността на Банката.

Доколкото ликвидните активи на Банката превишават многократно регулаторните изисквания и към момента ликвидните буфери на Банката са незасегнати, Ръководството не очаква да зависи от финансиране, повлияно от епидемията с коронавирус или военните действия.

Ръководството на Банката ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни мерки за смекчаване на евентуални потенциални ефекти.

Ръководството на Банката е предприело комплекс от организационни мерки, с цел Банката да отговаря на всички въведени ограничения и санкции при трансфера на средства от и към Русия и/или санкционирани лица и институции, включително и дейности по повишаване и укрепване на защитата от потенциални зловредни действия и атаки срещу информационните ресурси и инфраструктура.

Въздействието на събитията, свързани с военния конфликт върху общата икономическа ситуация може да наложи преразглеждане на някои допускания и преценки. Това може да доведе до извършване на корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви в рамките на следващата финансова година. На този етап ръководството не е в състояние надеждно да оцени потенциалното въздействие, тъй като събитията се развиват ежедневно.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД

ЗА 2021 ГОДИНА

С ъ д ъ р ж а н и е:

1. Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД (Банката), както и нейното състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена.
2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2021 г.
3. Вероятно бъдещо развитие на ЦКБ АД.
4. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.
5. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон.
6. Наличие на клонове на ЦКБ АД.
7. Използвани от ЦКБ АД финансови инструменти, както и целите и политиката на ЦКБ АД по управление на финансовия риск, включително политиката на Банката на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на ЦКБ АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.
8. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, включително:
 - а) получени суми и непарични възнаграждения;
 - б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
 - в) сума, дължима от ЦКБ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.
9. Предоставени услуги и получени възнаграждения от специализираните одиторски предприятия, във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, както и изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

И Н Ф О Р М А Ц И Я:

Точка 1

ЦКБ АД е дружество, регистрирано по УСД № 56 с решение на Софийски градски съд (СГС) от 28.03.1991 г. като "Централна кооперативна банка" ООФ (ООД), преобразувано в акционерно дружество с решение на СГС от 15.10.1992 г.

Банката е вписана в Регистъра за дружествените фирми под № 334, том 4, стр. 11 по ф.д. № 5227/1991 г. на СГС, БУЛСТАТ 831447150, Но по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г, вписана на 16.05.2008 г. в Търговския регистър, към Агенцията по вписвания на Република България, с ЕИК 831447150.

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София. От 15.05.2015 г. адреса на управление на Централна кооперативна банка АД е София 1086, бул. Цариградско шосе 87, телефон: 02/ 9 266 266, електронен адрес (e-mail): office@ccbank.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.bg.

От 04.03.1999 г. ЦКБ АД придобива статут на публично дружество, чиито акции се търгуват на „Българска фондова борса“ АД (БФБ).

Централна кооперативна банка АД е водеща банка на територията на Република България, след 2001 г., участвала в реструктурирания и закупуване на обявени в несъстоятелност кредитни институции, като: „ДОБРУДЖАНСКА ТЪРГОВСКА БАНКА“ АД (2002 г.), ТБ „КРЕДИТНА БАНКА“ АД (2002 г.), „БАНКА ЗА ЗЕМЕДЕЛСКИ КРЕДИТ“ АД (2002 г.), ТБ „КАПИТАЛБАНК“ АД (2005 г.), ТБ „КРИСТАЛБАНК“ АД (2005 г.), „МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ“ АД (2007 г.).

ЦКБ АД е водеща банка на пазара на територията на Република България, по отношение на участия в реструктуриране на стратегически компании, финансови портфейли, както и на нефинансови институции.

През 2008 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в „Силекс банка“ АД, Скопие, в Република Северна Македония, която в рамките на същата година се преименува на Централна кооперативна банка АД, Скопие, чийто капитал бе увеличен през 2009 г..

През 2010 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в „Статер банка“ АД, Куманово, Република Македония. В началото на 2011 година „Статер банка“ АД, Куманово, се вля в „Централна кооперативна банка“ АД, Скопие. Към момента ЦКБ АД притежава 87,35 % от капитала на ЦКБ Скопие АД, Република Северна Македония. Дъщерната банка е ориентирана предимно към обслужване на физически лица, малки и средни предприятия.

ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР

По показателя "Балансови активи" ЦКБ АД се нарежда на 7-мо място в класацията на БНБ за Банковата система към 31.12.2021 г.

Разпределение на банките според балансвите им активи към 31.12.2021 г.:

/ хил. лв./

№	Банки	2020	2021	Изм. в % за една година	Изм. в абс. ст-ст за една година
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	24,107,528	24,948,376	3.49%	840,848
2	БАНКА ДСК	22,812,230	24,413,119	7.02%	1,600,889
3	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	12,797,128	15,530,321	21.36%	2,733,193
4	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	12,103,849	14,490,546	19.72%	2,386,697
5	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	10,782,868	11,267,721	4.50%	484,853
6	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	9,625,566	10,846,991	12.69%	1,221,425
7	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	6,641,168	7,383,943	11.18%	742,775
8	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	3,285,384	3,624,068	10.31%	338,684
9	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	4,006,854	3,412,189	-14.84%	-594,665
10	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	2,920,520	3,191,211	9.27%	270,691
11	ТБ ИНВЕСТБАНК	2,200,616	2,525,742	14.77%	325,126
12	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	1,868,859	2,198,692	17.65%	329,833
13	ОБЩИНСКА БАНКА	2,058,144	1,927,190	-6.36%	-130,954
14	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	1,780,961	1,911,730	7.34%	130,769
15	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	1,160,962	1,402,210	20.78%	241,248
16	ТИ БИ АЙ БАНК	1,027,687	1,305,647	27.05%	277,960
17	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	1,174,623	1,182,028	0.63%	7,405
18	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	989,154	1,163,580	17.63%	174,426
19	БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. - клон България	689,877	776,691	12.58%	86,814
20	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	902,044	638,727	-29.19%	-263,317
21	ЧПБ ТЕКСИМ	462,623	536,816	16.04%	74,193
22	ТОКУДА БАНК	396,799	429,746	8.30%	32,947
23	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	209,995	255,550	21.69%	45,555
24	Варенголд Банк АГ, Клон София	129	44,636		44,507
25	Бигбанк АС - клон България		5,767		5,767

Източник: БНБ

АКТИВИ

Към 31.12.2021 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 7,383,943 хил. лв. Спрямо същия период на миналата година балансвите активи се увеличават с 742,775 хил. лв. или 11.18%.

Структура на активите

Паричните средства – в каса и разплащателна сметка в БНБ - формират 26.11% от балансовото число, при 28.33% година по-рано. Средствата в банки, състоящи се от кореспондентски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 2.31% от балансовото число, при 2.75% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и дериватни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 24.25% от активите, при 21.26% за 2020 г.

Към 31.12.2021 г. размерът на балансовата стойност на кредитите и авансите формира 39.12% от активите, като съответното съотношение към 31.12.2020 г. е било 38.50%. Към 31.12.2021 г. обезценките за несъбираемост по предоставени кредити и аванси са общо 36,779 хил. лв.

Качеството на кредитния портфейл е добро – обслужваните експозиции (Фаза 1 и 2) заемат 97.40% от портфейла, а необслужваните експозиции (Фаза 3) са с дял 2.60%, при стойности към 31.12.2020 г. съответно 97.06% и 2.94%.

Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 1.90% от общата сума на активите й, при 2.14% година по-рано.

Точка 2:

Събития след отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на описаното по-долу.

Започналите военни действия на територията на Република Украйна и свързаните с тях мерки, които бяха въведени от държавите от Европейския съюз, вкл. България, както и от трети страни, спрямо Руската Федерация и реципрочно - пораждат геополитическо, макроикономическо и пазарно напрежение, чието изражение са високите цени на стоки, енергийни ресурси, инфлация и пазарни колебания.

Към 31.12.2021 г. експозицията на Банката към лица от Руска Федерация, Беларус и Украйна е в размер 0.51% от балансовите активи и е формирана почти изцяло от експозиция в капиталови инструменти във финансова институция в Руска Федерация и депозирани средства в същата. Към датата на съставяне на настоящия отчет, тази експозиция в капиталови инструменти е продадена на свързано лице, като остатъчната експозиция към лица от Руска Федерация и Украйна е общо под 0.07% от активите, като нито една от експозициите не е към лица, засегнати от санкционни режими. Остатъчната експозиция към тези лица е почти изцяло деноминирана в евро и не е засегната от валутните колебания на националните валути на трите държави. Въведените мерки за капиталов контрол в Руска Федерация биха възпрепятствали изтеглянето на тези експозиции във всеки един момент, но Банката е защитила позицията си, чрез привличането на депозити от същите лица, деноминирани в същата валута – евро, в размер по-голям от директната си експозиция.

Към датата на съставяне на индивидуалния финансов отчет не са идентифицирани заплахи за негативни промени във финансовото състояние на контрагенти на Банката, имащи индиректна бизнес зависимост от руски и украински пазар. Идентифицираните потенциални такива са с експозиция под 0.15% от кредитния портфейл на Банката и са предприети действия за детайлни мониторинг и анализ на финансовото им състояние.

Към 31.12.2021 г. и датата на съставяне на настоящия отчет, привлеченият ресурс на Банката от руски и украински физически и юридически лица е с несъществена за размера на Банката стойност - под 0.5% от общите привлечени средства, като не се наблюдава намаление. Тези средства се използват от лица, трайно установили се на територията на Република България и в такъв смисъл зависимостта им от развитието на военните действия или санкционни режими е слаба и потенциални промени няма да окажат съществено влияние върху Банката. Привлечените средства от 1 финансова институция от Руска Федерация са в размер под 0.16% от общите привлечени средства и са деноминирани в евро, като техният размер не е съществен за дейността на Банката.

Доколкото ликвидните активи на Банката превишават многократно регулаторните изисквания и към момента ликвидните буфери на Банката са незасегнати, Ръководството не очаква да зависи от финансиране, повлияно от епидемията с коронавирус или военните действия.

Ръководството на Банката ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни мерки за смекчаване на евентуални потенциални ефекти.

Ръководството на Банката е предприело комплекс от организационни мерки, с цел Банката да отговаря на всички въведени ограничения и санкции при трансфера на средства от и към Русия и/или санкционирани лица и институции, включително и дейности по повишаване и укрепване на защитата от потенциални зловредни действия и атаки срещу информационните ресурси и инфраструктура.

Въздействието на събитията, свързани с военния конфликт върху общата икономическа ситуация може да наложи преразглеждане на някои допускания и преценки. Това може да доведе до извършване на корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви в рамките на следващата финансова година. На този етап ръководството не е

в състояние надеждно да оцени потенциалното въздействие, тъй като събитията се развиват ежедневно.

Точка 3:

През 2022 година, ЦКБ АД ще продължи да следва своя път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време Банката ще развива и предлагането на услуги за големи корпоративни клиенти и малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за усвояване на средства от фондовете за възстановяване и по Зелената сделка на Европейския съюз.

Точка 4:

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

През 2021 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции.

Към 31.12.2021 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, изплатени през 2021, са както следва:

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2021 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноска за ДПО за сметка на дружеството	Премия
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
2.	Марин Великов Митев	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	144,000	-	-
6.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
7.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
8.	Георги Димитров Константинов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
9	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2021 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноска за ДПО за сметка на дружеството	Премия
10.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
11.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334

*Посоченото възнаграждение е с вкл. ДДС.

Към 31.12.2021 г., членовете на съветите на ЦКБ АД не притежават пряко акции от Банката.

Членовете на съветите на ЦКБ АД нямат допълнителни права за придобиване на акции и/или облигации на Банката.

През 2021 г. няма сключени договори между ЦКБ АД и членовете на съветите ѝ или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Повече информация относно възнагражденията на управителните и контролни органи се съдържа в Доклада за прилагане на политиката за възнаграждения в ЦКБ АД за 2021 г.

Информация за членовете на управителните и контролните органи към 31.12.2021 г., относно участията им в управителни и контролни органи, както и притежания на дялове от търговски дружества:

Иво Каменов Георгиев

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет и изп. директор, представител, който упражнява правата и задълженията на члена Инвест Кепитъл АД в Надзорния съвет
Инвест Кепитъл АД	831541734	Член на съвета на директорите и изп. директор
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Председател на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Председател на надзорния съвет
Кепитъл Инвест ЕАД	121878333	Представител, който упражнява правата и задълженията на члена Инвест Кепитъл АД в Съвета на директорите
Инвест Кепитъл Асет Мениджмънт ЕАД	200775128	Представител, който упражнява правата и задълженията на члена Инвест Кепитъл АД в Съвета на директорите
Инвест Кепитал Мениджмънт ООД	103045368	Съдружник – над 25%
Варненска консултантска компания ООД	103060548	Съдружник – над 25%

Дружество	ЕИК	Участие
Национална Асоциация на Бойните спортове	176868502	Председател и управляващ
М КАР ООД	115654640	Прокурист
ВИА ИНТЕРКАР - 2007 ООД	114682522	Прокурист
Еднолично Адвокатско дружество ГЕОРГИЕВ	177523879	Собственик
М КАР ГРУП АД	203384266	Прокурист
М КАР ПЛЕВЕН ООД	114074410	Прокурист
М КАР СОФИЯ ЕООД	203645296	Прокурист

Марин Великов Митев

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет и изпълнителен директор
Голф Шабла АД	124712625	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Инвест Кепитъл АД	831541734	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Спортен комплекс Варна АД	103941472	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Варна плод АД	103106697	Член на съвета на директорите
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на надзорния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на надзорния съвет
Сдружение Спортен клуб ТИМ	103014351	Председател и управляващ
Сдружение Спортен клуб по бойни изкуства ТИМ	103606634	Председател на УС и управляващ
Българска Карате Киокошин Федерация	103570622	Председател на УС и управляващ
Сдружение "Клуб По Аеробика "Тим - Клас"	103556156	Член на Управителния съвет
Сдружение на спортни клубове Черно Море	000090542	Член на Управителния съвет
Сдружение Национален Борд по туризъм	175090938	Член на Управителния съвет
ЕТ Марин Митев Проджект Мениджмънт	103326073	Собственик
Варненска консултантска компания ООД	103060548	Съдружник – над 25%
Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД	103045368	Съдружник – над 25%

Райна Димитрова Кузмова:

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на надзорния съвет

Централен кооперативен съюз /ЦКС/, ЕИК 000696497

Дружество	ЕИК	Участие
„Билкокооп“ ЕООД	175120000	100 %
„Булгаркооп-импорт-експорт“ ЕООД	131205196	100 %
„Булминвекс-ГБ“ ЕООД	000622340	100 %
„Енерджикооп“ ЕООД	203403154	100 %
„Интелект кооп“ ЕООД	160064204	100 %
„Кооптурист“ ЕООД	831506231	100 %

Дружество	ЕИК	Участие
„Кооптурист – Китен“ ЕООД	102815549	100 %
„Кооптурист – Странджа“ ЕООД	103768668	100 %
„Кооп маркет“ ЕООД	202278420	100 %
„Кооп централ“ ЕООД	204319983	100 %
„Мелса кооп“ ЕООД	200728388	100 %
„Нектаркооп“ ЕООД	175122186	100 %
„Релакс-кооп“ ЕООД	200588961	100 %
„Кооп Хоризонт“ ЕООД	205996963	100%
„КООП Старата мелница“ ЕООД	206551941	100%
„Кооп – Златен клас“ ООД	116579048	78.86 %
„Гранарикооп“ ООД	104688774	92.11 %
„Кооп Флорал“ ООД	205424909	40%
„КООП Билд“ ООД	206107420	50%
„СБР-Здраве“ ЕАД	130523915	100 %
„Кооп - търговия и туризъм“ АД	121837308	87.74 %
„Холдинг кооперативен бизнес“ АД	121811740	87 %
„Национален кооперативен инвестиционен фонд“ АД	831286504	80 %
„БС – Кооп Трейд“ ЕКД	202093489	50%
„Красен-кооп“ АД,	121238027	50 %
Консорциум „ЦКС и Химимпорт“ ДЗЗД	130716654	50 %
„Варна пакинг хауз“ АД	124099892	33 %
„Централна кооперативна банка“ АД	831447150	Член на Надзорния съвет
„Холдинг Кооп-юг“ АД	121659072	Член на Съвета на директорите

Цветан Цанков Ботев

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Председател на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Зам. председател на управителния съвет
Булхимтрейд ООД	200477808	Управител
ФАРМА ГБС ДЗЗД	176397025	Управител
Консорциум "Химимпорт-биофарм инженеринг" ДЗЗД	131071224	Управител
Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.		

Александър Димитров Керезов

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на управителния съвет
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	131085074	Член на съвета на директорите
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на управителния съвет
Зърнени храни България АД	175410085	Член на управителния съвет и представляващ
ЗАД Армеец АД	121076907	Член на управителния съвет
Параходство Българско речно плаване АД	827183719	Член на управителния съвет
ПОАД ЦКБ Сила АД	825240908	Член на надзорния съвет
Асенова крепост АД	115012041	Член на управителния съвет
СК ХГХ Консулт ООД	130452457	Управител
Протект АРТ ООД	203844348	Управител и Съдружник – над 25%

Дружество	ЕИК	Участие
Сдружение СЪГЛАСИЕ 066	176941060	Председател на Управителен съвет и представляващ
Фондация СЪГЛАСИЕ СОФИЯ	205004556	Председател на Управителния съвет и представляващ
Сдружение "Обединена велика ложа на България"	130688048	Член на управителния съвет
Алекс АС ЕООД	131105146	Управител и Собственик
ЗЪРНЕНИ ХРАНИ ПЛОВДИВ ЕООД	130574490	Управител

Сава Маринов Стойнов

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и член на управителния съвет
ПОАД „ЦКБ Сила АД	825240908	Изпълнителен директор и член на управителния съвет
ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	175225001	Изпълнителен директор и член на съвета на директорите
ЗАО ИК Банк	1653005038	Член на съвета на директорите

Д-р Георги Димитров Константинов

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и член на управителния съвет
ЧЕЗ Електро България АД	175133827	Член на надзорен съвет
ЦКБ Асетс Мениджмънт АД	175225001	Изпълнителен директор и член на съвета на директорите
Борика АД	201230426	Член на съвета на директорите
ЦКБ АД, Скопие	4640063	Член на надзорния съвет

Георги Косев Костов

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Проф. Д-р Бисер Йорданов Славков

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на Управителния съвет
„Славков - одит” ООД	175295665	Съдружник – над 25%

Не са известни договори, сключени между ЦКБ АД и членовете на съветите му или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Управителният съвет на Банката е приел програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД за 2021г .

Точка 6:

Към 31 декември 2021 г. дейностите на Банката се извършват чрез 47 клона, 216 банкови представителства и 31 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Точка 7:

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти към 31.12.2021 г. са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и деривати на обща брутна балансова стойност 1,791,443 хил. лв., вкл. (591) хил. лв. загуба от обезценка и са класифицирани като финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и оценявани по амортизирана стойност.

Банката притежава ДЦК на правителството на Република България и на правителства на държави – членки на ЕС на брутна балансова стойност 921,683 хил. лв. и на такива, които са извън ЕС, но са издадени в EUR – общо на обща стойност 134,447 хил. лв., корпоративни облигации на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 404,533 хил. лв. и 29,357 хил. лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 102,913 хил. лв. и 51,053 хил. лв., както и дялове в договорни фондове за 149,124 хил. лв. и деривати за 70 хил. лв.

Банката не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на правителството на Р. България и Правителствата на държави от ЕС. По-голямата част от тези инструменти са с фиксиран лихвен процент и промяната в пазарните лихвени нива не се отразява на лихвените приходи от тях.

Държавните облигации на страни извън ЕС са изложени на известен кредитен риск, свързан с вероятността емитентите да не изпълнят своите задължения. Най-ниският кредитен рейтинг на държава извън ЕС, чиито книжа банката притежава към 31.12.2021 г. е B1, определен от Moody's.

Корпоративните облигации на български емитенти са изложени на кредитен риск, свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размерът му е до общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа са с фиксиран лихвен процент и са изложени на риск от спадане на стойността им при повишение на пазарните лихвени проценти. Чуждестранните облигациите са емитирани от високорейтинговани публични дружества, търгувани на регулирани фондови пазари в ЕС, като е възможно понасяне на загуби вследствие настъпването на кредитни събития при емитентите им.

Притежаваните от Банката капиталови инструменти и дялове в договорни фондове са изложени на ценови риск до размера на общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа се търгуват на Българска фондова борса. Доколкото индексите на борсите са волатилни, е възможно понасянето на загуби, вследствие спад цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Банката капиталови инструменти и дялове в договорни фондове. Същото се отнася и за притежаваните от банката капиталови инструменти на чуждестранни емитенти.

Притежаваните от Банката експозиции в дериватни финансови инструменти са несъществени и представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, ценни книжа, опции върху такива инструменти, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар.

От гледна точка на естеството на дейността на ЦКБ АД други съществени фактори, свързани с финансови инструменти, не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и резултат на Банката.

Точка 8

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, изплатени през 2021, са както следва:

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2021 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноска за ДПО за сметка на дружеството	Премия
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
2.	Марин Великов Митев	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	144,000	-	-
6.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
7.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
8.	Георги Димитров Константинов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
9.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
10.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
11.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334

*Посоченото възнаграждение е с вкл. ДДС.

Няма получени суми и непарични възнаграждения;

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината.

Няма сума, дължима от ЦКБ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Точка 9

Начислените възнаграждения за 2021 на регистрираните одитори са, както следва:

	Сума в хил. лв.
Делойт Одит ООД	
Одиторски услуги	720
Други услуги	209
ОБЩО	929
Делойт България ООД (дружество от мрежата на Делойт Одит ООД)	
Други услуги	83
ОБЩО	83
Грант Торнтон ООД	
Одиторски услуги	477
Други услуги	106
ОБЩО	583
ОБЩО ОДИТОРСКИ УСЛУГИ	1,197
ОБЩО ДРУГИ УСЛУГИ	398
ОБЩО	1,595

Другите услуги включват:

Делойт Одит ООД

- поет ангажимент от съвместните одитори за договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2020, в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“;

Делойт България ЕООД (дружество от мрежата на Делойт Одит ООД)

- Договорени процедури за оценка готовността на Банката за съответствие с процеса по надзорен преглед и оценка;
- Данъчни услуги във връзка с изготвянето на местно досие по трансферно ценообразуване за финансовата 2020 година;
- Поет ангажимент за съдействие по мониторинга за съответствие с изискванията на Регламент за капиталови изисквания и Директива за капиталови изисквания по прилагане на Базел 3.1.

Грант Торнтон ООД

- поет ангажимент от съвместните одитори за договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2020, в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“;

- поет ангажимент от съвместния одитор за договорени процедури относно съответствие между прилаганите политики в рамките на дружествата от банкова група ЦКБ.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

СЪГЛАСНО ЧЛ. 48 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО

Настоящата Нефинансова декларация е изготвена в съответствие с изискванията на чл. 48 от Закона за счетоводството и е неразделна част от Годишния доклад за дейността на ЦКБ АД за 2021 г.

Ръководството на ЦКБ АД декларира своята Политика за социална отговорност, която е документирана, прилагана, поддържана и съобщена на всички нива в структурата на Банката.

Политиката за социална отговорност на ЦКБ АД е насочена към извършване на дейностите в условията на стратегическо управление, което допринася за устойчиво икономическо развитие, коректни и етични трудови отношения с работниците и служителите, техните семейства и обществото като цяло с цел подобряване на качеството на живот.

Ръководството се ангажира да създава необходимите условия за спазване изискванията на Система за социална отговорност и за активното съдействие на ръководния и изпълнителски персонал в нейното развитие.

Ръководните принципи на ЦКБ АД по отношение на социалната отговорност включват:

- спазване на приложимите национални закони и други изисквания и зачитане на международните актове и тяхното тълкуване в областта на социалната отговорност;
- недопускане на детски труд в противоречие с трудовото законодателство;
- недопускане на участие или съдействие за използването на принудителен или задължителен труд;
- недопускане на трафик на хора;
- осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд на своите служители;
- уважение и зачитане на правата на човека и неговите основни свободи, определени във Всеобщата декларация за правата на човека;
- защита на общоприетите човешки ценности;
- развитие и мотивиране на персонала;
- осигуряване на сигурност в разплащанията;
- поддържане на адекватно заплащане на труда с навременно плащане на работните заплати, данъците и видовете осигуровки на служителите и работниците;
- осигуряване ефективност на документирането, изпълняването, поддържането и разпространението на политиката в достъпна разбираема форма до всички служители, включително ръководен, експертен и изпълнителски персонал, както и до подизпълнители и доставчици.

I. Бизнес модел

Централна кооперативна банка АД се стреми да разширява своя пазарен дял, прилагайки клиентски ориентиран модел на банкиране и възползвайки се от широко разпределената си мрежа от клонове и офиси. Предлаганите универсални услуги са ориентирани както към населението, така и към земеделски производители, МСП и корпоративни клиенти. Банката има богато портфолио от продукти и услуги, включващо потребителски, стокови и ипотечни кредити, всички видове кредити за юридически лица, банкови карти и допълнителни разплащателни услуги, базирани на тях. Член е на системата за преводи Western Union, предлага инвестиционни и посреднически услуги на българския и световния финансов пазар и други. Основните показатели, чрез които Банката определя своите стратегически цели, е ръстът в абсолютни стойности на съответните показатели и пазарния дял. Банката непрекъснато адаптира условията по своите продукти, като постоянно анализира пазарните условия и внедрява нови продукти, задоволяващи нуждите на клиентите.

Основна стратегия и цел е в дългосрочен план да се развият и надградят електронните канали за достъп, позволяващи не само електронни разплащания, но и по-голяма достъпност до различни банкови услуги – нови изисквания за ориентация към клиента, осъвременяване на функционалностите, усъвършенствани оперативни свойства.

II. Описание на политиките

За ЦКБ АД е от приоритетно значение да съблюдава високи стандарти във всички свои делови взаимоотношения. В процедурите на Банката са заложили механизми, които гарантират на висшия управленски състав и на всички заинтересовани страни адекватното и ефективно функциониране на системите за вътрешен контрол, управление на риска, отчетност и прозрачност.

Банката прилага ясна и категорична политика, както и прозрачни процедури за оценка, избор и взаимодействие със своите партньори, доставчици, клиенти и всички заинтересовани страни. Освен осигуряването на надеждни и висококачествени продукти и услуги, служителите на ЦКБ АД имат за цел да обслужват прецизно потребностите, правата и интересите на нашите клиенти, да търсят взаимна изгода, да спазват закона и вътрешните правила и да работят при пълна поверителност, съгласно изискванията на действащото законодателство в страната. Банката влага сериозни ресурси и усилия, за да проучи, формулира и подбере подходящите решения, с които да предотврати възникването на всеки срещнат в практиката проблем.

Етичен бизнес кодекс на ЦКБ АД

С цел контрол върху етичните аспекти на работата на служителите на Банката, в Кодекса за поведение и професионална етика на Банката е заложила система от правила, които системно се актуализират и допълват. В кодекса са залегнали принципите на честност, лоялност и съвестност, както и строги изисквания към поведението на служителите по отношение на тяхната лична и професионална етика. Той съдържа правила и норми, които дават насока на служителите в ежедневната им работа и задава общия тон на взаимоотношенията им както в рамките на Банката, така и с трети страни.

Политика за борба против корупцията

ЦКБ АД не толерира каквато и да е форма на подкуп или корупция. В частност, Банката приема да се въздържа от всякакви действия и поведение, които биха могли да бъдат възприети като активен или пасивен подкуп.

Служителите са задължени да спазват Закона за мерките срещу прането на пари, Правилника за приложение на Закона за мерките срещу прането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на терористична дейност и вътрешните правила за контрол и предотвратяване на пране на пари и финансиране на терористична дейност.

Прилагат се изпитани процедури, които гарантират активите на Банката и предотвратяват търговията с вътрешна информация и евентуални злоупотреби от страна на служителите. Освен с грижа за клиента, бизнес партньорите, властите и обществото, всички служители на ЦКБ АД се ангажират и с това да осигурят справедливо отношение към всички свои колеги, както и да се придържат стриктно към изискванията на Закона за защита от дискриминация.

Ръководството съзнава, че неговият професионален и житейски пример има по-голямо въздействие върху служителите, отколкото казаните или написани думи. Ето защо всеки един от тях се стреми да бъде пример за подражание по отношение на професионалната си етика и високите си морални качества, а в служебните си задължения да се ръководи от ценности като честност, справедливост, прецизност, лоялност, уважение и благоразумие. Ръководството споделя вярата, че доброто корпоративно управление не се изчерпва единствено с покриване на заложените в законовата рамка изисквания, а е преди всичко въпрос на дълбока вътрешна убеденост. За ЦКБ АД, доброто корпоративно управление предполага на първо място уважение към акционерите, които са гласували доверие на ръководството, както и осъзнаване на непосредствените и дългосрочните ползи от управленската прозрачност.

Политика по отношение на служителите

Водени от предизвикателствата на съвременната пазарна среда и в отговор на повишаващите се изисквания, ръководството вярва, че успешен бизнес и стабилно развитие са възможни само чрез фокусиране върху качеството в целия аспект от дейности на ЦКБ АД.

ЦКБ АД съзнава, че начинът, по който се отнася със своите служители и социалните придобивки, които им осигурява, са сред основните механизми, чрез които Банката може да работи за общественото благо. Затова от самото си създаване Банката инвестира в непрекъснатото усъвършенстване на човешките си ресурси, като прилага прецизни методи за подбор, обучение, оценка и възнаграждаване на персонала. Тези практики стъпват върху убеждението на ръководството, че хората са най-ценният ѝ актив и основната предпоставка за бъдещ растеж.

ЦКБ АД отдава огромно значение на:

- Подбора на кандидатите за работа въз основа на личните им качества и заслуги, базиран на внимателна оценка на познанията, компетентността и професионализма на потенциалните служители. Дава равен шанс на всички

достойни кандидати да станат част от екипа ѝ без оглед на техния пол, етнически произход, общественото положение, вярвания, политически възгледи или каквито и да е било други фактори, които нямат отношение към техния професионализъм и умения, чрез прилагане на политика по многообразие.

- Осигуряването на равни възможности за обучение и кариерно развитие на всички служители без оглед на настоящата им позиция.

- Създаването на работна среда, която цени, признава и възнагражда усилията и постиженията, които са и сред основните ценности на организацията.

Развитие на потенциала на служителите

Банката се стреми да насочва служителите си към бизнес дейности, които биха позволили пълното разгръщане на техния потенциал и осъществяване на техните лични и професионални амбиции. Акцентира се и върху развитието на качества, които позволяват непрекъснатото израстване на служителите и оттам – на цялата организация.

Политиката за развитие на персонала в ЦКБ АД дава възможност на служители от всички йерархични нива, които са доказали професионалните си качества, да бъдат повишавани не само в рамките на същото управление/ клон, но и да бъдат преназначавани на други позиции в организацията, стига да притежават изискваните за новата длъжност опит и професионални качества.

Не на последно място, за ЦКБ АД е от огромно значение да задържи и да развива кадрите си и последователно полага усилия в тази посока. През цялата година се организират програми за развитие на персонала, чиято цел е проучването и усъвършенстването на професионалните качества на служителите ѝ и пълното разгръщане на техния потенциал.

Трудово възнаграждение и социални придобивки

Политиката на заплащане и допълнителни социални придобивки е разработена с цел привличане, наемане и задържане на висококвалифицирани кадри. Тя се основава на следните принципи: вътрешно равновесие, признание на личните качества на всеки служител, възнаграждение, съответстващо на представянето и конкурентност.

За 2021 г. Банката има приета от управителния съвет „Програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД”, за чието изпълнение, с решение на Управителния съвет на Банката, са одобрени 200,000 лв.

Нашите ценности:

- справедливост – равни възможности за развитие
- качество – стремеж към съвършенство във всяко начинание
- уважение – към нашите колеги, клиенти и съграждани
- екипност – успяваме, когато сме заедно
- доверие – то прави и невъзможното постижимо
- социална отговорност- работа с грижа към обществото
- ефективност – стремеж винаги да бъдат постигнати целите
- креативност – търсене на новаторски идеи в стремежа си да се усъвършенстваме

III. Основни рискове, свързани с екологичните и социалните въпроси.

Успехът на всеки бизнес е неразривно свързан с благоденствието на общността, в чиито рамки той развива своята дейност. Ето защо ежедневните действия на ЦКБ АД са подчинени на най-висшите етични принципи и на непоколебимото желание на Банката да даде своя значим принос към развитието на българското общество. Банката също така е отворена към нови възможности за инициативи, които облагодетелстват местните общности и повишават гражданското самосъзнание сред служителите ѝ.

Влияние на глобална Covid-19 пандемия

Настъпилата глобална пандемия от коронавирус Covid-19 имаше пряк ефект върху оперативните процеси на Банката, изразяващ се в главно в преустройство на работната среда. Във връзка с усложнената епидемична обстановка в страната, свързана с разпространението на Covid-19 в страната и продължаващата извънредна епидемиологична обстановка, Ръководството на Банката е предприело мерки, които са регламентирани в Заповед на Изпълнителните директори. Създаден е Оперативен щаб, чиято цел е координация на действията в Банката за превенция разпространението на коронавируса. Предприети са мерки за физическа защита на банковия персонал, изложен на пряк риск от заразяване в банковите салони, като мерките защитават и здравето на клиентите на съответните банкови филиали.

През 2021 г., ръководството на Банката осигури безопасни работни пространства с комплект от организационни и санитарно-хигиенни мерки, изразяващи се в термален скрининг на входа на сградите, доставка на лични предпазни средства, отваряне на бившата сграда на Централно управление на ЦКБ на ул. Г.С Раковски No 103 в гр. София, където бяха осигурени допълнителни работни пространства за работа на служителите, въвеждане на работно време на смени, работа от дома за всички служители в здравословен риск – хронични и автоимунни заболявания, спазване на всички предписания на властите относно санитарно-хигиенни мерки в общите помещения.

При дейността на служителите на първа линия, в точките на продажба на услуги на Банката, бяха осигурени специални защитни мерки, както за персонала, така и за клиентите на институцията – предпазни екрани, доставка на лични предпазни средства, спазване на мин. отстояния от 2 метра, прекъсване на работните процеси 4 пъти на ден за специални хигиенизирания на помещенията и др.

Политика на Банката по опазване на околната среда се състои в:

1. Изпълнение на дейностите по начин, гарантиращ опазването на околната среда.
2. Вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда.
3. Спазване на всички закони и правила, както и вътрешните разпоредби, приети от Банката, насочени към екологичното равновесие.

Банката е предвидила във вътрешните си правила ново направление в кредитната дейност - екологосъобразно кредитиране. Фокусът при това кредитиране е използването на средствата за екологични проекти, вкл. проекти за производство на възобновяема енергия, производство на екологични продукти и др. Чрез екологосъобразното кредитиране, Банката има за цел да стимулира кредитополучателите да внедряват ESG фокуса в своята организация. Допълнително, при отпускането на кредити за други дейности и проекти, Банката изисква информация и оценява риска при използването на технологии и производствени мощности, влияещи негативно върху околната среда и климата.

Банката изисква от клиента сведения за пазарната среда, опит и професионална подготовка на лицата, които го управляват, текучество на персонала, влиянието на дейността на клиента върху климата, околната среда и др., или набавя налична публично достъпна информация;

При оценката на риска, банката го класифицира по следния начин:

ХАРАКТЕРИСТИКА НА ДЕЙНОСТТА И ПАЗАРНИ ПОЗИЦИИ

МИНИМАЛЕН	НИСЪК	УМЕРЕНО ДОПУСТИМ	ВИСОК
Фирмата използва съвременни технологии и нови производствени мощности с универсално предназначение, неоказващо замърсяване на околната среда, енергийна ефективност	Фирмата използва добри технологии и производствени мощности с универсално предназначение, неоказващо замърсяване на околната среда, енергийна ефективност	Добро ниво на произв. мощности, пригодени за използване и за други производства, неоказващо замърсяване на околната среда	Използваните технологии и производствени мощности са в голяма степен морално и физически остарели; висока себестойност на продукцията, има вероятност да допринесе за замърсяване на околната среда без извършване на допълнителни разходи

Сградата на Централно управление на ЦКБ АД, притежава Сертификат за енергийни характеристики на сграда в експлоатация, No 005БЕК072, издаден на 15.12.2016 г., от Българска енергетична компания АД, с рег. No 00005/30.07.2016 г., съгласно, който сградата е освободена от данък сгради по ЗМДТ до 31.12.2023 г.

Предадени вторични суровини:

Вид	Фирма	Количество в кг.	
		За 2021 г.	За 2020 г.
Излязло от употреба електронно и електрическо оборудване	„ТОПЛИВО ИНВЕСТ“ ЕООД - лицензирана фирма за предаване на излязло от употреба електронно и електрическо оборудване	800	1 200
Шредирани документи на хартиен носител	„Евро Импекс“ ЕООД (2021 г.) „Хамбургер Рисайклинг България“ ЕООД за (2020) г. И двете фирми разполагат с всички необходими разрешителни и сертификати за третиране на вторични суровини	800	1200

Във връзка с намаляване разходите за електроенергия в сградата на Централно управление на ЦКБ АД, както и клоновете и офисите са предприети следните действия:

- Поетапно са подменяни луминесцентните осветителни тела в повечето офиси на банката в град София и някои в страната с диодни, които са с по-малка мощност. Подмяната продължава и в момента.
- В следствие на горното, значително се намаляват разходите за подмяна на изгорелите луминесцентни тръби, както и дефектиралите електронни блокове.
- Поради по-висок интензитет на светене на диодните осветителни тела е намален и броя на самите осветителни тела с около 40 %.
- В санитарните помещения на сградата на централно управление са подменени осветителните халогенни лунички /35 W/ с по-икономични диодни /5 W/ - около 70 %. Също така са монтирани и сензори за движение за автоматично включване и изключване на осветлението и избягване на безпричинно светене.

Основните екологични рискове, които имат отношение към дейностите в Банката са свързани с неспазване на екологичните норми и установени правила.

Основните социални рискове пред, които е изправена Банката е риска от текучество и риск от ниска квалификация на новопостъпилия персонал.

Централна Кооперативна банка АД участва в „Център за устойчиви финанси и енергетика“/GREEN FINANCE AND ENERGY CENTER /GFEC/, ЕИК 206583540 – юридическо лице с нестопанска цел – Think tank, който да концентрира усилията на бизнеса, държавата и останалите заинтересовани страни в посока трансформация на икономиката и за устойчиво развитие на Република България.

GFEC се реализира в партньорство с Министерство на финансите, Министерство на енергетиката, Комисия за финансов надзор, Фонда на фондовете, както и с участието на представители на заинтересованите страни по темите – бизнеса, НПО, браншовите организации, академичната общност и световните консултантски компании.

Бъдещи задачи пред ЦКБ АД са:

1. Привличане на нови квалифицирани кадри.
2. Ограничаване на текучеството до минимум, чрез въвеждане на стимули за постигнати резултати и разширяване на социалната програма.
3. Обучение на новопостъпилия персонал.

ЦКБ АД спазва всички свои приети политики по отношение на екологичните и социалните въпроси.

**ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**

**САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗАКОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” (ЦКБ) АД
СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ
ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

1. Информация дали емитентът спазва по целесъобразност:

- а) кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя, или**
- б) друг кодекс за корпоративно управление;**
- в) информацията относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса по буква "а" или буква "б";**

„ЦКБ” АД спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление изменен от Националната комисия по корпоративно управление от 01.07.2021 г., одобрен с решение на КФН No 850-ККУ от 25.11.2021 г., и осъществява дейността си в пълно съответствие с принципите и разпоредбите на кодекса.

2. Обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" не спазва и какви са основанията за това, съответно когато емитентът е решил да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление - основания за това;

„ЦКБ” АД осъществява дейността си в пълно съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление. Няма части на Националния кодекс за корпоративно управление, които Банката не спазва.

3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на емитента във връзка с процеса на финансово отчитане;

В изпълнение на изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките, Служба “Вътрешен одит” при ЦКБ АД проверява и оценява системата за отчетност и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и други. В съответствие с „Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в Централна кооперативна банка АД” ежегодно се планират и извършват проверки на основните рискове за Банката: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др. При проверките се оценяват системите, политиките и правилата за управление на риска; дейността на органите и звената в Банката, отговарящи за контрола и оценката на отделните рискове; спазването на нормативните изисквания и вътрешни правила; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и други.

Съгласно Закона за кредитните институции /ЗКИ/, годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД на индивидуална и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит от две специализирани одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит.

ЦКБ АД съгласува предварително с БНБ избора на одиторки.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
Централна Кооперативна Банка АД
31 декември 2021 г.

В доклада си одиторите дават заключение за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултат. Одиторите извършват преглед и изразяват одиторско мнение и относно:

1. надеждността на системите за вътрешен контрол;
2. съответствието на изготвените от Банката годишни финансови и надзорни отчети с изискванията на ЗКИ и на актовете по прилагането му.

Одиторите информират незабавно и в писмена форма БНБ за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които:

1. представляват нарушение на законите, подзаконовите нормативни актове и актовете на БНБ, които регулират банковата дейност;
2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на Банката;
3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която Банката няма да е в състояние да изпълнява своите парични задължения;
4. водят до отказ на одитора да завери отчетите или до заверка на отчетите с изразяване на резерви;
5. са свързани с действия на администратор на Банката, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на Банката или на нейни клиенти;
6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които банките редовно представят в БНБ.

На проведеното на 29.06.2021 г. Общото събрание на акционерите на „ЦКБ“ АД, бяха избрани „Делойт Одит“ ООД, ЕИК 121145199 и „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на Банката за 2021 г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

Съгласно Закона за независимия финансов одит, Банката има избран одитен комитет, който:

- Наблюдава на процесите по финансово отчитане в ЦКБ АД;
- Наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол;
- Наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете;
- Наблюдава независимия финансов одит в Банката;
- Извършва преглед на независимостта на регистрираните одитори на Банката в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители;
- Дава препоръка за избор на регистрирани одитори за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ЦКБ АД.

Спецификата в банковия отрасъл обуславя необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета.

Управлението на риска в ЦКБ АД се подчинява на принципа на централизираността и е структурирано според нивата на компетенции, както следва:

1. Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Централна Кооперативна Банка АД

31 декември 2021 г.

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска:

- Комитет по риска;
- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции (КНОКПРЕ).

3. Изпълнителни директори и Прокурорист - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

4. Информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

През 2021 г. ЦКБ АД нито е получавала, нито е отправяла предложения за поглъщане.

4.1. Информация по член 10, параграф 1, буква "в" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане - значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

Към 31.12.2021 г. акционерите, притежаващи 5 на сто или повече от капитала и правата на глас в общото събрание на Банката са:

Акционер	Процент от капитала
ЦКБ ГРУП ЕАД	61.05%
ХИМИМПОРТ АД	8.24%
ЗАД "АРМЕЕЦ"	7.07%
УПФ "СЪГЛАСИЕ"	6.98%

Основен акционер на Банката е Химимпорт АД, който пряко и чрез свързани лица, по смисъла на ЗППЦК контролира над 75% от гласовете от общото събрание на акционерите на ЦКБ АД.

4.2. Информация по член 10, параграф 1, буква "г" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права

„ЦКБ” АД няма акционери със специални права на контрол.

4.3. Информация по член 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Централна Кооперативна Банка АД

31 декември 2021 г.

правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с Банката финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа

Съгласно устава на Банката, акционери на Банката могат да бъдат юридически и физически лица. Акционер е всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите, водена от Централния депозитар.

Акционерът има право да изисква информация за състоянието на Банката, което право се упражнява в пределите на закона, по всяко време, включително и на заседанията на Общото събрание. Членовете на управителните и контролните органи и прокуристът на Банката са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен за обстоятелствата, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават въпроси при провеждане на Общото събрание, независимо дали те са свързани с дневния ред.

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централен депозитар 14 дни преди датата на Общото събрание.

Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице.

Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Пълномощниците на акционерите следва да бъдат упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл.116 от ЗППЦК. Подписът на упълномощителя следва да бъде нотариално заверен, съответно, да бъде универсален електронен подпис в случай на издаване на пълномощното под формата на електронен документ.

На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

Пълномощните следва да бъдат представени пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, която се обявява в търговския регистър най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата, заедно с материалите за общото събрание по чл.224 от ТЗ, се изпраща на Комисията за финансов надзор и се публикува на интернет страницата на Банката за времето от обявяването ѝ до приключването на Общото събрание. По този начин се дава публичност на корпоративното събитие и се насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Поканата съдържа:

- наименованието и седалището на Банката;
- вида на събранието, датата, мястото и часа на провеждането му;
- дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и конкретни предложения за решения;
- формалностите по регистрирането на акционерите /пълномощниците/ за събранието;
- други реквизити, предвидени в закона.

През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители. Текстове в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от Банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на представените акционери, лично или чрез упълномощени лица.

ЦКБ АД поддържа на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите. Управителният съвет съдейства на акционерите за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание при условията и сроковете на закона. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публикуването на Протокола от Общото събрание на акционерите в интернет страницата на Банката и, когато е приложимо, по партидата на Банката в Търговския регистър.

4.4. Информация по член 10, параграф 1, буква "з" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Съгласно чл. 29, ал. 1, от Устава на Банката, Надзорния съвет се състои от трима до петима членове. Най-малко една трета от членовете му трябва да бъдат независими по смисъла на ЗППЦК. Към 31.12.2021 г. Надзорният съвет на ЦКБ АД се състои от четирима членове.

Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание на акционерите за срок от пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Лицата по изречение първо могат да бъдат избирани след предварително одобрение от БНБ.

Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице.

Член на Надзорния съвет, съответно представител на член-юридическо лице, може да бъде лице, което притежава надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността и отговаря на следните изискванията:

- не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;
- не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права;
- не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Централна Кооперативна Банка АД

31 декември 2021 г.

- не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по съребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и не се намира във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник.

Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за пет години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет се избират след предварително одобрение от БНБ.

Членовете на Управителния съвет трябва да :

- имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";
- притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лицата които управляват и представляват Банката (изпълнителни директори) и да са работили най-малко пет години на длъжност с ръководни функции в банка или сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;
- не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
- не са били през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
- не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;
- не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по съребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и да не се намират във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници;
- не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях данни.

Изменения и допълнения в учредителния договор (устава на Банката) се извършват по решения на Общото събрание на акционерите, при спазване условията по чл. 71, ал. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 230 ал. 2 от Търговския закон.

4.5. Информация по член 10, параграф 1, буква "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - правомощия на

членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции

Размерът на капитала може да бъде изменян по реда, определен в закона и в устава на Банката. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Капиталът на Банката може да се увеличи чрез:

- издаване на нови акции;
- превръщане на издадени като конвертируеми облигации в акции.

Увеличаването на капитала е допустимо само след като определеният в устава на Банката размер е напълно внесен.

Ако новите акции се продават по цена, по-висока от номиналната им стойност, тяхната емисионна стойност се определя в решението на Общото събрание.

Общото събрание може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението за това се взема при условията и по реда, предвидени в закона.

При увеличаване на капитала на Банката емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло, освен при увеличаване на капитала съгласно чл.197 от Търговския закон (ТЗ), както и чрез превръщане на облигации в акции. Член 188, ал.1, изречение второ от ТЗ не се прилага.

Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличаването. Чл.194, ал.4 и чл. 196, ал.3 от ТЗ не се прилагат. Право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно до посочената в закона дата.

Увеличаването на капитала става по реда на ЗППЦК.

Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван по реда на чл. 193, чл. 195 и чл. 196, ал.3 от ТЗ, освен при условията на чл.113, ал.2 от ЗППЦК.

Капиталът на Банката може да се намали, при предварително писмено съгласие на БНБ, по реда, предвиден в закона:

- с намаляване на номиналната стойност на акциите;
- чрез обезсилване на акции. Капиталът на Банката не може да бъде намаляван чрез принудително обезсилване на акции.

Банката може да изкупи собствени акции въз основа на решение на Общото събрание на акционерите, което определя:

- максималния брой акции, подлежащи на обратно изкупуване;
- условията и реда, при които Управителния съвет извършва изкупуването в определен срок, не по-дълъг от 18 месеца;
- цената на изкупуване.

Решението по обратно изкупуване се взема с обикновено мнозинство от представения капитал и се вписва в Търговския регистър.

Обратното изкупуване се извършва при предварително писмено съгласие от БНБ и по реда на ЗППЦК. Банката може да придобива през една календарна година повече от 3 на сто собствени акции с право на глас в случаите на намаляване на капитала чрез обезсилване на акции само при условията и по реда на търгово предлагане по чл.149б от ЗППЦК.

След обратното изкупуване, осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба в срок до една година от изкупуването. Ако в този срок акциите не бъдат продадени, те следва да се обезсилят, като капиталът се намалява при спазване на изискванията на закона и устава на Банката.

5. Състав и функционирането на административните, управителните и надзорните органи

„ЦКБ” АД има двустепенна система на управление. Към 31.12.2021 г. Надзорния и Управителния съвети са в следния състав:

Надзорен съвет:

Председател:

- Иво Каменов

Членове:

- Марин Митев
- Райна Кузмова
- Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Стефанов

Управителен съвет:

Заместник председател

- Цветан Ботев

Членове:

- Д-р Георги Константинов - Изпълнителен директор
- Сава Стойнов - Изпълнителен директор
- Георги Костов - Изпълнителен директор
- Александър Керезов
- Проф. д-р Бисер Славков

НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

Надзорният съвет не участва в управлението на Банката. Той представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Надзорният съвет избира от своите членове, председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет. Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга Банката. Той може да прави проучвания в изпълнение на задълженията си като използва и експерти.

- Надзорният съвет заседава най-малко веднъж месечно.
- Надзорният съвет:
- избира членовете на Управителния съвет. Избира прокуристи, с изключение на тези, чието упълномощаване е само за дейността на клон, и търговски пълномощници;
- одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, които имат постоянен адрес или дългосрочно пребиваване в страната, наричани изпълнителни директори, да представляват Банката пред физически, юридически лица и държавата, и да осъществяват оперативното ѝ управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;
- одобрява административната структура (длъжности, организационни звена и тяхната субординация) на Банката;
- има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката;
- може да прави проучвания, като използва експерти;

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Централна Кооперативна Банка АД

31 декември 2021 г.

- одобрява стратегията за дейността на Банката;
- определя възнагражденията и тантиемите, дължими на прокуристите, сроковете за които се дължат и размерите на гаранциите им за управление;
- решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите и устава.

Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, дава съгласие за:

- придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;
- съществени промени в дейността на Банката;
- съществени организационни промени;
- дългосрочно сътрудничество, над 3 /три/ години, с трети лица, което е от съществено значение за Банката, включително участие и прекратяване на участие в дружества с такъв срок, с изключение на случаите, когато Банката придобива мажоритарен дял в дружеството;
- създаване и закриване на клонове.

Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

При изпълнение на своите задължения Надзорният съвет се ръководи от законите, Устава на Банката и стандартите за почтеност и компетентност.

Политиката на Надзорния съвет по отношение на възнагражденията гарантира ефективно управление на Банката в интерес на акционерите.

Независимият член на Надзорния съвет действа в най-добрия интерес на Банката и акционерите безпристрастно и необвързано.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (УС)

Правомощията на Управителния съвет са подробно установени в Устава на Банката. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет. Към 31.12.2021 г. Управителният съвет се състои от 6 члена.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за пет години. Те могат да бъдат преизбрани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на Банката пред Надзорния съвет, задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет следват изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

Управителният съвет:

- организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Централна Кооперативна Банка АД

31 декември 2021 г.

- определя финансовата политика на Банката в съответствие с действащото законодателство, Устава, решенията на Общото събрание на акционерите и решенията на Надзорния съвет;
- приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на Банката;
- одобрява и предлага за одобрение от Надзорния съвет административната структура на Банката, включваща дирекции, отдели, служби и клонове;
- взема решение за дългосрочно сътрудничество /над три години/ от съществено значение за Банката, сътрудничество с трети лица, участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина, придобиване и разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях, както и учредяване на ипотечи, залози или други тежести върху имущество на Банката;
- изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния финансов отчет, доклада за дейността на Банката и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите;
- одобрява разпореждането с дълготрайните и другите активи на Банката, когато това е необходимо, съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции и ЗППЦК;
- одобрява кредитната и лихвената политика на Банката и тарифата за лихвите, таксите и комисионите, събирани от нея;
- взема решения за предоставяне на големи и вътрешни кредити при условията на чл. 44 и чл. 45 от Закона за кредитните институции;
- решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, при спазване на действащата нормативна уредба. Решава отписването на липси и загуби на стойност до 10 на сто от капитала, като решението се одобрява от Надзорния съвет.
- приема вътрешните правила за дейността на Банката;
- приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание и Надзорния съвет.

Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно. Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове. Когато се взема решение относно избора, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, той не участва в гласуването. Решенията на Управителния съвет са задължителни за изпълнителните директори и прокуриста.

Членовете на Управителния съвет подават декларация, че са съгласни да изпълняват длъжността си в интерес на Банката, че са налице предвидените в закона и устава предпоставки, съответно липсват пречки за изпълняване на тази длъжност и че ще опазват банковата тайна.

По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Банката и основанията за освобождаване.

Информацията за възнагражденията на членовете на Управителния съвет е публична и се разкрива при представяне на годишните финансови отчети на Банката.

Конфликт на интереси:

Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. В тази връзка те са запознати със

задълженията и ограниченията в тяхната дейност във връзка с изискванията на закона и в частност тези на Закона за кредитните институции /ЗКИ/ и на ЗППЦК. В ЦКБ АД действат вътрешни правила за реда за разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност. Членовете на Управителния съвет незабавно разкриват наличие на конфликт на интереси и не участват в обсъждането и гласуването на въпроси, при които съществува или е налице потенциален конфликт на интереси.

6. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на „ЦКБ” АД във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период;

Банката прилага политика за насърчаване на многообразието в УС и НС, за да поощри поддържането на разнообразна група от членове. При наемането на членовете на УС и НС Банката се стреми да включи широк диапазон от качества и компетенции, за да се осигурят разнообразни гледни точки, професионален, управленски и социален опит, и да се способства за формиране и изразяване на независими становища и стабилен процес на вземане на решения.

При определяне на целите по отношение на многообразието, се взимат предвид резултатите от сравнителния анализ на многообразието, публикувани от Българската народна банка, Европейския банков орган /ЕБО/ или други съответни международни органи или организации.

За да се улесни изборът на достатъчно многообразна група от кандидати за длъжности в УС и НС, Банката прилага политика по отношение на многообразието за персонала, която включва аспекти на кариерното планиране и мерки за гарантиране на еднакво третиране и възможности за персонала от двата пола.

Целевото ниво за представителство на по-слабо представения пол в УС и НС е 20% и следва да бъде достигнато до 5 години, считано от началото на 2020 г. Към 31.12.2021 г. това условие е изпълнено за НС.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ИНФОРМАЦИЯ

СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г. ЗА ПЪРВОНАЧАЛНО И ПОСЛЕДВАЩО РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА И ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

Електронна препратка към мястото на интернет страницата на публичното дружество, където е публикувана вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. 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 (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през изтеклата година, или електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация.

<https://www.infostock.bg>

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 КЪМ ЧЛ. 10, Т. 1

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение, относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

Ипотечно и потребителско кредитиране

Основен приоритет в дейността на Централна кооперативна банка АД през 2021 г. беше ипотечното кредитиране на физически лица, като в този сегмент банката зае седмо място по абсолютен ръст на портфейла. Банката продължи да се фокусира върху клиентите с добър профил и високи доходи. Пазарът на ипотечни и потребителски кредити запази нивото си на активност, като банките усилено подобряваха параметрите и ценовите характеристики на продуктите си с цел привличане на нови клиенти. С конкурентната си продажбена политика и атрактивните си продукти, ЦКБ успя да запази добрите си позиции в областта на ипотечното кредитиране.

Класация на Банките според ритейл портфейлите им към 31.12.2021г.

Сумите са в млн.лева

N	БАНКА	Q4 2020	Q4 2021	Изм, в % за една година
1	Банка ДСК	7 957	8 944	12.40
2	ЮРОБНАК Е ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	3 514	4 103	15.87
3	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	2 840	3 221	13.43
4	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	2 903	3 167	9.10
5	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	2 603	3 000	15.24
6	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	2 037	2 235	9.71
7	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	979	1 182	20.74
8	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	787	929	18.04
9	БНП ПАРИБА – КЛОН БЪЛГАРИЯ	686	779	13.54
10	ТИ БИ АЙ БАНК	564	772	36.98
11	БАКБ	210	285	35.57
12	ТБ ИНВЕСТБАНК	203	224	10.45
13	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	124	161	30.42
14	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	117	148	26.91
15	ОБЩИНСКА БАНКА	112	114	1.55
	БАНКОВА СИСТЕМА	25 882	29 468	13.85

Класация на Банките според жилищните им ипотечни кредити към 31.12.2021г.

Сумите са в млн.лева

N	БАНКА	Q4 2020	Q4 2021	Изм, в % за една година
1	Банка ДСК	3 414	3 784	10.83
2	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	2 370	2 760	16.45
3	ЮРОБНАК Е ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	2 242	2 541	13.34
4	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	1 568	1 857	18.41
5	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	1 569	1 727	10.05
6	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	917	1 007	9.73
7	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	646	850	32.01
8	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	500	618	23.53
9	БАКБ	101	165	63.72
10	ПРОКРЕДИТ БАНК	101	127	25.12
11	ТБ ИНВЕСТБАНК	123	125	1.40
12	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	86	123	43.25
13	ИНТЪРНESHЪНЪЛ АСЕТ БАНК	39	46	18.32
14	ТОКУДА БАНК	33	38	15.22
15	ОБЩИНСКА БАНКА	32	34	6.88
	БАНКОВА СИСТЕМА	25 882	29 468	13.85

И през 2021г. Банката акцентира върху сегментацията на клиентите и разделянето им в няколко целеви групи, за които да предложи силно конкурентни оферти. Продължи предлагането и на кредитни продукти със специални условия за служители на общоизвестни и стабилни фирми, с които няма сключен договор за превеждане на заплати. Служителите на банката поддържат тесен контакт с ключовите

работодатели в отделните региони и периодично провеждат презентации на продуктите на банката пред служителите.

Започналата от преди три години тенденция за увеличаване на портфейла от ипотечни кредити и запазване на портфейла от потребителски кредити продължи и през 2021г. Периодично през годината бяха актуализирани и подобрявани условията по ритейл кредитирането. Акцент в кредитирането на физически лица и тази година бяха ипотечните кредити.

За цялата 2021 година ЦКБ е предоставила нови ритейл кредити за **451 млн. лева**, от които:

- 314,8 млн. лева (2 506 бр.) нови ипотечни кредити;
- 136,2 млн. лева (10 188 бр.) нови потребителски кредити, кредитни карти и овърдрафти.

В таблицата по-долу е представено разпределението на новоотпуснатите кредити за 2020 и 2021

**сумите са в
млн. лева**

ПЕРИОД	Отпуснати потребителски кредити (в т.ч. кредитни карти и овърдрафти)				Отпуснати ипотечни кредити				Общо отпуснати ритейл продукти				Разлика в обемите 2021 спрямо 2020
	2020		2021		2020		2021		2020		2021		
	брой	усвоени кредити	брой	усвоени кредити	брой	усвоени кредити	брой	усвоени кредити	брой	усвоени кредити	брой	усвоени кредити	
Q1	2907	30.1	2314	29.4	404	41.5	4920	58.7	3311	71.6	2806	88.0	16.4
Q2	1917	22.4	2749	35.9	262	24.9	711	91.0	2179	47.2	3460	126.9	79.7
Q3	2901	32.9	2800	36.3	370	34.0	667	81.8	3271	66.9	3467	118.0	51.1
Q4	2004	22.6	2325	34.6	429	47.3	636	83.4	2433	69.9	2961	118.0	48.1
Общо	9729	108.0	10188	136.2	1465	147.7	2506	314.8	11194	255.6	12694	451.0	195.4

ЦКБ предоставя изгодни условия за своите най-важни клиенти, като предлага златни кредитни карти Visa и Mastercard при ниво на годишния лихвен процент - 12%. Стандартните и бизнес карти Visa и Mastercard, които банката издава са с лихвен процент от 15% годишно в лева, евро и щатски долари. За своите специални клиенти банката предлага платинена кредитна карта Visa с ексклузивен лихвен процент от 10%, както и кредитна карта от много висок клас - World Mastercard при годишна лихва от 9%.

През 2021 г. ЦКБ запази позициите си на един от големите издатели на картови продукти в страната. Банката издава международни кредитни карти Mastercard и Visa, кобрандирана кредитна карта Visa CCB-Bulgaria Air, кредитна карта Visa Platinum и World Mastercard. Портфолиото от дебитни карти, които банката предлага, се състои от международни дебитни карти от висок клас World Debit Mastercard, дебитни карти Debit Mastercard и Visa Debit и кобрандирани карти Debit Mastercard с А1 България ЕАД, както и местната дебитна карта VCard. На клиентите се предлагат също така дебитни и кредитни карти ЕМОЦИЯ, възможност сами да изберат визията на своята карта от предложена галерия с над 50 дизайна. Банката дава възможност на клиентите да се възползват от предимството на изключително бързите безконтактни плащания с всички основни брандове карти.

През 2021-ва година ЦКБ успешно внедри следните стратегически иновативни проекти, с което показва както на европейските и национални надзорните органи, така и на всички retail участващи на българския банков пазар, че дигитализацията на Банката

е приоритет, както и грижата към клиенти и отговорността към опазване на околната среда, а именно:

1. Метод за биометрична автентикация IDCM (Identity Check Mobile) на Mastercard при мобилните разплащания за картодържателите ни, ползващи дебитни и кредитни карти с логото на Mastercard и VISA, както следва:

- За операционна система iOS регистрацията бе разрешена от 25.05.2021 година;
- За операционна система Android регистрацията е възможна от 27.05.2021 година;

С това ЦКБ напълно покри изискванията на Директивата на Европейския съюз 2015/2366 (PSD 2) и Делегиран регламент 2018/389 за прилагане метода на задълбочено установяване идентичността на клиента (Strong Customer Authentication) при e-commerce.

IDCM доказано работи несравнимо по-бързо и удобно (user friendly) за клиентите ни в сравнение с всички други решения, имплементирани на българския пазар.

2. Мобилния портфейл (E-Wallet) на Apple Pay за картодържателите ни, притежаващи дебитни и кредитни карти с логото на Mastercard.

Apple Pay дава възможност картодържателите ни да извършват плащания през мобилен телефон посредством добавяне на Mastercard® карта в Apple Wallet.

- Apple Pay е дигитален портфейл, който предлага лесен и сигурен начин за извършване на транзакции през устройства iPhone, iPad, Apple Watch и Mac;
- за да извършват плащания, клиентите е необходимо да добавят своята банкова карта към дигиталния портфейл на Apple Pay.
- Добавянето на карта към Wallet се нарича дигитализация и на практика заменя физическата пластмасова карта с дигитална.

Приоритет при имплементиране на Apple Pay е защитата на личната информация на картодържателите, която е гарантирана, тъй като когато се извършва плащане, Apple Pay използва специален номер и уникален код за транзакцията. По този начин информацията се криптира и никога не се съхранява на устройството на клиентите или сървърите на Apple, а при процеса на извършване на транзакция, данните на картата не се споделят от Apple с търговеца; т.е., всеки път, когато клиент извършва плащане с дебитна или кредитна карта, Apple Pay не съхранява никаква информация, която би могла да се свърже с него.

Apple Pay се приема при търговци, в супермаркети, ресторанти и изобщо – навсякъде, където има безконтактен ПОС терминал в страната и чужбина и съответното обозначение.

Всички плащания на ПОС терминал подлежат на потвърждаване с Touch ID (пръстов отпечатък) или Face ID (лицево разпознаване).

3. Мобилен портфейл (E-Wallet) на Google Pay за картодържателите ни, притежаващи дебитни и кредитни карти с логото на Mastercard.

Google Pay дава възможност да извършват плащания през мобилен телефон посредством добавяне на Mastercard® карта в Google Pay, работещ под операционна система Android.

Функционалностите, които предлага Google Pay са идентични с посочените за Apple Pay.

С имплементиране на проектите E-Wallet на Apple Pay и Google Pay през 2021-ва година, Централна Кооперативна Банка АД се нареди сред водещите банки на българския банков пазар по дигитализиране на предлаганите услуги и оптимизиране на клиентското изживяване, като същевременно успяхме да спрем спада на издаваните картите и съответно - транзакциите.

По данни на Mastercard банката ни се развива с изпреварващ банковия пазар ръст именно благодарение на внедрените съвместно с тях решения: IDCM, Apple Pay и

Google Pay, а като оценка на отличните ни резултати, Mastercard отделиха допълнително значителни средства с цел текущите и бъдещи съвместни иновативни проекти, които развиваме и ще внедрим през 2022 година, както и стратегическото развитие с перспектива и през 2023 г.

4. През 2021 година стартира проектът VTS (VISA Token Service) за издаваните от ЦКБ АД дебитни и кредитни карти с логото на VISA, с което ще покрием цялото портфолио от издаваните от нас банкови карти с логото на Mastercard и VISA, с което на картодържателите на ЦКБ АД ще се предостави изключителната възможност да имат инсталирани електронните портфейли Apple Pay и Google Pay с които да имат най-доброто клиентско изживяване и улеснение при извършване на транзакции.

Банката предлага два картови продукта, предназначени специално за фирми – безконтактни дебитни карти Visa Debit Commercial и Debit Mastercard Commercial. Картите са от висок клас, с широко приложение и допълнителни характеристики, с които да удовлетворят нуждите на бизнес клиентите. Фирмените клиенти могат да се възползват и от специално пакетно предложение, което включва преференциални условия по основни банкови услуги, Commercial дебитни карти и ползване на електронно банкиране с КЕП.

Акцент се поставя в предлагането на дебитната карта от висок клас World Debit Mastercard, предназначена за клиенти с добри финансови възможности, които разполагат със значителен паричен ресурс в Банката, или ползват кредитни продукти със значителен размер. Клиентите получават специално отношение и много допълнителни привилегии:

- Отстъпки при подбрани търговци в България, както и при пътуване в чужбина;
- Допълнителни привилегии на летищата в София и Виена;
- Допълнителни бонуси в програмата за лоялност CCB Club;
- Безплатна застраховка при пътуване в чужбина;
- Безплатна застраховка, която осигурява допълнителна сигурност и покрива следните рискове:
 - ✓ Кражба и/или случайна щета на артикул, закупен с картата;
 - ✓ Защита за постигане на най-ниска цена при пазаруване с картата – ако клиентът открие същата стока на по-ниска цена, ще му бъде възстановена разликата;
 - ✓ Защита при кражба на картата заедно с ключове или документи.

Банката предлага кредитна карта от висок клас World Mastercard, предназначена за значими и платежоспособни клиенти. Кредитната карта World Mastercard е Премиум продукт на Mastercard, който е позициониран на по-високо ниво дори от кредитните карти Platinum. Освен изключително атрактивните финансови параметри на картата World Mastercard, тя носи и редица допълнителни екстри и привилегии на своите притежатели:

- Безплатно членство в програмата Priority Pass – осигурява достъп до над 1300 бизнес салона на летища в над 100 държави по целия свят;
- Специални отстъпки от авиокомпания България Ер;
- Безплатен достъп до бизнес салоните Плиска и Преслав на Летище София, бизнес салоните на Летище Варна и Бургас и Sky Lounge и Jet Lounge във Виена;
- Застраховка при пътуване в чужбина към ЗАД Армеец – 22 застрахователни покрития с максимална сума на покритие в размер на 50 000 долара;
- Допълнителна застраховка, която осигурява защита при кражба на картата заедно с лични вещи и документи, защита при инцидент или кражба на стоки, закупени с картата, както и най-изгодната цена при пазаруване;
- Отстъпки в програмата CCB Club;

- Отстъпки при пазаруване при подбрани търговци в България, включени в каталога CCB World Offers;
- Допълнителни атрактивни отстъпки в чужбина в хотели, известни магазини и rent-a-car компании, осигурени от Mastercard;
- Още много отстъпки при пазаруване в търговските обекти, включени в програмата CCB Bonus.

През 2021 г. продължава предлагането на услуга Concierge, която предлага на притежателите на дебитни и кредитни World Mastercard незабавна лична помощ по всяко време и място, привилегирован достъп до ексклузивни услуги и опит и индивидуални решения само с едно телефонно обаждане. Клиентите получават съвети, препоръки, възможност за резервации за хотели, ресторанти, продажба на билети за различни събития: музика, театър, спорт, резервиране на самолетни билети, пакетни почивки, круиз, забележителности, помощ при планиране на пътуване. За кредитните карти World Mastercard ЦКБ АД осигурява още по-високо ниво на услугата, като освен изброените услуги, на картодържателите се предлага и възможността да получат информация за антикварна и арт търговия, възможност за резервация за пакетни почивки, полети, хотели, коли под наем и / или организиране на специализирани пътувания, включително чартър на самолети или яhti, помощ при избор на подарък, достъп до пътеводители за различни дестинации, информация за подготовка на пътуване, информация за митнически разпоредби и визи, информация за валута. Предоставя достъп и препоръки за различни спортни клубове. Осигурява достъп до пътеводители за различни дестинации, информация за подготовка на пътуване, информация за митнически разпоредби и визи, информация за валута. През 2021 г. Mastercard стартира допълнителна услуга за Премиум Mastercard картодържателите - AskPleez! – безплатно мобилно приложение в Appstore и Google Play store с изкуствен интелект и човешко отношение. Клиентите имат възможност да се възползват 24/7 от помощта на AskPLEEZ! - виртуален личен помощник, специално за картодържателите на Премиум Mastercard. : дебитни и кредитни карти Mastercard Gold и World Mastercard.

С финансовата подкрепа на Mastercard, ЦКБ АД предлага на премиум Mastercard картодържателите (кредитни карти Gold, включително за бизнес клиенти, дебитни и кредитни карти World Mastercard) привилегията [Fast Track](#) за приоритетно преминаване през задължителните проверки на Терминал 2 на Летище София. Услугата Fast Track предоставя предимството да преминават приоритетно през първа проверка на лични документи и да се възползват от специална приоритетна лента за проверка на багаж.

Картодържателите на кредитни карти VISA Platinum и Visa Business могат да се възползват безплатно от Програма LoungeKey, която осигурява достъп до удобствата на над 1000 специални бизнес салони, разположени в летища по цял свят, без предварителна резервация и без значение на ползвана авиокомпания и класата на пътуване. Бизнес салоните имат удобни зони за почивка, снабдени са с WiFi интернет достъп, телевизор, предлагат напитки и закуски, душ и др.

През 2021 г. Mastercard стартира допълнителна услуга, ориентирана към Mastercard Business клиентите - Мултикастинг личен асистент. Клиентите на ЦКБ АД с бизнес Mastercard карти могат да се възползват от информация и препоръки за всекидневни услуги в подкрепа на бизнес ежедневието им, чрез обаждане или e-mail като куриер, поръчки и доставки, съдействие за организиране на събития и проекти, информация за всичко, което клиентите следва да знаят във връзка със ситуацията с COVID 19.

ЦКБ предлага на своите клиенти услугата CashM, която дава възможност на всички картодържатели на ЦКБ да нареждат парични преводи чрез своите банкови карти

на банкомат. Получателят на превода изтегля сумата също на банкомат, като няма нужда да притежава банкова сметка или карта.

През 2021 г. ЦКБ АД утвърди добрите си пазарни позиции при издаването на банкови карти, като общият брой издадени карти на Банката към 31.12.2021 г. възлиза на 490,292.

ЦКБ АД успя да запази добри пазарни дялове и по отношение на развитието на мрежата си от банкомати и ПОС терминали. Броят на виртуалните ПОС терминали през 2021 г. достигна 630. В края на 2021 г. общият брой на АТМ терминалите на ЦКБ е 561. Общият брой ПОС терминали на ЦКБ към края на 2021 г. е 5,127, включително ПОС терминалите в банкови салони. Всички нови ПОС терминали при търговци, които банката инсталира, са с новата функционалност за акцептиране на безконтактни плащания.

Общият брой издадени международни кредитни карти в края на декември 2021 г. е 25,273 бр., от които Mastercard – 13,670 броя и Visa – 11,603 броя.

Промоции за картодържатели на ЦКБ с дебитни и кредитни карти Visa и Mastercard.

През 2021 г. ЦКБ АД отново проведе рекламни кампании съвместно с картовите организации Visa и Mastercard, насочени към стимулиране на плащанията с карти на ЦКБ при търговци в страната. Притежателите на международни карти от ЦКБ имаха възможност да участват в промоции с атрактивни награди и допълнителни стимули. ЦКБ АД взе участие в следните кампании:

- Съвместна кампания на Mastercard и магазини METRO – при плащане на сметката за поне 69 лв. до 19 април и регистриране на касовата бележка на promo.metro.bg, клиентите участват в томбола за дрон, смарт часовник, тротинетка или Segway;
- За всяко извършено безконтактно плащане с Mastercard карта, чрез киоск-машините за самообслужване, за покупка на ски пас в Банско, картодържателите имат шанс за награда – едномдневен или двудневен ски пас за пистите на един от най-добрите ски курорти в света. За участие в томболата е необходимо плащането да е в периода 01.02.-25.03.2021 и да бъде регистрирано;
- Съвместна промоция на Visa и foodpanda за получаване на 10 % от стойността на всяка поръчка обратно, под формата на cashback. Максималната обща стойност на сумата, която може да бъде възстановена, независимо от броя на поръчките, е 50 лева;
- Съвместна кампания на Visa и Spark, в периода от 01.11.2020 - 31.01.2022 г. При регистрация на карта Visa в уеб сайта на Spark, се натрупат бонус eGo точки при всяко плащане с карта и може да се спечели безплатно пътуване за един ден.
- Съвместна промоция на Visa и Novo – микромобилити стартъп, предлагащ електрически тротинетки под наем в градски условия. За участие в кампанията, следва да се регистрира валидна Visa карта в мобилното приложение Novo. Кампанията се провежда в периода от 01.04.2021 г. до 31.10.2021 г., включително;
- Съвместна промоция на Visa и Novo за периода 20.04.- 20.06.2021 г. при ползване на услуги през мобилното приложение. Наградите са 20 брандирани каски, 15

брандирани хамака, 10 брандирани раници, 10 брандирани Bluetooth слушалки, 3 bluetooth колонки, 1 Iphone 12;

- Промоция на Visa, ориентирана към картодържателите с Visa Gold и Visa Platinum - при всяко плащане с Visa Gold или Platinum в MDL Group картодържателите ще получават 10% от платената сума обратно по сметката им;
- Пролетната промоция на VISA за периода 15.04.-14.06.2021 г., в която участват картодържатели, извършили плащания с безконтактна карта и/или онлайн плащания за стоки и/или услуги на обща стойност от минимум 50 (петдесет) лева с ДДС, независимо от броя им;
- Съвместна промоция на Visa и Grabo.bg „Грабни повече от лятото!“ за периода от 01.06.2021 г. до 15.08.2021 г. Всеки участник, заплатил услуги или продукти в Grabo с регистрираната си Visa, получава бонус в размер на 5% от заплатената с картата сума, но не повече от 30 лева. Всеки, направил поне 3 покупки на стойност минимум 20 лева в периода на кампанията с регистрираната карта, участва в томбола за следните награди: 3 iPhone 12 и 3 Samsung Galaxy S21;
- Кампания на Visa за притежателите на карти Visa Business – „Подкрепи бизнеса си с Visa“. При покупки в международни сайтове над определена сума и натрупване на плащания за общо поне 150 лв., автоматично се превеждат по 30 лв. обратно по картата. Промоцията е активна от 01.06.2021 г. до 30.09.2021 г.;
- Съвместна кампания на Mastercard & OMV за участие в томбола за 150 награди – предплатени карти Mastercard, които могат да се използват на: www.balevbiomarket.com, www.sportdepot.bg или във всяка OMV бензиностанция. Необходимо условие за участниците в кампанията е да заплатят безконтактно в OMV бензиностанция минимум 59 лв. и да регистрират касовата си бележка на www.omv.bg. Кампанията се провежда в периода от 15.04.2021 г. до 31.07.2021 г.;
- Съвместна промоция с Mastercard от 16.04. до 16.07.2021 г. За участие е необходимо картодържателите да извършат безконтактно плащане за над 50 лева в Икеа и да регистрират данните за него на сайта на Икеа. Участието дава възможност на картодържателите да спечелят една от 150 кошници за пикник, почивка Vedouin, уикенд в семейното имение Zornitza Family Estate или приключение във Фабриката за храна и танци;
- Инициатива на Mastercard ориентирана към съхраняване на околната среда и борба с климатичните промени. За всяка безконтактна трансакция се заделя сума за засаждането на 100 милиона дървета;
- Съвместна кампания на Mastercard & CASAVINO – всяка покупка на българско вино с Mastercard, издадена от ЦКБ в магазините на CASAVINO или на www.casavino.bg дава шанс за спечелване на още една бутилка вино. Период на промоцията от 07.04.2021г. до 07.10.2021г.
- Инициатива на Mastercard ориентирана към съхраняване на околната среда и борба с климатичните промени. За всяка безконтактна трансакция се заделя сума за засаждането на 100 милиона дървета;
- Промоция на Mastercard, ориентирана към премиум картодържателите в периода 01.07-30.09.2021 г. При извършване на минимум 5 плащания с премиум

Mastercard дебитна или кредитна карта (World, Gold или Business) всеки месец до 30-ти септември в хотел, бензиностанция, ресторант и туристическа агенция и др. у нас и/или чужбина всеки 5 плащания участват в томбола за награди;

- Кампания на Visa, свързана с Олимпийските игри Токио 2020 за периода : 05.07.– 08.08.2021 г. – за всяко регистрирано плащане на стойност над 10 лева, клиентите участват в томбола за дневна награда, а с три регистрирани плащания за седмична;
- Промоция с карти Mastercard и Apple Pay – при регистриране на 5 мобилни плащания с карта Mastercard от ЦКБ чрез Apple Pay в периода от 04.10.2021 г. до 05.12.2021 г., клиентите могат да спечелят някоя от следните награди: 3 ваучера за почивка от Posoka.com, всеки на стойност 3,000 лв., 9 ваучера за пазаруване от Notemah, всеки на стойност 600 или 15 ваучера от бензиностанции Лукойл, всеки на стойност 100 лева;
- Промоция на Mastercard за стимулиране на мобилните плащания чрез Apple Pay и Google Pay в периода от 15.10.2021 г. до 15.12.2021 г., включително за електрическо превозно средство - BMW i3;
- Промоция на Уча.се и VISA и възможност за награда. За участие е необходимо да бъде закупен абонамент за 6, 12 или 24 месеца през сайта на Уча.се в периода 01.09.2021 г. – 31.10.2021 г. и да бъде заплатен с карта VISA;
- Всички новоиздадени в периода от 15.11.2021 г. до 28.02.2022 г. и получени от клиентите до 14.03.2022 г. карти Mastercard са с промоционални условия: 0% лихва за първите 6 месеца от активиране на картата и годишна такса от втората година.
- Съвместна кампания на Mastercard и магазини METRO – при плащане на сметката за поне 69 лв. в периода 15.11.2021 г. до 19.12.2021 г. и регистриране на касовата бележка на promo.metro.bg;

От 22 декември 2021 г. до 31 януари 2022 г. се излъчва телевизионен клип по каналите, включени в Нова Броудкастинг Груп, БТВ Медия Груп, The Sales House и BG ON AIR, промотиращ кредитни карти Mastercard с промоционални условия и възможността за извършване на мобилни плащания с тях чрез Apple Pay и Google Pay.

Във връзка със стартирания проект с Mastercard за оптимизиране портфолиото от картови продукти на ЦКБ бяха извършени няколко анализа за поведението на настоящите картодържатели – колко често използват картите си, за какво използват картите си (покупки в България/в чужбина, теглене на банкомат) и т.н.

Първата кампания се проведе в периода от 17-ти август до 31 октомври 2021 и на част от селектираните клиенти беше предложено издаването на World Debit Mastercard.

Освен предимствата, характерни за този тип карта, клиентите участваха в допълнителна томбола за награди:

- абонамент за телевизия от А1;
- 7 x Iphone 12.

Втората кампания – част от Проекта за оптимизиране портфолиото от картови продукти на ЦКБ беше ориентирана към бизнес сегмента от клиенти като им бяха предложени фирмени дебитни карти Debit Mastercard Commercial с промоционални условия. Кампанията се проведе в периода от 13-ти септември до 25-ти октомври.

Първите 600 заявили нова карта получиха безплатен абонамент за Forbes Bulgaria. Всички заявили дебитна карта Debit Mastercard Commercial участваха и в томбола за 5 награди x лаптоп MacBook Pro.

Третата кампания – част от Проекта за оптимизиране портфолиото от картови продукти беше ориентирана към продажбата на кредитни карти Mastercard и се проведе в периода от 18.10.2021 г. до 21.11.2021 г.

След края на кампанията беше проведена томбола сред клиентите със следните награди:

- 4 зимни почивки със ски или сноуборд уроци;
- 30 ваучера за пазаруване в Sport Depot, всеки на стойност 1000 лева;

Четвъртата кампания, част от Проекта за оптимизиране портфолиото от картови продукти, беше ориентирана към стимулиране на плащанията с карти Mastercard от клиентите. Промоцията се проведе в периода от 26-ти ноември до 31-ви декември. За участие беше необходимо Mastercard® картодържател с дебитна или кредитна карта на ЦКБ да извърши поне 15 плащания, всяко на стойност минимум 10 лева. Всички клиенти, изпълнили описаните условия участваха за следните награди:

- 30 x ваучер за пазаруване на answer.bg, всеки на стойност 500 лева;
- 30 x ваучер за пазаруване на technopolis.bg, всеки на стойност 500 лева;
- 30 x ваучер за пазаруване на duka.bg, всеки на стойност 500 лева.

През 2021 година програма ССВ Club запази устойчивото си развитие.

В програмата ССВ Club участват 11 партньори, които предоставят следните отстъпки:

- България Ер предоставя на клиентите атрактивна отстъпка от 5% върху цената на самолетните билети, към която се добавя и отстъпката при плащане с кобрандирана кредитна карта ССВ–Bulgaria Air. Високо ценена от клиентите е и преференцията, която се дава под формата на безплатен превоз на допълнителен багаж с всеки полет на България Ер.

- ЗАД Армеец предоставят възможност за начисляване на бонус точки по програмата в съчетание с ползването на различни други отстъпки от застрахователното дружество;

- Лукойл, поради естеството на своя бизнес, осигурява най-голяма честота на бонусираните продажби:

- ❖ Златна карта ССВ Club – отстъпка в размер на 4%;
- ❖ Сребърна карта ССВ Club – отстъпка в размер на 3.5%;
- ❖ Бизнес карта ССВ Club - отстъпка в размер на 3.5%;
- ❖ Стандартна карта ССВ Club – запазва се отстъпката от 3%;
- Верига магазини HomeMax – 5 % отстъпка;
- Търговска верига КООП – 3% отстъпка;
- Хранителна верига БМ Маркет – 3 % отстъпка;
- Верига оптики Grand Optics & Joy Optics – 20% отстъпка;
- Магазини за мъжка мода Франт – 10% отстъпка;
- Магазини за обувки Hush Puppies – 5% отстъпка;
- Специални предложения от А1 за членовете на програмата ССВ Club;

В края на 2021 година, броят на клиентите, участващи в програмата за лоялност ССВ Club достигна 576,250, като бонусираната сума на продажбите надхвърли 55 млн. лева.

ЦКБ АД продължава да развива програмата ССВ Bonus. Основната ѝ цел е да насочи картодържателите на банката към търговските обекти на избрани партньори, в които имат възможност да се възползват от специални отстъпки. Програмата ССВ Bonus е важно предимство за клиентите при избор на банка, не само за кредитни, но и за дебитни карти. Тя е ориентирана към стимулиране на картовите плащания и създаване

на взаимоотношения на трайно партньорство, както с клиентите, така и с търговците. Мобилната версия на ССВ Bonus предоставя възможност на клиентите да имат достъп до каталога през мобилни устройства и във всеки един момент да са информирани за търговски обекти, в които могат да се възползват от отстъпка.

„Централна Кооперативна Банка“ АД е собственик на 100% от капитала на Управляващо дружество „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД с лиценз № 61 – УД/10.01.2019 г. за извършване на дейност като управляващо дружество по Решение на Комисията № 42 – УД от 17.01.2007 г. „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД е една от водещите небанкови финансови институции в България. Към 31.12.2021 г. активите под управление на дружеството са в размер на 69 067 251 лева, като съгласно предварителни данни на БНБ за размера на управляваните средства от местните инвестиционни фондове пазарният дял на дружеството възлиза на 2.5%. УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД управлява четири договорни фонда – „ЦКБ Гарант“, „ЦКБ Актив“, „ЦКБ Лидер“ и „ЦКБ Прайвит“. Доходите от инвестиции в договорен фонд са освободени от данък съгласно българското законодателство.

Развитието на дружеството изцяло зависи от обема на привлечените средства в управляваните договорни фондове, доходността отчитана от извършените инвестиции за сметка на управляваните активи и адекватното инвестиране и използване на активите в Управляващото дружество.

Изминалата 2021 г. премина под основното влияние на възстановяване и „нормализация“ от ефектите от предприетите мерки от COVID епидемията. Дългосрочната тенденция към трайно намаляване на безработицата и други макроикономически показатели бяха засегнати от влиянието на предприетите мерки за ограничаване на COVID заразата. Предриетите законодателни и икономически мерки за подпомагане на предприетията и физическите лица, имат своето значимо влияние за ограничаване на икономическите последици, но възстановяването до предкризисните нива продължава. Въздействието на COVID кризата не се ограничава само до България, но засегна по същия начин и много голяма част и от останалия свят, като в определени параметри, последиците за икономиката и населението са значително по-малки в сравнение с други държави.

Ситуацията и предприетите мерки от държавните власти са изключително динамични, поради което към датата на Отчета Ръководството на Управляващото Дружество не е в състояние да обобщи цялостното влияние на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите на Дружеството. Предриетата световна ваксинация, протичането на болестта по-лесно, дължащо се на по-слабото въздействие на новите щамове, са сериозно основание за считане, че епидемията е в края си и предстои цялостно нормализиране на средата. Ефектите от предприетите мерки ще продължат своето влияние чрез по-висока волатилност и повишение на пазарния и ценови риск, свързани с финансовите активи на Дружеството и активите под управление.

- Договорен фонд „ЦКБ Гарант“

„ЦКБ Гарант“ е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат нисък инвестиционен риск. Обект на инвестиции са основно висококачествени облигации, други дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, приети за търговия на регулирани пазари в страната и други държави. Основната цел на ДФ „ЦКБ Гарант“ е запазване стойността на инвестициите на притежателите на дялове, както и устойчиво увеличаване при поемане на нисък риск.

Нетната стойност на активите на фонда към 31.12.2021 г. е 6 724 053 лева.

- Договорен фонд „ЦКБ Актив“

„ЦКБ Актив“ е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат умерен инвестиционен риск. Инвестиционната политика на

фонда предвижда реализиране на капиталови печалби от акции, приходи от дивиденди, както и текущи доходи от дългови ценни книжа, инструменти на паричния пазар и други финансови инструменти.

Нетната стойност на активите на фонда към 31.12.2021 г. е 30 382 836 лева.

- Договорен фонд “ЦКБ Лидер”

“ЦКБ Лидер” е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат от умерен до висок инвестиционен риск. Обект на инвестиции са предимно акции, приети за търговия на регулирани пазари в страната и други държави. Фондът може да инвестира и в дългови финансови инструменти и инструменти на паричния пазар най-вече с цел поддържане на ликвидност и в моменти на пазарни сътресения.

Нетната стойност на активите на фонда към 31.12.2021 г. е 28 941 248 лева.

- Договорен фонд “ЦКБ Прайвит”

“ЦКБ Прайвит” е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат висок инвестиционен риск. Обект на инвестиции са предимно акции, търгувани на регулирани пазари в чужбина, които се очаква да разпределят редовно дивидент, както и в дялове на други колективни инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, лицензирани и извършващи дейност в чужбина, и разпределящи дивидент/доход. Фондът може да инвестира и в други акции, дългови ценни книжа, инструменти с фиксиран доход, инструменти на паричния пазар, предимно с цел поддържане на ликвидност и/или в моменти на пазарни сътресения.

Инвестиционната стратегия на ДФ “ЦКБ Прайвит” предвижда реализирането на текущи доходи под формата на дивиденди от включените в портфейла му финансови инструменти. Планира се полученият от фонда доход от дивиденди съгласно предходното изречение да бъде разпределян в полза на притежателите на дялове във фонда, след удържане на разходите и по реда и при условията, предвидени в Правилата на фонда.

УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД е получило разрешение за организиране и управление на ДФ “ЦКБ Прайвит” по Решение № 290 - ДФ от 30.04.2020 г. на Комисията за финансов надзор.

Нетната стойност на активите на фонда към 31.12.2021 г. е 2 841 414 лева.

Договорните фондове “ЦКБ Гарант”, “ЦКБ Актив” и “ЦКБ Лидер”, управлявани от УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, се предлагат в офисите на “Централна Кооперативна Банка” АД, на база сключен договор за дистрибуция. Договорен фонд “ЦКБ Прайвит” се предлага в офиса на УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД в гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 87.

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	95,675	103,284
Ценни книжа	22,066	18,926
Депозити в банки	344	954
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	118,085	123,164

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от лихви по класификационни групи:		
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	196	216
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16,281	13,477
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	101,608	109,471
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	118,085	123,164

ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Банкови преводи в страната и чужбина	28,410	25,050
Обслужване на сметки	16,903	16,536
Такси, свързани с кредитни експозиции	6,166	4,194
Обслужване по задбалансови ангажименти	828	913
Други приходи	14,391	12,277
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	66,698	58,970

НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Печалба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	934	715
(Загуба)/печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(965)	339
(Загуба)/печалба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(1,455)	9,701
Печалба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	313	3
Печалба от преоценка с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	9,288	3,792
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	8,115	14,550

ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от дивиденди	3,680	483
Приходи от цесионни договори	104	255
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	11	12
Приходи(разходи)/ от продажба на активи, придобити от обезпечения	74	(77)
Други приходи от дейността	2,204	1,492
ОБЩО ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	6,073	2,165

Приходите от цесионни договори през 2021 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия финансови активи по амортизирана стойност – кредити и вземания от клиенти. През 2021 приходите от цесионни договори са в размер на 104 хил. лв. (2020 г.: 255 хил. лв.).

3. Информация за сключени съществени сделки.

През 2021 г. няма сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на ЦКБ АД.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните

разпоредби на ЗППЦК или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

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.

Повече информация, относно сделките със свързани лица се намира в т.35 от обяснителните бележки към годишния финансов отчет.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

През 2021 г. няма настъпили събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката извън настъпилата глобална пандемия, свързана с разпространението на коронавирус Covid-19. Оповестяване за ефектите от тази пандемия е направено във финансовия отчет на Банката.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

Общата сума на условните задължения в края на годината са както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Банкови гаранции		
В български лева	34,032	34,409
В чуждестранна валута	12,544	14,335
Загуба от обезценка	(10)	(20)
Общо банкови гаранции, нетно	46,566	48,724
Неотменими ангажименти	233,154	242,878
Загуба от обезценка	(678)	(958)
Общо неотменими ангажименти, нетно	232,476	241,920
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	279,730	291,622
ОБЩО ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА	(688)	(978)
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, НЕТНО	279,042	290,644

Към 31 декември 2021 и 2020 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 233,154 хил. лв. и 242,878 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

7. Информация за дялови участия на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране.

ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Български корпоративни ценни книжа	396,569	194,382
Дългосрочни български държавни облигации	262,023	297,591
Чуждестранни държавни облигации	141,516	164,427
Средносрочни български държавни облигации	27,049	28,592
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	16,475	16,225
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	14,151	13,517
Капиталови инвестиции във финансови институции	3	3
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	857,786	714,737

Към 31 декември 2021 за финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 4,643 хил. лв.

(2020 г.: 2,734 хил. лв.), които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2021 държавни облигации, емитирани от българското правителство, с балансова стойност в размер на 153,546 хил. лв. (2020 г.: 116,743 хил. лв.) са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговска банка.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2021 капиталовите инвестиции в нефинансови институции в размер на 14,151 хил. лв. (2020 г. 13,517 хил. лв.) представляват акции в търговски дружества.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2021 българските корпоративни ценни книжа в размер на 396,569 хил. лв. (2020 г. 194,382 хил. лв.) представляват облигации на български корпоративни емитенти. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2021 чуждестранните държавни облигации в размер на 131,713 хил. лв.

(2020 г. 164,427 хил. лв.) представляват в по-голямата си част държавни облигации на страни от Европейския съюз.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват облигации в чуждестранни търговски дружества.

Ефектите на Covid-19 от пазарния риск върху финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са посочени бел. 33.3. от индивидуалния финансов отчет.

ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност се състоят от български държавни облигации, чуждестранни държавни облигации, по-голямата част на страни от ЕС, български корпоративни облигации и чуждестранни корпоративни облигации, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Дългосрочни български държавни облигации	293,704	213,466
Средносрочни български държавни облигации	114,710	-
Чуждестранни държавни облигации	212,299	171,889
Чуждестранни корпоративни облигации	2,935	27,509
Български корпоративни облигации	7,964	7,963
Загуба от обезценка	(591)	(159)
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	631,021	420,668

Български ценни книжа, заложен като обезпечение

Към 31 декември 2021 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 223,269 хил. лв. (2020 г.: 148,013 хил. лв.) са заложен като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестиция в дъщерно предприятие „Централна кооперативна банка“ АД, Скопие, Република Северна Македония

Към 31 декември 2021 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие (2020 г. : 483,121 броя), което представлява 87.35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2021 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв. (2020 г.: 46,216 хил. лв.)

Инвестиция в дъщерно предприятие УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, София, Република България

Към 31 декември 2021 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2021 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв. (2020 г.: 3,200 хил. лв.)

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2021	участие %	31.12.2020	участие %
„Централна кооперативна банка“ АД, Скопие	Република Северна Македония	Банкова дейност	46,216	87.35%	46,216	87.35%
УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД	България	Финансов сектор	3,200	100.00%	3,200	100.00%
			<u>49,416</u>		<u>49,416</u>	

ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ И АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Дълготрайни активи

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
01 януари 2020	82,921	40,219	11,073	27,681	4,140	28,079	194,113
Придобити	-	671	-	397	3,168	114	4,350
Трансфери	-	241	582	185	(1,363)	355	-
Отписани	-	(991)	(268)	(181)	(202)	-	(1,642)
31 декември 2020	82,921	40,140	11,387	28,082	5,743	28,548	196,821
Придобити	-	146	-	455	6,129	169	6,899
Трансфери	-	1,078	980	251	(4,286)	1,977	-
Отписани	-	(255)	(111)	(523)	(477)	(6)	(1,372)
31 декември 2021	82,921	41,109	12,256	28,265	7,109	30,688	202,348
Амортизация							
01 януари 2020	13,044	33,051	6,321	23,726	-	26,383	102,525
Начислени за периода, нетно	2,919	2,855	1,241	1,312	-	720	9,047
Амортизация на отписаните	-	(990)	(255)	(179)	-	-	(1,424)
31 декември 2020	15,963	34,916	7,307	24,859	-	27,103	110,148
Начислени за периода, нетно	2,919	1,752	1,298	1,326	-	532	7,827
Амортизация на отписаните	-	(256)	(102)	(521)	-	(4)	(883)
31 декември 2021	18,882	36,412	8,503	25,664	-	27,631	117,092
Нетна балансова стойност							
31 декември 2020	66,958	5,224	4,080	3,223	5,743	1,445	86,673
31 декември 2021	64,039	4,697	3,753	2,601	7,109	3,057	85,256

В разходите за придобиване на дълготрайни активи са включени и извършени от Банката ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на индивидуалния отчет за финансовото състояние.

Към 31 декември 2021 Банката няма заложен свои дълготрайни активи като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими дълготрайни активи.

Активи с право на ползване

Активите с право на ползване, признати от Банката във връзка с прилагането на МСФО 16 Лизинг, могат да бъдат представени, както следва:

	Земя и сгради	Транспортни средства	Общо
01 януари 2020	65,584	1,789	67,373
Придобити	12,207	1,039	13,246
Отписани	(9,082)	(666)	(9,748)
31 декември 2020	68,709	2,162	70,871
Придобити	15,514	1,504	17,018
Отписани	(7,249)	(1,123)	(8,372)
31 декември 2021	76,974	2,543	79,517
Амортизация			
01 януари 2020	6,836	723	7,559
Начислени за периода, нетно	15,418	903	16,321
Амортизация на отписаните	(7,673)	(666)	(8,339)
31 декември 2019	14,581	960	15,541
	-	-	-
Начислени за периода, нетно	15,120	882	16,002
Амортизация на отписаните	(6,230)	(1,123)	(7,353)
31 декември 2021	23,471	719	24,190
Нетна балансова стойност			
31 декември 2020	54,128	1,202	55,330
31 декември 2021	53,503	1,824	55,327

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	<u>Земя</u>	<u>Сгради</u>	<u>Общо</u>
1 януари 2020	<u>159</u>	<u>17,578</u>	<u>17,737</u>
31 декември 2020	<u>159</u>	<u>17,578</u>	<u>17,737</u>
31 декември 2021	<u>159</u>	<u>17,578</u>	<u>17,737</u>
Амортизация			
1 януари 2020	-	2,625	2,625
Начислена за периода, нетно	<u>-</u>	<u>703</u>	<u>703</u>
31 декември 2020	<u>-</u>	<u>3,328</u>	<u>3,328</u>
Начислена за периода, нетно	<u>-</u>	<u>703</u>	<u>703</u>
31 декември 2021	<u>-</u>	<u>4,031</u>	<u>4,031</u>
Нетна балансова стойност			
31 декември 2020	<u>159</u>	<u>14,250</u>	<u>14,409</u>
31 декември 2021	<u>159</u>	<u>13,547</u>	<u>13,706</u>

Инвестиционните имоти на Банката към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 се състоят от земя и търговски сгради, част от които са отдадени под наем за период от 10 години. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годините, приключващи на 31 декември 2021 са в размер на 176 хил. лв. (2020 г.: 176 хил. лв.). През отчетните периоди Банката не е извършвала преки разходи във връзка с инвестиционните имоти. Всички преки разходи, свързани с инвестиционните имоти, се покриват от лизингополучателите.

8. Информация относно сключените от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на привлечени средства, като следва:

ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	21,119	24,196
- в чуждестранна валута	17,564	7,688
Срочни депозити от местни банки в български лева	-	22,000
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	11,175	9,204
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	48	70
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	489	489
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2,445	2,445
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	52,840	66,092

ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Безсрочни депозити		
В лева	2,227,937	1,750,741
В чуждестранна валута	191,173	208,667
	2,419,110	1,959,408
Срочни депозити		
В лева	1,238,954	1,160,509
В чуждестранна валута	1,217,944	1,075,246
	2,456,898	2,235,755
Спестовни влогове		
В лева	1,204,527	1,140,463
В чуждестранна валута	547,578	560,553
	1,752,105	1,701,016
Други депозити		
В лева	11,145	12,644
В чуждестранна валута	484	272
	11,629	12,916
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	6,639,742	5,909,095

Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Депозити на граждани		
В български лева	3,274,414	2,859,463
В чуждестранна валута	1,772,948	1,622,061
	<u>5,047,362</u>	<u>4,481,524</u>
Депозити на предприятия		
В български лева	1,397,004	1,192,250
В чуждестранна валута	183,747	222,405
	<u>1,580,751</u>	<u>1,414,655</u>
Депозити на други институции		
В български лева	11,145	12,644
В чуждестранна валута	484	272
	<u>11,629</u>	<u>12,916</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u>6,639,742</u>	<u>5,909,095</u>

9. Информация за отпуснатите от емитент, съответно от лице по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или от техни дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименования и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или техните дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като целеви.

ЦКБ АД има лиценз да извършва банкова дейност, като предоставянето на кредити и гаранции е част от обичайната дейност на банката. Кредитите се отпускат, а гаранциите се издават само при наличие на достатъчна обезпеченост.

ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Граждани:		
В български лева	1,135,195	933,845
В чуждестранна валута	52,337	50,771
Предприятия:		
В български лева	1,184,772	994,189
В чуждестранна валута	552,934	611,514
	<u>2,925,238</u>	<u>2,590,319</u>
Загуба от обезценка	<u>(36,779)</u>	<u>(33,473)</u>
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	<u>2,888,459</u>	<u>2,556,846</u>

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2021 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 1,556 хил. лв. (2020: 1,556 хил. лв.), включително резултат от сделки.

Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута - EURIBOR, LIBOR, плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 5%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

Информация за предоставените гаранции е посочена в т.6

Поради ограничения, произтичащи от чл. 62 от Закона за кредитните институции, касаещи банкова и професионална тайна, по подробна информация не може да бъде предоставена.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

Няма извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

ЦКБ АД управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Банката обслужва в срок всички свои задължения и израз на това е високата ѝ степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансирането на увеличението на финансовите активи и възможните исокове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи или намаляване на привлечените средства.

През 2021 г. ЦКБ АД следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за Кредитните институции /ЗКИ/. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите.

Той провежда възприетата от Ръководството на ЦКБ АД политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на ЕБО и БНБ е Коефициента на ликвидно покритие, изразяващ отношението на покритие на високо ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) спрямо изходящите парични потоци на Банката.

Коефициента на ликвидно покритие на банката към 31.12.2021 г. е 382.01%.

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, който ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2021 е 26.11% от общите активи на Банката. Поддържайки почти 30% от активите си във възможно най-високоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежи на финансови пасиви с настъпил падеж.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Развитието си през 2022 г. ЦКБ АД ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

Няма настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информироване и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на ЦКБ АД по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопретеглените активи;

- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана и е структурирана според нивата на компетенции, както следва:

- Комитет по риска
- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

Няма промяна в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

а) получени суми и непарични възнаграждения;

Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, е представена в Доклада за прилагане политиката на възнагражденията на Централна кооперативна банка за 2021 г.

б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

в) сума, дължима от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Няма сума, дължима от емитента, който не е публично дружество или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения

18. За публичните дружества - информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на емитента не са притежавали акции от дружеството и не са им предоставяни от емитента опции върху негови ценни книжа

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Няма такива договорености

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Няма такива

21. За публичните дружества - имена на директора за връзки с инвеститора, включително телефон, електронна поща и адрес за кореспонденция.

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: Антон Филипов Филипов
Адрес на кореспонденция:
1086 София,
бул. "Цариградско шосе" No 87;
Телефон: +359 2 92 66 570;
e-mail: anton.filipov@ccbanc.bg;

22. Нефинансова декларация по чл. 41 от Закона за счетоводството - за финансови отчети на индивидуална основа, съответно по чл. 51 от Закона за счетоводството - за финансови отчети на консолидирана основа, когато е приложимо.

Нефинансовата декларация е представена като отделен документ

23. Друга информация по преценка на дружеството.

Няма такава

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 КЪМ ЧЛ. 10, Т. 2

1. Информация относно ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

Дружеството няма ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

2. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

Лицата, които притежават към 31.12.2021 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

ЕИК	Акционер	Процент от капитала
121749139	ЦКБ ГРУП ЕАД	61.05%
000627519	ХИМИМПОРТ АД	8.24%
121076907	ЗАД "АРМЕЕЦ"	7.07%
130477706"	УПФ "СЪГЛАСИЕ"	6.98%

Към 31.12.2021 г. Химимпорт АД, пряко и чрез свързани лица притежава над 75% от от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД.

3. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

Няма такива.

4. Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Няма такива.

5. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите, когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.

Няма такива.

**ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**

**САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

ДОКЛАД

ЗА ПРИЛАГАНЕ ПОЛИТИКАТА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА

ЗА 2021 Г.

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с чл. 13 от Наредба 48 на Комисията за финансов надзор, Наредба 4 на Българска народна банка, чл. 450 от Регламент 575/2013 г. при спазване изискванията на чл. 1, ал. 4, Наредба 48 на КФН, регламентиращ реда на прилагането на секторните политики и наредбата, както и чл. 18 от Политиката за възнаграждения на ЦКБ АД.

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определянето на политиката за възнагражденията

Процесът на вземане на решения е съгласно Политика за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на ЦКБ АД, приета от Общото събрание на акционерите, проведено на 16.09.2020 г.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителните и контролните органи

През 2021 г. е изплатено на членовете на Управителния съвет, променливо възнаграждение, което представлява около 46% от постоянното възнаграждение.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 допринасят за дългосрочните интереси на дружеството

Не са предоставяни опции върху акции.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати

Не са прилагани критерии за постигнати резултати.

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати

Няма зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати.

6. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения

На основание чл. 10 от Политиката за възнагражденията в Групата на ЦКБ АД и, като се отчитат допълнително обстоятелствата относно организацията и продължаването на работата на банката през 2020 г. и до настоящия момент в условията на извънредно положение във връзка с пандемията, причинена от разпространение на COVID - 19, със срок 13.05.2020 г. и обявената впоследствие с Решение № 325/14.05.2020г. на Министерски съвет извънредна епидемична обстановка със срок 31.07.2021г., за изплащането на стимули за продължаване на ангажимент, на членовете на Управителния съвет на банката., в размер на 30 000 /тридесет хиляди/ лева на човек, като нетна сума.

През 2021 г. няма изплащани непарични възнаграждения на членовете на управителни и контролни органи на банката.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от дружеството в полза на съответния член на управителен или контролен орган за съответната финансова година, когато е приложимо

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд - ДПО за сметка на работодател, е част от социалната политика на дружеството, която се прилага спрямо всички служители на банката. Вноските от работодател до 60.00 лв. месечно на служител се признават за разход за данъчни и счетоводни цели и са освободени от задължителни осигурителни вноски за сметка на лицето и на работодателя. (съгласно ЗКПО чл. 213, ал. 1.)

Информация за изплатените вноски от дружеството за допълнително пенсионно осигуряване са посочени в таблицата към т.13.

8. Информация за периодите на отлагане на изплащането на променливите възнаграждения;

Няма отложени променливи възнаграждения

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите;

Няма обезщетенията при прекратяване на договорите;

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции;

Няма възнаграждения основани на акции.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10;

Няма такава политика.

12. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестие за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване;

В договорите на членовете на Управителния съвет на банката, не е предвиден срок на предизвестие, както и обезщетение при предсрочно прекратяване.

13. Пълния размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2021 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноска за ДПО за сметка на дружеството	Премия
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
2.	Марин Великов Митев	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	144,000	-	-
6.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
7.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
8.	Георги Димитров Константинов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
9	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
10.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
11.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334

*Посоченото възнаграждение е с вкл. ДДС.

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

а) пълния размер на изплатеното и/или начислено възнаграждение на лицето за съответната финансова година

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2021 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноски за ДПО за сметка на дружеството	Премия
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
2.	Марин Великов Митев	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	120,000	1,200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	144,000	-	-
6.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
7.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
8.	Георги Димитров Константинов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД,	72,000	1,200	33,334
9.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
10.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334
11.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	72,000	1,200	33,334

*Посоченото възнаграждение е с вкл. ДДС.

б) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група;

Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката от нейните дъщерни дружества за 2021 г. в лева				
		ЦКБ АД		ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД		
		Член на НС	Член на ОС*	Възнаграждение	ДПО	Премия
Георги Димитров Константинов	Член на ОС и НС на ЦКБ АД, Скопие, Изп. директор и член на Асетс Мениджмънт СД на ЦКБ ЕАД	13,040.21	10,432.04	13,333.32	720	2,900
Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	-	-	13,333.32	720	2,900

*ОС – одиторски съвет

в) възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им

Няма такива

г) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор

Няма такива

д) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година

Няма такива

е) обща оценка на всички непарични облаги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви "а" - "д"

Няма такива.

ж) Информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите

Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка, както отпускането на заеми и предоставянето на гаранции е част от основната дейност на банката, съгласно лиценз издаден от Българска народна банка. Ползваните от членове на корпоративното ръководство кредитни продукти става при стриктно спазване на чл. 45 от Закона за кредитните институции, Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките, правила, политики и процедури, одобрени и контролирани от БНБ. Лихвите, са съгласно действащата тарифа на банката. Общите условия при които се ползват кредитните продукти са валидни за всички клиенти на банката. Оповестяването на кредити и гаранции на членовете на корпоративното ръководство на ЦКБ АД се прави пред БНБ по нормативно определен ред.

Не са изплащани социално – битови разходи на членове на корпоративното ръководство.

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

Няма схеми за стимулиране въз основа на акции.

а) брой на предложените опции върху акции или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени

Няма такива.

б) брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година;

Няма такива.

в) брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата; г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година

Няма такива.

16. Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне

17.

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Δ 2021 спрямо 2020	Δ 2020 спрямо 2019	Δ 2019 спрямо 2018	Δ 2018 спрямо 2017	Δ 2017 спрямо 2016
	в лева	в лева	в лева	в лева	в лева	в лева	в %	в %	в %	в %	в %
Възнаграждение на всички членове на УС за година в лв.	632,004	717,538	504,000	530,146	296,968	305,076	-12%	42%	-5%	79%	-3%
Среден годишен размер на възнаграждение на член на УС за година	105,334	105,334	72,000	72,000	42,424	39,379	0%	46%	0%	70%	8%
Възнаграждение на всички членове на НС	504,000	504,000	504,000	504,000	252,000	252,000	0%	0%	0%	100%	0%
Среден годишен размер на възнаграждение на член на НС за година	120,000	120,000	120,000	120,000	60,000	60,000	0%	0%	0%	100%	0%
Печалба за периода в хил. лв.	25,928	20,380	34,242	33,770	36,814	25,598	27%	-40%	1%	-8%	44%
Брутно възнаграждение на основа на пълно работно време на служителите в Банката, които не са директори за година	32,599,492	36,418,111	36,695,037	33,275,063	31,402,385	31,231,340	-10%	-1%	10%	6%	1%
Среден годишен размер на възнаграждение на основа на пълно работно време на служителите в Банката, които не са директори за година	20,464	20,751	20,118	16,746	15,318	14,519	-1%	3%	20%	9%	6%

18. Информация за упражняване на възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение

Не е не лице възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение.

19. Информация за всички отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнаграждения във връзка с извънредни обстоятелства по чл. 11, ал. 13, включително разяснение на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени

Няма отклонения от процедурата.

**ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал. 4, т. 4 от Закона за публичното предлагане 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 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) финансовият отчет, съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Централна кооперативна банка АД за 2021 година;

б) докладът за дейността съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността, както и състоянието на Централна кооперативна банка АД, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправена Банката;

**ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**

**ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ**

**АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ**

**ЙОНКО ПЕТРОВ
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**