



Междинен доклад за дейността на „Централна Кооперативна Банка“ АД за трето тримесечие на 2020 г.

АКТИВИ

В края на трето тримесечие на 2020 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 6,303,005 хил. лв. Към 30.09.2020 година финансовият резултат е печалба в размер на 10,530 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2020 година заема 7-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 7.44% увеличение на активите, като към 30.09.2019 година балансовата им стойност е била в размер на 5,866,767 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 436,238 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 0.77% или 48,123 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2020 г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,535,706 хил. лв., като техният размер нараства с 7.35% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 0.81%.

ПАСИВИ

В края на март 2020г. задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 5,586,928 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.26%. Техният размер тогава е бил 5,208,835 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 0.55%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на трето тримесечие на 2020г. е в размер 10,530 хил.лв. и е с 69.65% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлизала на 34,700 хил. лв.

В края на трето тримесечие на 2020г. всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

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

Капиталовата адекватност на индивидуална основа на Банката към 31.12.2019 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 16.72%;
- Обща капиталова адекватност 17.30%;

а към 30.06.2020 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 17.08%;
- Обща капиталова адекватност 17.60%;

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

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

След издаване на Насоки от Европейския банков орган, БНБ одобри прилагането на дългов мораториум, даващ възможност за отсрочване на задължения на клиенти, чиято дейност е повлияна от коронавирус пандемията, без това да повлиява класификацията на кредитите от гледна точка тяхното реструктуриране. Мораториума е с ограничен срок на действие (до 6 месеца) и предоставя възможност на клиенти на банките, които са обслужвали своите задължения (просрочие до 90 дни) към 01.03.2020 г. да ползват гратисен период по плащания по кредити, с който се увеличава крайния матуритет на инструментите. Срокът, в който клиентите могат да заявят правата си по Мораториума е до 22.06.2020 г. В последствие срокът на Мораториума бе удължен до 30.09.2020 г.

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

На 12.08.2020 г., в седалището на „Централна кооперативна банка“ АД, в гр. София, се проведе Общо събрание на облигационерите на, на което бяха прие следните решения:

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

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

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

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

Преди:

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

Става:

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

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

На 16.09.2020 г., в седалището на „Централна кооперативна банка“ АД, в гр. София, се проведе Общо събрание на акционерите на Банката. Посъществените от приетите решения са следните:

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

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

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

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

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

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

II. Информация за основните видове риск и несигурност през IV-то тримесечие на 2020 година.

Във време на настъпилата пандемия от коронавирус и спад на икономическа активност, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако се въведат отново извънредни положения в страните от ЕС и икономиките не продължат процеса на възстановяване до края на годината и през 2021 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2020 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните рискове са:

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

Показателите на Банката при отделните видове риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната.

III. Информация за сключени сделки между 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.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,568,213	1,753,982
Предоставени ресурси и аванси на банки	207,317	221,182
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	358,297	303,230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	261,753	246,748
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,535,706	2,442,619
Други активи	52,050	44,349
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	680,509	566,292
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	430,522	311,075
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	144,637	151,402
Инвестиционни имоти	14,585	15,112
ОБЩО АКТИВИ	6,303,005	6,105,407
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	53,331	26,162
Задължения към други депозанти	5,586,928	5,422,254
Емитирани облигации	26,138	25,424
Провизии за задължения	955	1,071
Други задължения	53,886	62,296
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,721,238	5,537,207
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	304,783	270,540
Преоценъчен резерв	28,854	25,818
Печалба за текущата година	10,530	34,242
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	581,767	568,200
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,303,005	6,105,407

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2020	Период, приключващ на 30.09.2019
Приходи от лихви	88,850	99,349
Разходи за лихви	(10,130)	(10,430)
Нетен доход от лихви	78,720	88,919
Приходи от такси и комисиони	43,542	42,668
Разходи за такси и комисиони	(8,392)	(8,301)
Нетен доход от такси и комисиони	35,150	34,367
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,670	5,020
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(10,953)	4,096
Други нетни приходи от дейността	806	2,507
Разходи за дейността	(95,640)	(95,507)
Разходи за провизии за задължения	115	(346)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(3,168)	(1,187)
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,700	37,869
Разходи за данъци	(1,170)	(3,169)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,530	34,700
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	3,086	7,141
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(49)	(721)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	3,037	6,420
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	13,567	41,120
Доход на акция (в лева)	0.08	0.30
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.08	0.27

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2020	Период, приключващ на 30.09.2019
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,700	37,869
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	26,129
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(55,213)	(71,965)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(8,997)	(28,262)
Придобиване на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(111,848)	(30,338)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(95,163)	(103,806)
Увеличение на други активи	(7,701)	(15,592)
	(278,922)	(223,834)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	27,169	4,091
Увеличение на задължения към други депозанти	164,674	195,096
Изменения на задължения за провизии	-	1,056
(Намаление)/Увеличение на други задължения	(6,526)	6,964
	185,317	207,207
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна(печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(6,008)	1,789
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(11)	(116)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	146	479
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,076	(130)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	289	97
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	668	857
(Намаление)/Увеличение на провизии за задължения	(115)	346
Амортизация	19,605	7,416
Балансова стойност на отписани активи	(83)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	685	666
	17,252	11,404
Платен данък печалба	(3,118)	(1,967)
	(67,771)	30,679
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	(67,771)	30,679
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(119,736)	(17,370)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,484)	(2,045)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	117	64
Придобиване на инвестиционни имоти	-	(527)
	(123,103)	(19,878)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(123,103)	(19,878)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(8,760)	-
	(8,760)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(8,760)	-
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(199,634)	10,801
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,972,230	1,891,114
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,772,596	1,901,915

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2020

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	236,771	19,167	45,002	33,770	527,308
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	13,976	31,026	-	-	(45,002)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	-	-	34,700	34,700
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019, нетно от данъци	-	-	-	6,420	-	-	6,420
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	34,700	41,120
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,770	-	-	(33,770)	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2019	127,130	110,470	270,541	25,587	-	34,700	568,428
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2020	127,130	110,470	270,540	25,818	-	34,242	568,200
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	-	-	10,530	10,530
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020, нетно от данъци	-	-	-	3,037	-	-	3,037
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2020	-	-	-	3,037	-	10,530	13,567
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	34,242	-	-	(34,242)	-
Други движения	-	-	1	(1)	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2020	127,130	110,470	304,783	28,854	-	10,530	581,767

Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

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

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

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

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

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

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

<i>Деривати</i>	154
<i>Капиталови инвестиции</i>	251 706
<i>Дългови инвестиции</i>	9 893

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

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

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

а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и

б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

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

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

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

<i>Капиталови инструменти</i>	15 300
<i>Дългови инструменти</i>	665 209

1.3. Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

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

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

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

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 430 522 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 2 535 706 хил.лв.

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

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

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

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

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

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от 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.

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

Сгради	4%	(25 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)
Транспортни средства	15%	(7 години)
Други активи	15%	(7 години)
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)

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

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

1.6. Активи, придобити от обезпечения

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

1.7. Инвестиционни имоти

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

2. Сделки със свързани лица

Банката е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Банката приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, 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 края на третото тримесечие на 2020г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 10 093 хил.лв., които произтичат основно от придобити дългови ценни книжа. Към края на третото тримесечие на 2020г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 947 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2020г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 65 412 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2020г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 34 907 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2020г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2020г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 8 хил.лв. Към края на третото тримесечие на 2020г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 889 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2020г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 4 008 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

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

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

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

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

През третото тримесечие на 2020г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.09.2020г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2019г. с 3.24% и достига размер от 6 303 005 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.09.2020г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

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

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

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

8. Събития след датата на отчета

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

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на третото тримесечие на 2020г. спрямо 31.12.2019г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на увеличение на размера им спрямо 31.12.2019г., като увеличението е свързано с неувоени ангажименти по кредити поети от страна на Банката. Към 30.09.2020г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 291 299 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД

ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 г.

**(съгласно чл. 33, ал. 1, т. 7 от НАРЕДБА № 2 на КФН от 17.09.2003 г., загл.
доп. ДВ, бр. 82 от 2007 г., изм., бр. 63 от 2016 г.)**

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

Няма промени в счетоводната политика през отчетния период.

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

Няма промени в икономическата група на ЦКБ АД, настъпили през третото тримесечие на 2020 г.

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

Няма организационни промени в рамките на ЦКБ АД.

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

ЦКБ АД не е публикувала прогнози за резултатите за 2020 г.

д) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на третото тримесечие на 2020 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 30.09.2020 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

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

е) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на ЦКБ АД към края на третото тримесечие на 2020 г.;

Към края на третото тримесечие на 2020 г., членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на банката не са притежавали акции.

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

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

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

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



ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР





ДЕКЛАРАЦИЯ

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

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

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) комплектът финансови отчети, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на “Централна кооперативна банка” АД за третото тримесечие на 2020 година;

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

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

ЙОНКО ПЕТРОВ
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА



ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



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

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

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

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

ГЕРОГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

