

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на второ тримесечие на 2021 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 6,859,569 хил. лв. Към 30.06.2021 година финансовият резултат е печалба в размер на 20,284 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.06.2021 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 9.67% увеличение на активите, като към 30.06.2020 година балансовата им стойност е била в размер на 6,254,882 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 604,687 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва спад от -0.13% или -9,221 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на второ тримесечие на 2021 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,701,870 хил. лв., като техният размер нараства с 7.41% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 3.82%.

ПАСИВИ

В края на второ тримесечие на 2021 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 6,121,367 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 10.17%. Техният размер тогава е бил 5,556,541 хил. лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е спад от -0.34%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на второ тримесечие на 2021 година е в размер 20,284 хил. лв. и е с 93.31% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизила на 10,493 хил. лв.

В края на второ тримесечие на 2021 година 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 година 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 31.12.2020 година е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 16.96%;
- Обща капиталова адекватност 17.70%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 31.12.2020 година е:

Ликвидно покритие (LCR) 412.16%.
а към 31.03.2021 г. LCR е: 450.89%

При изискуема стойност от 100% минимум.

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

Във връзка с все още действащата 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 2021 година

В съответствие с издадените от Европейския Банков орган Насоки за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции, Централна кооперативна банка през 2020 година активно управляваше своя портфейл с необслужвани експозиции, като през 4-то тримесечие завърши процес по освобождаване от исторически дифолти и снижаване на делът на необслужваните кредити на индивидуална основа, както на портфейлно така и на подпортфейлно ниво под референтния праг на ЕБО от 5%. Това позволява на институцията да управлява своите портфейли през 2021 година в съответствие с насоките и указанията на ЕБО и БНБ и добрите практики в индустрията, като същевременно ще подпомага максимално своите клиенти при възстановяването на дейността им след наложените ограничения в дейността в резултат на пандемията.

С оглед напредъка на процеса по ваксиниране и 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, 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 проведеното на 29.06.2021 г. общо събрание на акционерите на банката бе решено натрупаната печалба в размер на 20 380 300,09 лева (двадесет милиона триста и осемдесет хиляди и триста и 9 ст.) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2021 година.

Във време на настъпилата поредна вълна на пандемия от коронавирус, частичен или пълен локдаун 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 или действията към момента не се прекратят бързо и икономиките не продължат процеса на възстановяване през 2021 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2021 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 отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Към 30.06.2021 | Към 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства и парични салда в Централната банка | 1,812,361 | 1,881,446 |
| Предоставени ресурси и аванси на банки | 225,310 | 182,350 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 341,292 | 359,672 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата | 283,957 | 276,698 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 2,701,870 | 2,556,846 |
| Други активи | 51,731 | 42,923 |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 761,610 | 714,737 |
| Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност | 478,073 | 420,668 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 49,416 | 49,416 |
| Дълготрайни активи и активи с право на ползване | 139,891 | 142,003 |
| Инвестиционни имоти | 14,058 | 14,409 |
| ОБЩО АКТИВИ | 6,859,569 | 6,641,168 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | | |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| Депозити от банки | 51,349 | 66,092 |
| Задължения към други депозанти | 6,121,367 | 5,909,095 |
| Емитирани облигации | 25,797 | 25,451 |
| Провизии за задължения | 930 | 978 |
| Други задължения | 58,311 | 55,876 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 6,257,754 | 6,057,492 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Емитиран капитал | 127,130 | 127,130 |
| Премиен резерв | 110,470 | 110,470 |
| Резерви, включително неразпределена печалба | 329,348 | 308,968 |
| Преоценъчен резерв | 14,583 | 16,728 |
| Печалба за текущата година | 20,284 | 20,380 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 601,815 | 583,676 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ | 6,859,569 | 6,641,168 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Период, приключващ на 30.06.2021 | Период, приключващ на 30.06.2020 |
|---|--|--|
| Приходи от лихви | 57,443 | 58,979 |
| Разходи за лихви | (5,875) | (7,022) |
| Нетен доход от лихви | 51,568 | 51,957 |
| Приходи от такси и комисиони | 30,600 | 27,867 |
| Разходи за такси и комисиони | (7,057) | (5,252) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 23,543 | 22,615 |
| Нетни печалби от операции с ценни книжа | 6,145 | 6,817 |
| Нетни печалби от промяна на валутни курсове | (448) | (6,474) |
| Други нетни приходи от дейността | 4,403 | 514 |
| Разходи за дейността | (61,766) | (62,594) |
| Разходи за провизии за задължения | 49 | 78 |
| Нетни разходи за обезценки за несъбираемост | (956) | (1,254) |
| Печалба за периода преди данъчно облагане | 22,538 | 11,659 |
| Разходи за данъци | (2,254) | (1,166) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | 20,284 | 10,493 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата: | | |
| Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (2,705) | 2,644 |
| Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата | | |
| Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци | 560 | (49) |
| Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци | (2,145) | 2,595 |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ | 18,139 | 13,088 |
| Доход на акция (в лева) | 0.16 | 0.08 |
| Доход на акция с намалена стойност (в лева) | 0.16 | 0.08 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Период, приключващ на 30.06.2021 | Период, приключващ на 30.06.2020 |
|--|--|--|
| Парични потоци от основна дейност | | |
| Печалба преди данъци | 22,538 | 11,659 |
| Промяна в оперативните активи | | |
| Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни | - | - |
| Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 18,477 | (52,349) |
| Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата | (2,082) | (7,134) |
| Придобиване на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно | (49,181) | (63,084) |
| Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти | (145,944) | (73,441) |
| Увеличение на други активи | (8,005) | (13,816) |
| | (186,735) | (209,824) |
| Промяна в оперативните пасиви: | | |
| (Намаление)/увеличение на депозити от банки | (14,746) | 7,626 |
| Увеличение на задължения към други депозанти | 212,272 | 134,287 |
| Изменения на задължения за провизии | (97) | - |
| (Намаление) на други задължения | (2,435) | (7,118) |
| | 194,994 | 134,795 |
| Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци: | | |
| Нетна (печалба) от инвестиционна дейност | (4,817) | (6,279) |
| Увеличение(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки | 1 | (2) |
| (Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки | (97) | 133 |
| Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти | 920 | 635 |
| (Намаление)/Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност | (31) | 262 |
| Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 163 | 226 |
| (Намаление) на провизии за задължения | (49) | (78) |
| Амортизация | 12,327 | 13,157 |
| Балансова стойност на отписани активи | (360) | (83) |
| Ефекти от амортизация на финансов пасив | 346 | 474 |
| | 8,403 | 8,445 |
| Изменение в отсрочените данъци | - | - |
| Платен данък печалба | (968) | (2,638) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | 38,232 | (57,563) |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | |
| Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно | (57,374) | (80,245) |
| Плащания за покупка на Дълготрайни активи | (994) | (2,304) |
| Постъпления от продажба на Дълготрайни активи | 398 | 117 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | (57,970) | (82,432) |
| Парични потоци от финансова дейност | | |
| Платени задължения по лизинг | (6,371) | (5,709) |
| Платени лихви по емитирани облигации | - | - |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ | (6,371) | (5,709) |
| НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО | (26,109) | (145,704) |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | 2,060,862 | 1,972,230 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 2,034,753 | 1,826,526 |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

| | Емитиран капитал | Премиен резерв | Резерви, вкл. неразпределена печалба | Преоценъчен резерв | Печалба за текущата година | Общо |
|--|------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2020 | 127,130 | 110,470 | 270,540 | 25,818 | 34,242 | 568,200 |
| Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2020 | - | - | - | - | 10,493 | 10,493 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2020, нетно от данъци | - | - | - | 2,595 | - | 2,595 |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2020 | - | - | - | 2,595 | 10,493 | 13,088 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 34,242 | - | (34,242) | - |
| Други движения | - | - | 1 | (1) | - | - |
| САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2020 | <u>127,130</u> | <u>110,470</u> | <u>304,783</u> | <u>28,412</u> | <u>10,493</u> | <u>581,288</u> |
| САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021 | 127,130 | 110,470 | 308,968 | 16,728 | 20,380 | 583,676 |
| Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2021 | - | - | - | - | 20,284 | 20,284 |
| Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2021, нетно от данъци | - | - | - | (2,145) | - | (2,145) |
| Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2021 | - | - | - | (2,145) | 20,284 | 18,139 |
| Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба | - | - | 20,380 | - | (20,380) | - |
| САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2021 | <u>127,130</u> | <u>110,470</u> | <u>329,348</u> | <u>14,583</u> | <u>20,284</u> | <u>601,815</u> |

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021г. 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 второто тримесечие на 2021г. 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 и емисия конвертируеми привилегировани акции. Банката взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, опции, 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> | 3 133 |
| <i>Капиталови инвестиции</i> | 267 774 |
| <i>Дългови инвестиции</i> | 13 050 |

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> | 14 353 |
| <i>Дългови инструменти</i> | 747 257 |

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 478 073 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 2 701 870 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 второто тримесечие на 2021г. 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 второто тримесечие на 2021г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

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

1.7. Инвестиционни имоти

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

2. Сделки със свързани лица

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

Към края на второто тримесечие на 2021г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 9 222 хил.лв., които произтичат основно от придобити дългови ценни книжа. Към края на второто тримесечие на 2021г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 1 002 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2021г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 75 618 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2021г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 51 502 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2021г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на второто тримесечие на 2021г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 43 хил.лв. Към края на второто тримесечие на 2021г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 648 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2021г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 5 520 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През второто тримесечие на 2021г. спрямо 31 декември 2020г. Банката не е извършвала промени на счетоводната си политика.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2021г. 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 второто тримесечие на 2021г. 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 30.06.2021г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2020г. с 3.29% и достига размер от 6 859 569 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 30.06.2021г. 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 второто тримесечие на 2021г. 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 второто тримесечие на 2021г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2021г. 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 второто тримесечие на 2021г. спрямо 31.12.2020г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2020г., като намалението е свързано основно с предоставени от страна на Банката гаранции. Към 30.06.2021г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 274 215 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

