



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 31.12.2021 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и инвестиция в размер на 3,200 хил.лв. (100% от капитала) в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД.

АКТИВИ

Към 31.12.2021 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 7,699,030 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 11.09% или 768,612 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 273,384 хил. лв. или 3.68%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 25.50% от балансовото число на Групата, при 27.60% преди година и 27.75% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 2.37% от балансовото число, при дял от 2.71% преди година и 2.75% в края на предходното тримесечие. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации емитирани от правителството на Република Македония и от НБРМ, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 23.90% от активите, при 20.88% преди година и 20.44% в края на предходното тримесечие.

Към 31.12.2021 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 40.53% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 40.18% преди година и 41.02% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.16% от общата сума на активите й към 31.12.2021 г.

ПАСИВИ

Към 31.12.2021 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 7,090,956 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 11.76%, а в сравнение с предходното тримесечие е увеличение с 4.09%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 12.21%, а спрямо предходното тримесечие увеличение с 4.23%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява независимост от външно финансиране по време на флуктуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 608,074 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 602,772 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,302 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 3.80%, а спрямо края на предходното тримесечие е намаление с -0.85%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2021 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 27,003 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано нарастване с 29.32%.

Разходите за дейността на Групата към края на четвърто тримесечие на 2021 г. нарастват с 1.56% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -147,226 хил. лв.

В края на IV-то тримесечие всички показатели на Банката покриват 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 консолидирана основа на Групата към 31.12.2021 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 13.81%;
- Обща капиталова адекватност 14.43%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.12.2021 г. е:

- Ликвидно покритие (LCR) 357.20 %.

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

Във връзка с настъпилата следваща вълна на 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 2022 г.

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 на 2020 г. 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 позволи 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 подпомага максимално своите клиенти при възстановяването на дейността им след наложените ограничения в дейността в резултат на пандемията.

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 Групата и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката.

II. Информация за основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината.

Във време на настъпилата четвърта вълна на пандемия от коронавирус, извънредно положение, частичен локдаун и спад на икономическа активност в отделни сектори, Групата ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако страните от ЕС преминават отново към локдауни и икономиките не се възстановят до края на 2022.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните 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 относно 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 кредитите 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 завишен кредитен риск.

2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си 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 рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през следващото тримесечие на годината настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на четвъртото тримесечие на 2021 г. отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

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

1. **Сделките между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на**

финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството в този период;

Няма такива сделки

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

Няма такива сделки

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,963,552	1,912,743
Предоставени ресурси и аванси на банки	182,425	188,068
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	356,982	359,672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	293,983	267,652
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,120,638	2,784,460
Други активи	52,299	49,404
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	859,107	716,006
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	687,185	463,289
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	166,445	172,184
Инвестиционни имоти	10,759	11,310
Нетекущи активи, държани за продажба	25	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	7,699,030	6,930,418
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	52,893	66,052
Задължения към други депозанти	6,946,583	6,190,947
Емитирани облигации	25,450	25,451
Провизии за задължения	714	1,003
Други задължения	65,316	61,160
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,090,956	6,344,613
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	326,537	305,339
Преоценъчен резерв	11,765	16,702
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(133)	(133)
Печалба за текущата година	27,003	20,880
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	602,772	580,388
Неконтролиращо участие	5,302	5,417
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	608,074	585,805
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,699,030	6,930,418

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2021	Периода, приключващ на 31.12.2020
Приходи от лихви	130,297	135,804
Разходи за лихви	(16,046)	(17,371)
Нетен доход от лихви	114,251	118,433
Приходи от такси и комисиони	71,597	63,178
Разходи за такси и комисиони	(17,099)	(13,268)
Нетен доход от такси и комисиони	54,498	49,910
Нетни печалби от операции с ценни книжа	8,152	14,555
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(1,823)	(11,469)
Други нетни приходи от дейността	8,134	3,865
Разходи за дейността	(147,226)	(144,961)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(6,824)	(6,186)
Нетни разходи за обезценки на нетекущи активи	(6)	(8)
Нетни приходи за провизии за задължения	291	96
Печалба за периода преди данъчно облагане	29,447	24,235
Разходи за данъци	(2,451)	(2,430)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	26,996	21,805
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,993)	(4,716)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	210	(9)
Преценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(154)	(190)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(4,937)	(4,915)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	22,059	16,890
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(7)	74
Дял от печалбата за Банката-майка	27,003	21,731
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(7)	74
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	22,066	16,816
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.21	0.17
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.21	0.16

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурист

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2021	Периода, приключваща на 31.12.2020
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	29,447	24,235
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(123)	-
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,689	(56,594)
Увеличение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(18,496)	(17,284)
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	(150,472)	(153,604)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(340,638)	(132,978)
Увеличение на други активи	(1,838)	(3,704)
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	-	(36)
	(508,878)	(364,200)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(13,159)	39,940
(Намаление) на кредити от банки	-	(162)
Увеличение на задължения към други депозанти	755,636	486,277
Изменение на задължения за провизии	(289)	(99)
Увеличение /(намаление) на други задължения	4,156	(9,266)
	746,344	516,690
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(7,834)	(13,493)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	(14)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	1	152
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	4,460	6,967
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	454	(474)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,908	(445)
Намаление на провизии за задължения	(291)	(96)
Увеличение на коректив за обезценка на нетекущи активи	-	8
Амортизация	26,451	27,091
Балансова стойност на отписани активи	(539)	(2,937)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	(1)	27
	24,610	16,786
Платен данък печалба	(2,054)	(3,564)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	289,469	189,947

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2021	Периода, приключващ на 31.12.2020
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(224,340)	(106,262)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(6,958)	(3,531)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	624	2,865
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(230,674)	(106,928)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(12,891)	(11,922)
Платени лихви по емитирани облигации	(699)	(915)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(13,590)	(12,837)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	45,205	70,182
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,097,672	2,023,273
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,142,877	2,093,455

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премия резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Проецентиен резерв	Резерви от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2020	127,130	110,470	267,451	25,802	-	33,682	5,479	570,014
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	21,731	74	21,805
Ефект от рекласификация	-	-	4,184	(4,184)	-	-	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020, нетно от данъци	-	-	-	(4,915)	-	-	-	(4,915)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2020	-	-	-	(4,915)	-	21,731	74	16,890
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2019, пренесена в неразпределена печалба	-	-	33,682	-	-	(33,682)	-	-
Други движения	-	-	(91)	25	-	-	(12)	(78)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	127,130	110,470	305,226	16,728	-	21,731	5,541	586,826
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	305,339	16,702	(133)	20,880	5,417	585,805
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	27,003	(7)	26,996
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(4,937)	-	-	-	(4,937)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	(4,937)	-	27,003	(7)	22,059
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-
Други движения	-	-	318	-	-	-	(108)	210
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	127,130	110,470	326,537	11,765	(133)	27,003	5,302	608,074

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



Тихомир Атанасов
Прокурор

ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония(Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асете Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Групата 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 Групата в печалбата или загубата.

Към края на четвъртото 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 придобити държавни ценни книжа и емисия конвертируеми привилегирани акции. Групата 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>	70
<i>Капиталови инвестиции</i>	285 022
<i>Дългови инвестиции</i>	8 891

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

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

Групата 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 Групата 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. Групата прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Групата 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 Групата 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 Групата 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>	14 908
<i>Дългови инструменти</i>	844 199

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

Групата 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.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 687 185 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 3 120 638 хил.лв.

Групата 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 Групата 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 Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на четвъртото тримесечие на 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 Групата 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 четвъртото 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 Групата 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 Групата недвижими имоти /земя и сгради/, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата 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, Групата 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

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата 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. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата 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 Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на четвъртото тримесечие на 2021г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 80 619 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2021г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 52 780 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2021г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2021г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 39 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2021г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 947 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2021г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 959 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

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

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През четвъртото 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 Групата.

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

През четвъртото 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 Групата към 31.12.2021г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2020г. с 11.09 % и достига размер от 7 699 030 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 31.12.2021г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

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

През четвъртото тримесечие на 2021г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През четвъртото тримесечие на 2021г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2021г. не са настъпили събития, които да оказват съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на четвъртото тримесечие на 2021г. спрямо 31.12.2020г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата 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 по-голямата част от намалението е свързана основно с поети ангажменти от страна на Групата за предоставяне на кредити. Към 31.12.2021г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 293 903 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурис



ИНФОРМАЦИЯ ЗА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021 г. НА
КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

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

1. Информация по Приложение 4:
 - 1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството:

Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружествата от групата
 - 1.2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност.

Няма такова обстоятелство.
 - 1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

През четвъртото тримесечие банката-майка не е сключвала или изпълнявала съществени сделки, извън обичайните за дейността си.
 - 1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

Няма такова обстоятелство.
 - 1.5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната

Няма промяна на одиторите на банката-майка.
 - 1.6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

Няма такова обстоятелство.

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

Няма такова обстоятелство.

- 1.8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

Всички обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа са представени в Консолидирания междинния доклад за дейността за четвърто тримесечие на 2021 г.

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

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

3. Справки по образец, определен от заместник-председателя

Представени са като отделен файл.

4. Допълнителна информация:

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

Няма промени в счетоводната политика през отчетния период.

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

Няма промени в икономическата група на ЦКБ АД, настъпили през четвъртото тримесечие на 2021 г.

- в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на банката-майка, 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;

Банката-майка не е публикувала прогнози за резултатите за 2021 г.

- д) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на четвъртото тримесечие на 2021 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

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:

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

- е) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на ЦКБ АД към края на четвъртото тримесечие на 2021 г.;

Към края на четвъртото тримесечие на 2021 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.

ЦКБ АД има лиценз да извършва банкова дейност, като предоставянето на кредити и гаранции е част от обичайната дейност на банката. Същото важи и за ЦКБ АД, Скопие, Република Северна Македония. Кредитите се отпускат, а гаранциите се издават само при наличие на достатъчна обезпеченост.

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

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ





ДЕКЛАРАЦИЯ

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

Долуподписаните Георги Косев Костов – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, 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) комплектът финансови отчети за четвъртото тримесечие на 2021 година, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Централна кооперативна банка АД и на дружествата, включени в консолидацията.

б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през четвъртото тримесечие на 2021 година и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, описание на основните рискове и несигурности, пред които са изправени дружествата, включени в консолидацията през останалата част от финансовата година, както и сключените големи сделки между свързани лица.

ГЕОРГИ КОСТОВ
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

