



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 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 31.03.2022 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 31.03.2022 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 7,790,244 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 8.82% или 631,506 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 88,934 хил. лв. или 1.15%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 26.45% от балансовото число на Групата, при 28.91% преди година и 25.50% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 1.94% от балансовото число, при дял от 2.98% преди година и 2.37% 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 22.69% от активите, при 20.23% преди година и 23.90% в края на предходното тримесечие.

Към 31.03.2022 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.33% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 39.57% преди година и 40.52% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.11% от общата сума на активите й към 31.03.2022 г.

ПАСИВИ

Към 31.03.2022 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 7,173,690 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 9.30%, а в сравнение с предходното тримесечие е увеличение с 1.13%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 9.50%, а спрямо предходното тримесечие увеличение с 1.31%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 616,554 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 611,100 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,454 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 3.56%, а спрямо края на предходното тримесечие е увеличение с 1.42%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.03.2022 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 17,984 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано нарастване с 43.92%.

Разходите за дейността на Групата към края на първо тримесечие на 2022 г. нарастват с 15.55% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -34,434 хил. лв.

В края на първото 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 31.03.2022 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 14.06%;
- Обща капиталова адекватност 14.70%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.03.2022 г. е:

- Ликвидно покритие (LCR) 352.54%.

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

Няма настъпили през тримесечието на финансовата година събития, които да окажат съществено влияние върху финансовия резултат.

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

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 ангажменти 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 първото тримесечие на 2022 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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	2,060,722	1,963,552
Предоставени ресурси и аванси на банки	151,033	182,425
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	355,812	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	228,194	293,983
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,220,077	3,120,638
Други активи	54,652	52,327
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	659,928	859,106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	879,272	687,185
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	164,316	168,723
Инвестиционни имоти	10,583	10,759
Нетекущи активи, държани за продажба	25	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	7,790,244	7,701,310
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	45,403	52,893
Задължения към други депозанти	7,037,329	6,946,583
Емитирани облигации	25,623	25,450
Провизии за задължения	702	713
Други задължения	64,633	67,722
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,173,690	7,093,361
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	353,359	326,297
Преоценъчен резерв	2,324	11,765
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(127)	(89)
Печалба за текущата година	17,944	26,965
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	611,100	602,538
Неконтролиращо участие	5,454	5,411
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	616,554	607,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,790,244	7,701,310

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2022	Периода, приключващ на 31.03.2021
Приходи от лихви	34,455	31,501
Разходи за лихви	(3,246)	(3,520)
Нетен доход от лихви	31,209	27,981
Приходи от такси и комисиони	17,724	15,775
Разходи за такси и комисиони	(4,395)	(3,692)
Нетен доход от такси и комисиони	13,329	12,083
Нетни печалби от операции с ценни книжа	12,174	2,732
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(3,737)	242
Други нетни приходи от дейността	1,318	1,112
Разходи за дейността	(34,434)	(29,799)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	77	(486)
Нетни Приходи/(Разходи) за провизии за задължения	12	12
Печалба за периода преди данъчно облагане	19,948	13,877
Разходи за данъци	(1,964)	(1,381)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	17,984	12,496
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(9,196)	(2,538)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	(43)	31
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(244)	(499)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(9,483)	(3,006)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	8,501	9,490
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	40	8
Дял от печалбата за Банката-майка	17,944	12,488
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	35	12
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	8,466	9,478
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.14	0.10
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.14	0.10

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2022	Периода, приключваща на 31.03.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	19,948	13,877
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,229	390
Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	72,653	(4,537)
Продажба на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	190,802	25,709
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(99,685)	(48,483)
Увеличение на други активи	2,325	517
	<u>167,324</u>	<u>(26,404)</u>
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(7,490)	(17,753)
Увеличение на задължения към други депозанти	90,746	236,107
Изменение на задължения за провизии	(12)	(10)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(6,640)	232
	<u>76,604</u>	<u>218,576</u>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6,864)	(2,165)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(2)	-
Намаление на коректив за обезценка на репо сделки	(59)	(21)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	236	464
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	812	(2)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(1,064)	45
Намаление на провизии за задължения	(12)	(12)
Амортизация	5,981	6,553
Балансова стойност на отписани активи	-	(225)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	173	172
	<u>(799)</u>	<u>4,809</u>
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	<u>263,077</u>	<u>210,858</u>

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2022	Периода, приключващ на 31.03.2021
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, нетно	(192,899)	(23,380)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,247)	(420)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	17	233
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(194,129)	(23,567)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3,160)	(3,195)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,160)	(3,195)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	65,788	184,096
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,142,718	2,097,672
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,208,506	2,281,768

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 МАРТ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиян резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтролиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	305,339	16,702	(133)	20,880	580,388	5,417	585,805
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	-	-	12,488	12,488	8	12,496
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	(3,037)	27	-	(3,010)	4	(3,006)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2021	-	-	-	(3,037)	27	12,488	9,478	12	9,490
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-	-
Други движения	-	-	71	(1)	-	-	70	12	82
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2021	127,130	110,470	326,290	13,664	(106)	12,488	589,936	5,441	595,377
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	326,297	11,765	(89)	26,965	602,538	5,411	607,949
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	-	-	17,944	17,944	40	17,984
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,440)	(38)	-	(9,478)	(5)	(9,483)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2022	-	-	-	(9,440)	(38)	17,944	8,466	35	8,501
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,965	-	-	(26,965)	-	-	-
Други движения	-	-	97	(1)	-	-	96	8	104
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2022	127,130	110,470	353,359	2,324	(127)	17,944	611,100	5,454	616,554

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурис



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022г. 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 Асетс 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 първото тримесечие на 2022г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции, дългови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове. Дълговите инвестиции представляват придобити държавни ценни книжа и емисия конвертируеми привилегирани акции. 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>	302
<i>Капиталови инвестиции</i>	214 954
<i>Дългови инвестиции</i>	12 938

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>	14 930
<i>Дългови инструменти</i>	644 998

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 879 272 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 3 220 077 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 първото тримесечие на 2022г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от 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 първото тримесечие на 2022г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от 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 отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на първото тримесечие на 2022г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 115 491 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2022г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 50 637 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2022г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на първото тримесечие на 2022г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 26 хил.лв. Към края на първото тримесечие на 2022г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 1 016 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2022г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 5 942 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

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

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През първото тримесечие на 2022г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

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

През първото тримесечие на 2022г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.03.2022г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2021г. с 1.15 % и достига размер от 7 790 244 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 31.03.2022г. 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 първото тримесечие на 2022г. 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 първото тримесечие на 2022г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на първото тримесечие на 2022г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на първото тримесечие на 2022г. спрямо 31.12.2021г. 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 31.12.2021г., като намалението е свързано с неусвоената част на предоставени от страна на Групата кредити. Към 31.03.2022г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 243 872 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНФОРМАЦИЯ ЗА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 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 първо тримесечие на 2022 г.

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

<https://www.infostock.bg>

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 първото тримесечие на 2022 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 2022 г.

- д) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на четвъртото тримесечие на 2022 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 31.03.2022 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

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

- е) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на ЦКБ АД към края на първо тримесечие на 2022 г.;

Към края на първото тримесечие на 2022 г., членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на банката не са притежавали акции.

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

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

- з) информация за отпуснатите от ЦКБ АД или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между

емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

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 отпускани, 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 първо тримесечие на 2022 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 първо тримесечие на 2022 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

