



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ТРЕТО 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 30.09.2022 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 30.09.2022 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 7,916,849 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 6.61% или 491,203 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те нарастват с 161,115 хил. лв. или 2.08%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 23.49% от балансовото число на Групата, при 27.75% преди година и 23.68% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 2.14% от балансовото число, при дял от 2.75% преди година и 2.924% 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 24.69% от активите, при 20.44% преди година и 23.52% в края на предходното тримесечие.

Към 30.09.2022 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.95% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 41.02% преди година и 42.29% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 1.94% от общата сума на активите й към 30.09.2022 г.

ПАСИВИ

Към 30.09.2022 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 7,300,524 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 7.17%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 2.18%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 7.53%, а спрямо предходното тримесечие ръст с 2.20%. 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 616,325 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 611,186 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,139 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 0.49%, а спрямо края на предходното тримесечие е ръст с 0.83%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2022 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 16,808 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано намаление с -45.28%.

Разходите за дейността на Групата към края на трето тримесечие на 2022 г. нарастват с 11.37% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -114,705 хил. лв.

В края на третото 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%.

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 30.09.2022 г. е:

- Ликвидно покритие (LCR) 377.79%

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 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 третото 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



**НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,859,759	1,963,552
Предоставени ресурси и аванси на банки	169,690	182,425
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	389,163	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	215,127	293,983
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,321,347	3,120,638
Други активи	58,320	52,327
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	389,873	859,106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,349,624	687,185
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	153,574	168,723
Инвестиционни имоти	10,347	10,759
Нетекущи активи, държани за продажба	25	-
Репутация	-	5,630
ОБЩО АКТИВИ	7,916,849	7,701,310
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	34,226	52,893
Кредити от банки	1,749	-
Задължения към други депозанти	7,166,720	6,946,583
Емитирани облигации	35,838	25,450
Провизии за задължения	332	713
Други задължения	61,659	67,722
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,300,524	7,093,361
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премииен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	353,332	326,297
Преоценъчен резерв	3,144	11,765
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(5)	(89)
Печалба за текущата година	17,115	26,965
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	611,186	602,538
Неконтролиращо участие	5,139	5,411
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	616,325	607,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,916,849	7,701,310

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2022	Периода, приключващ на 30.09.2021
Приходи от лихви	105,572	96,529
Разходи за лихви	(9,410)	(11,492)
Нетен доход от лихви	96,162	85,037
Приходи от такси и комисиони	58,160	51,104
Разходи за такси и комисиони	(15,682)	(12,531)
Нетен доход от такси и комисиони	42,478	38,573
Нетни печалби от операции с ценни книжа	(224)	8,983
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(2,825)	300
Други нетни приходи от дейността	4,314	6,694
Разходи за дейността	(114,705)	(102,995)
Нетни приходи/(разходи) за обезценки за несъбираемост	(205)	(2,571)
Нетни приходи за провизии за задължения	383	48
Разходи за обезценка на репутация	(5,630)	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	19,748	34,069
Разходи за данъци	(2,940)	(3,352)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	16,808	30,717
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(8,632)	(3,750)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	84	(2)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	12	438
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(8,536)	(3,314)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	8,272	27,403
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(307)	70
Дял от печалбата за Банката-майка	17,115	30,647
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(296)	70
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	8,568	27,333
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.13	0.24
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.13	0.24

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2022	Периода, приключваща на 30.09.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	19,748	34,069
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни		-
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(32,280)	7,202
Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	76,362	(8,198)
Продажба и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	462,055	30,417
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(201,424)	(264,217)
Увеличение на други активи	(5,087)	(10,008)
Намаление на репутация	5,630	-
	305,256	(244,804)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(18,669)	(13,520)
Увеличение на задължения на кредити от банки	1,749	-
Увеличение на задължения към други депозанти	220,137	473,985
Изменение на задължения за провизии	(381)	(50)
Намаление на други задължения	(6,063)	(47)
	196,773	460,368
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	2,494	(6,910)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(5)	(16)
Увеличение(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	99	(39)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	715	2,391
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	802	(38)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(1,406)	273
Намаление на провизии за задължения	(383)	(48)
Амортизация	21,379	19,060
Обезценка на репутация	5,630	-
Балансова стойност на отписани активи	(269)	(438)
Увеличение и ефект от амортизация на финансов пасив	10,388	523
	39,444	14,758
Платен данък печалба	(1,982)	(1,470)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	559,239	262,921

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2022	Периода, приключващ на 30.09.2021
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(663,241)	(85,924)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,398)	(1,853)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	354	500
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(666,285)	(87,277)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,570)	(9,672)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(9,570)	(9,672)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(116,616)	165,972
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,142,718	2,097,672
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,026,102	2,263,644

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 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 30 септември 2021	-	-	-	-	-	30,647	30,647	70	30,717
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 септември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(3,312)	(2)	-	(3,314)	-	(3,314)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2021	-	-	-	(3,312)	(2)	30,647	27,333	70	27,403
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-	-
Други движения	-	-	75	-	-	-	75	8	83
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2021	127,130	110,470	326,294	13,390	(135)	30,647	607,796	5,495	613,291
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 30 септември 2022	-	-	-	-	-	17,115	17,115	(307)	16,808
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,620)	73	-	(8,547)	11	(8,536)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,620)	73	17,115	8,568	(296)	8,272
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,965	-	-	(26,965)	-	-	-
Други движения	-	-	70	(1)	11	-	80	24	104
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	127,130	110,470	353,332	3,144	(5)	17,415	611,186	5,139	616,325

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО 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 третото 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 привилегировани 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>	27
<i>Капиталови инвестиции</i>	205 826
<i>Дългови инвестиции</i>	9 274

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>	15 832
<i>Дългови инструменти</i>	374 041

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 1 349 624 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 3 321 347 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 третото 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.

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

Сгради	4%	(25 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)

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

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

През третото тримесечие на 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 отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на третото тримесечие на 2022г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 113 910 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2022г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 65 337 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2022г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2022г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 118 хил.лв. Към края на третото тримесечие на 2022г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 823 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2022г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 5 869 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През третото тримесечие на 2022г. спрямо 31 декември 2021г. Групата не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През третото 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 третото 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 30.09.2022г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2021г. с 2.80 % и достига размер от 7 916 849 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 30.09.2022г. 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 третото 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 третото тримесечие на 2022г. УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД е изплатило на Банката-майка дивидент в размер на 1 116 хил.лв.

8. Събития след датата на отчета

След края на третото 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 третото 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 основно с неусвоената част на предоставени от страна на Групата кредити. Към 30.09.2022г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 165 181 хил.лв.

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

