

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ЧЕТВЪРТО 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 31.12.2022 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 31.12.2022 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 8,106,657 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 5.26% или 405,347 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те нарастват с 189,808 хил. лв. или 2.40%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 24.47% от балансовото число на Групата, при 25.50% преди година и 23.49% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 1.12% от балансовото число, при дял от 2.37% преди година и 2.14% 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 26.39% от активите, при 23.90% преди година и 24.69% в края на предходното тримесечие.

Към 31.12.2022 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 40.31% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 40.52% преди година и 41.95% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 1.90% от общата сума на активите й към 31.12.2022 г.

ПАСИВИ

Към 31.12.2022 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 7,459,616 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 5.16%, 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 5.72%, а спрямо предходното тримесечие ръст с 2.48%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флуктуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 647,041 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 641,581 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,460 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 6.43%, а спрямо края на предходното тримесечие е ръст с 4.98%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2022 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 38,690 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано увеличение с 43.32%.

Разходите за дейността на Групата към края на четвърто тримесечие на 2022 г. нарастват с 6.66% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -157,028 хил. лв.

В края на четвъртото тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.12.2022 г. е:

Ликвидно покритие (LCR) 376.01 %.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

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

През четвъртото тримесечие на 2022 г., Никола Кедев избран за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЦКБ АД. Георги Константинов е освободен като член на Управителния съвет и изпълнителен директор на банката.

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 четвъртото 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



Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,983,943	1,963,552
Предоставени ресурси и аванси на банки	90,476	182,425
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	393,249	356,982
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	211,005	293,983
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,267,500	3,120,638
Други активи	52,694	52,327
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	446,510	859,106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,481,511	687,185
Дълготрайни активи и активи с право на ползване	154,211	168,723
Инвестиционни имоти	19,908	10,759
Нетекущи активи, държани за продажба	20	-
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,106,657	7,701,310
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	17,673	52,893
Кредити от банки	-	-
Задължения към други депозанти	7,344,182	6,946,583
Емитирани облигации	35,370	25,450
Провизии за задължения	482	713
Други задължения	61,909	67,722
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,459,616	7,093,361
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	357,352	326,297
Преоценъчен резерв	7,981	11,765
Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	(3)	(89)
Печалба за текущата година	38,651	26,965
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	641,581	602,538
Неконтролиращо участие	5,460	5,411
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	647,041	607,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,106,657	7,701,310

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2022	Периода, приключващ на 31.12.2021
Приходи от лихви	147,161	130,297
Разходи за лихви	(11,412)	(16,046)
Нетен доход от лихви	135,749	114,251
Приходи от такси и комисиони	79,136	71,597
Разходи за такси и комисиони	(21,068)	(17,099)
Нетен доход от такси и комисиони	58,068	54,498
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,202	8,152
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(5,759)	(1,823)
Други нетни приходи от дейността	9,624	8,134
Разходи за дейността	(157,028)	(147,226)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,794)	(6,824)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(6)	(6)
Нетни приходи за провизии за задължения	232	291
Печалба за периода преди данъчно облагане	42,288	29,447
Разходи за данъци	(3,598)	(2,451)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	38,690	26,996
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(6,078)	(4,993)
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	86	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,300	210
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	(6)	(154)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(3,698)	(4,937)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	34,992	22,059
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	39	(7)
Дял от печалбата за Банката-майка	38,651	27,003
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	50	(7)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	34,942	22,066
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.30	0.21
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.30	0.21

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2022	Периода, приключваща на 31.12.2021
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	42,288	29,447
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(18)	(123)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(36,357)	2,689
Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	88,860	(18,496)
Продажба и рекласификация(придобиване) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно	415,046	(150,523)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(149,482)	(340,627)
Увеличение на други активи	(367)	(2,884)
	317,682	(509,964)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(35,220)	(13,158)
Увеличение на задължения към други депозанти	397,599	755,635
Изменение на задължения за провизии	(232)	(291)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(5,813)	5,430
	356,334	747,616
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(5,882)	(8,026)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(5)	1
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	90	1
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,803	4,461
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	827	454
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(921)	1,908
Намаление на провизии за задължения	(232)	(291)
Амортизация	22,267	26,929
Балансова стойност на отписани активи	(418)	(539)
Обезценка на нетекущи активи	6	6
Увеличение/(намаление) и ефект от амортизация на финансов пасив	9,920	(1)
	28,455	24,903
Платен данък печалба	(2,138)	(2,023)
	742,621	289,940
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	742,621	289,940

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.12.2022	Периода, приключващ на 31.12.2021
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(795,157)	(224,349)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(4,228)	(6,958)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	405	624
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(798,980)	(230,683)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации	(914)	(721)
Платени задължения по лизинг	(12,807)	(13,416)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(13,721)	(14,137)
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(70,080)	45,046
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,142,718	2,097,672
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,072,638	2,142,718

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всячки 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	Неконтролирано участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	305,339 4,090	16,702	(133)	20,880	580,388 4,090	5,417	585,805 4,090
Ефект от промяна в счетоводна политика									
ПРЕИЗЧИСЛЕНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2021	127,130	110,470	309,429	16,702	(133)	20,880	584,478	5,417	589,895
Печалба за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	27,003	27,003	(7)	26,996
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 декември 2021, нетно от данъци	-	-	-	(4,937)	-	-	(4,937)	-	(4,937)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2021	-	-	-	(4,937)	-	27,003	22,066	(7)	22,059
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2020, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,880	-	-	(20,880)	-	-	-
Други движения	-	-	318	-	-	-	318	(108)	210
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	127,130	110,470	330,627	11,765	(133)	27,003	606,862	5,302	612,164
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	330,387	11,765	(89)	26,965	606,628	5,411	612,039
Печалба за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	38,651	38,651	39	38,690
Друга всеобхватна загуба за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(3,784)	75	-	(3,709)	11	(3,698)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2022	-	-	-	(3,784)	75	38,651	34,942	50	34,992
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,965	-	-	(26,965)	-	-	-
Други движения	-	-	-	-	11	-	11	(1)	10
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	127,130	110,470	357,352	7,981	(3)	38,651	641,581	5,460	647,041

Никола Келев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО 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 четвъртото 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>	12
<i>Капиталови инвестиции</i>	203 142
<i>Дългови инвестиции</i>	7 851

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>	18 982
<i>Дългови инструменти</i>	427 528

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 1 481 511 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 3 267 500 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 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	4%	(25 години)

системи

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 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. До края на 2021г. 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. През четвъртото тримесечие на 2022г. Групата извършва промяна на счетоводната си политика по отношение на последващото отчитане на инвестиционните имоти, като избира да прилага модела на справедливата стойност. В резултат на тази промяна инвестиционните имоти ще се отчитат по справедлива стойност, като измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата.

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 четвъртото тримесечие на 2022г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 84 890 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 52 887 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 80 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 888 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 805 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През четвъртото тримесечие на 2022г. спрямо 31 декември 2021г. Групата е извършила промени на счетоводната си политика по отношение последващото отчитане на инвестиционните имоти

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През четвъртото 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 четвъртото 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 31.12.2022г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2021г. с 5.26 % и достига размер от 8 106 657 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 31.12.2022г. 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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2022г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото 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

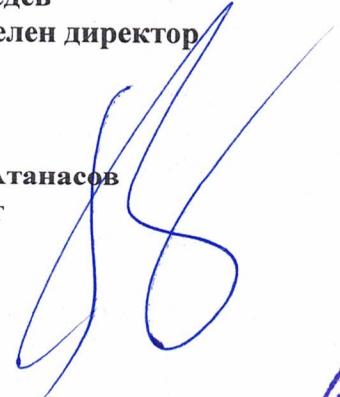
Към края на четвъртото тримесечие на 2022г. спрямо 31.12.2021г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2021г., като намалението е свързано основно с неусвоената част на предоставени от страна на Групата кредити. Към 31.12.2022г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 147 320 хил.лв.



Никола Кедев
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител

