



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на второ тримесечие на 2023 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 7,891,195 хил. лв. Към 30.06.2023 година финансовият резултат е печалба в размер на 41,482 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.06.2023 година заема 6-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 5.56% увеличение на активите, като към 30.06.2022 година балансовата им стойност е била в размер на 7,475,893 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 415,302 хил. лв. Прямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 0.25% или 19,966 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на второ тримесечие на 2023 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3,064,303 хил. лв., като техният размер нараства с 0.56% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие се увеличава с 0.76%.

ПАСИВИ

В края на второ тримесечие на 2023 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 7,076,793 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 5.36%. Техният размер тогава е бил 6,716,997 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е спад от -0.22%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на второ тримесечие на 2023 година е в размер 41,482 хил.лв. и е с 93.89% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 21,395 хил. лв.

В края на второ тримесечие на 2023 година всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 30.06.2023 година е:

Ликвидно покритие (LCR) 370.54%.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

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

Няма важни събития, настъпили през тримесечието от началото на финансовата година, които да оказват съществено влияние върху финансовия резултат.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2023 година.

Във времена на геополитическа несигурност, нараснали цени на основни суровини и повишена глобална инфлация и потенциален спад на икономическа активност, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако военните действия на територията на Украйна ескалират допълнително и икономиките от Евронзоната навлязат в процес на трайна рецесия през 2023 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2023 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури по отношение на анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежемесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира експозициите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до по-висок кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира редовно и без забава изпълнение на ежедневните задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната.

Ш. 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

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,771,206	1,954,354
Предоставени ресурси и аванси на банки	139,906	78,584
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	437,048	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	210,325	208,270
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,064,303	3,031,140
Други активи	58,068	46,980
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	507,946	563,481
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,481,330	1,291,829
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	102,928	104,852
Активи с право на ползване	45,222	48,851
Инвестиционни имоти	23,497	23,497
ОБЩО АКТИВИ	7,891,195	7,794,503
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	16,626	17,686
Задължения към други депозанти	7,076,793	7,045,300
Емитирани облигации	25,797	25,450
Провизии за задължения	354	454
Други задължения	63,649	59,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,183,219	7,148,515
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Резерви, включително неразпределена печалба	397,699	359,451
Преоценъчен резерв	31,195	10,795
Печалба за текущата година	41,482	38,142
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	707,976	645,988
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	7,891,195	7,794,503

Никола Келев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.06.2023	Период, приключващ на 30.06.2022
Приходи от лихви	83,701	63,293
Разходи за лихви	(1,437)	(5,259)
Нетен доход от лихви	82,264	58,034
Приходи от такси и комисиони	35,795	34,993
Разходи за такси и комисиони	(9,756)	(9,116)
Нетен доход от такси и комисиони	26,039	25,877
Нетни печалби от операции с ценни книжа	6,459	10,489
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(2,062)	(6,668)
Други нетни приходи от дейността	3,128	3,094
Разходи за дейността	(67,055)	(67,930)
Разходи за провизии за задължения	100	61
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,782)	815
Печалба за периода преди данъчно облагане	46,091	23,772
Разходи за данъци	(4,609)	(2,377)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	41,482	21,395
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка и рекласификация на дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,290	(7,943)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	111	(853)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,401	(8,796)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	61,883	12,599
Доход на акция (в лева)	0.49	0.17
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.49	0.16

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.06.2023	Период, приключващ на 30.06.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	46,091	23,772
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(43,993)	(91)
Намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	3,459	66,933
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	75,431	451,724
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(35,139)	(158,534)
Увеличение на други активи	(11,088)	(10,069)
	(11,330)	349,963
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(1,060)	(10,070)
Увеличение на задължения към други депозанти	31,493	77,255
Изменения на задължения за провизии	(100)	(61)
Увеличение/(намаление) на други задължения	4,510	(1,474)
	34,843	65,650
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(5,514)	(6,459)
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	1	-
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	194	(58)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,976	(244)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	106	794
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	505	(1,307)
Намаление на провизии за задължения	(100)	(61)
Амортизация	10,225	11,480
Балансова стойност на отписани активи	(715)	-
Ефекти от амортизация на финансов пасив	347	347
	7,025	(4,492)
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(1,200)	(1,248)
	75,429	433,645
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	75,429	433,645
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(189,607)	(510,088)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,565)	(2,282)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	505	62
	(190,667)	(512,308)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(190,667)	(512,308)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(6,603)	(6,379)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
	(6,603)	(6,379)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(6,603)	(6,379)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(121,841)	(85,042)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,030,019	2,095,231
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,908,178	2,010,189

Никола Кедев
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2022	127,130	110,470	333,232	11,802	-	26,218	608,852
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	-	-	21,395	21,395
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022, нетно от данъци	-	-	-	(8,796)	-	-	(8,796)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2022	-	-	-	(8,796)	-	21,395	12,599
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,218 (1)	-	-	(26,218)	- (1)
Други движения	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2022	127,130	110,470	359,449	3,006	-	21,395	621,450
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2023	127,130	110,470	359,451	10,795	-	38,142	645,988
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	-	-	41,482	41,482
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2023, нетно от данъци	-	-	-	20,401	-	-	20,401
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2023	-	-	-	20,401	-	41,482	61,883
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,142 (1)	-	-	(38,142)	- (1)
Други движения	-	-	106	(1)	-	-	105
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2023	127,130	110,470	397,699	31,195	-	41,482	707,976

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис



Йордан Христов
Главен счетоводител

**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Банката оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Банката в печалбата или загубата.

Към края на второто тримесечие на 2023г. 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. Банката взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, 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>	762
<i>Капиталови инвестиции</i>	201,700
<i>Дългови инвестиции</i>	7,863

1.2. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

Банката оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Банката в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Банката прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Банката признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава в друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

По отношение на капиталовите инвестиции Банката се е възползвала от възможността, при първоначалното признаване да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва от страна на Банката актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	19,027
<i>Дългови инструменти</i>	488,919

1.3. Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Банката оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия: а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Методът на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и при разпределяне и признаване на лихвените приходи или лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 1,481,330 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 3,064,303 хил.лв.

Банката признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат като финансови активи по стойност, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на второто тримесечие на 2023г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Банката разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка, с изключение на сградите, използвани от банката. Последващото оценяване на сградите, използвани от банката се извършва по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с натрупаните в последствие амортизации и загуби от обезценка. Направените преоценки се представят в отчета за всеобхватния доход и се отчитат за сметка на собствения капитал (като част от преоценъчните резерви), ако не се предхождат от начислени преди това разходи. При продажба или отписване на преоценения актив останалият преоценъчен резерв се отразява за сметка на неразпределената печалба.

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	2.5%	(40 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)
Транспортни средства	15%	(7 години)
Други активи	15%	(7 години)
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)

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

През второто тримесечие на 2023г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

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

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Банката недвижими имоти /земя и сгради/, които Банката няма да използва в дейността си, и които Банката държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. При последващото отчитане на инвестиционните имоти се прилага модела на справедливата стойност. В тази връзка инвестиционните имоти се преоценяват на годишна база и се включват в отчета за финансовото състояние по справедливите им стойности. Всяка печалба или загуба от промяна в справедливата стойност или от продажба на даден инвестиционен имот се признава незабавно в печалбата или загубата на ред „Други нетни приходи от дейността“.

2. Сделки със свързани лица

Банката е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Банката приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Банката е извършвала сделки

със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на второто тримесечие на 2023г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 71 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на второто тримесечие на 2023г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 559 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2023г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 97,598 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2023г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 64,211 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2023г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на второто тримесечие на 2023г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 105 хил.лв. Към края на второто тримесечие на 2023г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 1,222 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2023г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 9,957 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През второто тримесечие на 2023г. спрямо 31 декември 2022г. Банката не е извършвала промени на счетоводната си политика.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2023г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

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

През второто тримесечие на 2023г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.06.2023г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2022г. с 1.24% и достига размер от 7,891,195 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.06.2023г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

През второто тримесечие на 2023г. Банката няма издадени , обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.


През второто тримесечие на 2023г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

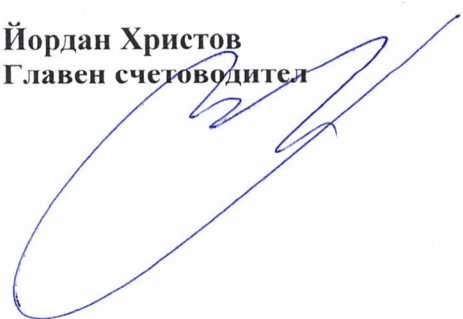
След края на второто тримесечие на 2023г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на второто тримесечие на 2023г. спрямо 31.12.2022г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има незначителна промяна спрямо 31.12.2022г. Към 30.06.2023г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 150,172 хил.лв.


Никола Кедев
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурис


Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНФОРМАЦИЯ
ЗА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 г.

(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 дружеството

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 второто тримесечие банката 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 дружеството.

- 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 Междинния доклад за дейността за второто тримесечие на 2023 г.

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

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

3. Справки по образец, определен от заместник-председателя

Представени са като отделен файл.

4. Допълнителна информация:

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

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 второто тримесечие на 2023 г.

- в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на ЦКБ АД, 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;

ЦКБ АД не е публикувала прогнози за резултатите за 2023 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 второто тримесечие на 2023 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 30.06.2023 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 второто тримесечие на 2023 г.;

Към края на второто тримесечие на 2023 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.

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

НИКОЛА КЕДЕВ
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, Никола Стефанов Кедев - 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:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) комплектът финансови отчети, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на “Централна кооперативна банка” АД за второ тримесечие на 2023 година;

б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през второ тримесечие на 2023 година и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправена Банката през останалата част от финансовата година, както и сключените големи сделки между свързани лица.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ



ver3.0

Банка	CECB9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	30.06.2023	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Заменя **ПРИЛОЖЕНИЕ III - ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО**

ОБРАЗЦИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ПО МСФО			
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ	Наименование на лист
ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]			
		Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]	
1.1	F 01.01	Балансов отчет: активи	F_01.01
1.2	F 01.02	Балансов отчет: пасиви	F_01.02
1.3	F 01.03	Балансов отчет: собствен капитал	F_01.03
2	F 02.00	Отчет за приходите и разходите	F_02.00
3	F 03.00	Отчет за всеобхватния доход	F_03.00
4.1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите	F_04.01
4.2.1	F 04.02.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: нетъргуеми финансови активи, задължително отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	F_04.02.1
4.2.2	F 04.02.2	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	F_04.02.2
4.3.1	F 04.03.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	F_04.03.1
4.4.1	F 04.04.1	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчетани по амортизирана стойност	F_04.04.1
4.5	F 04.05	Подчинени финансови активи	F_04.05
5.1	F 05.01	Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси по продукти	F_05.01
6.1	F 06.01	Кредити и аванси, различни от държани за търгуване и търгуване на активи по продукти	F_06.01
7.1	F 07.01	Разбивка на нетъргуемите кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE	F_07.00
	F 07.00	Разбивка на кредитите и авансите, различни от държаните за търгуване към нефинансови предприятия, по кодове по NACE	F_07.00
	F 07.01	Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи	F_07.01
	F 07.01	Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи	F_07.01
8.1	F 08.01	Разбивка на финансовите пасиви	F_08.01
8.2	F 08.02	Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите	F_08.02
9.1.1	F 09.01.1	Подчинени финансови пасиви	F_08.02
9.2	F 09.02	Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	F_09.01.1
10	F 10.00	Задбалансови експозиции: поети кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти	F_09.02
11.1	F 11.01	Получени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други получени ангажменти	F_10.00
11.3	F 11.03	Деривати — търговия и икономическо хеджиране	F_11.00
11.4	F 11.04	Отчитане на хеджирането	F_11.01
12.1	F 12.01	Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране	F_11.03
12.2	F 12.02	Недериватни хеджиращи инструменти: Разбивка по отчетен портфейл и вид хеджиране	F_11.04
13.1	F 13.01	Хеджирани позиции в хеджирания на справедлива стойност	F_12.01
13.2.1	F 13.02.1	Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	F_12.02
13.3.1	F 13.03.1	Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	F_13.01
14	F 14.00	Трансфери между фазите на обезценка (брутно представяне)	F_13.02.1
15	F 15.00	Получени обезпечения и гаранции	F_13.03.1
16.1	F 16.01	Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване	F_14.00
16.2	F 16.02	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата]	F_15.00
16.3	F 16.03	Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение	F_16.01
16.4	F 16.04	Иерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност	F_16.02
16.4.1	F 16.04.1	Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	F_16.03
16.5	F 16.05	Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите	F_16.04
16.6	F 16.06	Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите	F_16.05
16.7	F 16.07	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчетат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти	F_16.06
17.1	F 17.01	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти	F_16.07
17.2	F 17.02	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по риск	F_17.01
17.3	F 17.03	Печалби или загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти	F_17.02
18	F 18.00	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти	F_17.03
18.1	F 18.01	Печалби или загуби от отчитане на хеджиране	F_18.01
18.2	F 18.02	Обезценка на нефинансови активи	F_18.02
19	F 19.00	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Баланс	F_18.03
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Активи	F_19.00
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Задбалансови експозиции - поети кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти	
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Пасиви и собствен капитал	
		Информация за обслужваните и необслужваните експозиции	
		Входящи и изходящи потоци на необслужвани експозиции - кредити и аванси по сектор на контрагентите	
		Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) и допълнителна информация за кредити, обезпечени с недвижим имот	
		Преструктурирани експозиции	

ver3.0

Банка	СЕСВ9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	30.06.2023	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	Отчетна валута Хил.лв.

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c0010

1.1 Активи

	Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
			част 1, параграф 27 от приложение V
			0010
0010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	параграф 54, буква и) от МСС 1	1 905 098
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V	390 053
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V	1 480 170
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	34 875
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9	26 427
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	762
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	20 222
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	5 443
0090	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4	183 898
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	181 478
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	2 420
0099	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5	0
0120	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	0
0130	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А	507 946
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	19 027
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	488 919
0144	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	0
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2	4 988 695
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	1 481 330
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	3 507 365
0240	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1; част 1, параграф 22 от приложение V	0
0250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8	0
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква в) от МСС 1; част 1, параграф 21 и част 2, параграф 4 от приложение V	49 416
0270	Материални активи		169 772
0280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	146 275
0290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1; параграф 48 от МСФО 16	23 497
0300	Нематериални активи	параграф 54, буква е) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ	1 875
0310	Репутация	параграф Б67, буква а) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ	0
0320	Други нематериални активи	параграфи 8 и 118 от МСС 38; параграф 47, буква а) от МСФО 16	1 875
0330	Данъчни активи	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1	2 156
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	1 586
0350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ	570
0360	Други активи	част 2, параграф 5 от приложение V	24 560
0370	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква ъ) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 7 от приложение V	31 352
0380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1	7 891 195

ver3.0

Банка	СЕСВ9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	30.06.2023	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	

Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

c0010

1.2 Пасиви

	Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
			част 1, параграф 27 от приложение V 0010
0010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9	45
0020	Деривати	допълнение А от МСФО 9; МСФО 9.4.2.1(а); БА, параграф 7, буква а) от МСФО 9	45
0030	Къси позиции	БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9	0
0040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
0050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
0060	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	0
0070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2	0
0080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	0
0090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	0
0100	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	0
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 8, буква ж) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.1	7 161 261
0120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2013/33; част 1, параграф 36 от приложение V	7 093 419
0130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, параграф 37 от приложение V	25 797
0140	Други финансови пасиви	част 1, параграфи 38-41 от приложение V	42 045
0150	Деривати - отчитане на хеджиране	МСФО 9.6.2.1, част 1, параграф 26 от приложение V	0
0160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8	0
0170	Провизии	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	1 979
0180	Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 9 от приложение V	1 625
0190	Други дългосрочни доходи на наети лица	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква а) от МСС 1; част 2, параграф 10 от приложение V	0
0200	Преструктуриране	параграфи 71 и 84, буква а) от МСС 37	0
0210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10	0
0220	Поети задължения и гаранции	МСФО 9.4.2.1(е), (з); 9.5.5, 9.В2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 11 от приложение V	354
0230	Други провизии	параграф 14 от МСС 37	0
0240	Данъчни пасиви	параграф 54, букви н) и о) от МСС 1	9 493
0250	Текущи данъчни пасиви	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	5 811
0260	Отсрочени данъчни пасиви	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ	3 682
0270	Акционерен капитал, платим при поискване	МСС 32, пример за илюстрация 33; КРМСФО 2; част 2, параграф 12 от приложение V	0
0280	Други пасиви	част 2, параграф 13 от приложение V	10 441
0290	Пасиви, включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, параграф 14 от приложение V	0
0300	ОБЩО ПАСИВИ	параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1	7 183 219

ver3.0

Банка	СЕСВ9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	30.06.2023	
Основа на прилагане	индивидуална	
Счетоводен стандарт	МСФО	
		Отчетна валута Хил. BGN

1. Балансов отчет [отчет за финансовото състояние]

с0010

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				0010
0010	Капитал	параграф 54, буква с) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	127 130
0020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		127 130
0030	Поискан, но невнесен капитал	част 2, параграф 14 от приложение V		0
0040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1; член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	110 470
0050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 2, параграфи 18-19 от приложение V	46	0
0060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, параграф 18 от приложение V		0
0070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, параграф 19 от приложение V		0
0080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, параграф 20 от приложение V		0
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	31 195
0095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 89А, буква а) от МСС 1		24 238
0100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		22 182
0110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		0
0120	Активски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 120, буква е) от МСС 19		-670
0122	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0124	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0320	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква а) от МСС 1; 5.7.5 и В5.7.1 от МСФО 9; част 2, параграф 21 от приложение V		2 726
0330	Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.3; параграф 24В от МСФО 7; част 2, параграф 22 от приложение V		0
0340	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]	МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(б); част 2, параграф 22 от приложение V		0
0350	Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]	Параграф 7, буква д) от МСФО 1; МСФО 9 5.7.5 и 6.5.8(а); част 2, параграф 57 от приложение V		0
0360	Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се дължат на промени в кредитния им риск	параграф 7, буква е) от МСС 1; МСС 9.5.7.7; част 2, параграф 23 от приложение V		0
0128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а), подточка ii) от МСС 1		6 957
0130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	МСФО 9.6.5.13(а); Параграф 24Б, буква б), подточка ii) и iii) от МСФО 7; Параграф 24В, буква б), подточка i) и iv), и параграф 24Д, буква а) от МСФО 7; част 2, параграф 24 от приложение V		0
0140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32 и 38-49 от МСС 21 параграф 7, буква б) от МСС 1; параграф 24Б, буква б), подточка ii) и iii) от МСФО 7; параграф 24В, буква б), подточка i) и параграф 24Д от МСФО 7; МСФО 9.6.5.11(б); част 2, параграф 25 от приложение V		0
0150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	параграф 7, буква а) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		0
0155	Промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 7, буква а) от МСС 1; МСФО 9 4.1.2А и 5.7.10; част 2, параграф 26 от приложение V		6 957
0165	Хеджиращи инструменти [неотчитани елементи]	параграф 7, буква ж) и з) от МСС 1; МСФО 9 6.5.15 и 6.5.16; параграф 24В, буква б), подточка i) от МСФО 7		0
0170	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		0
0180	Дял на другите признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	НИ 6 от МСС 1; параграф 10 от МСС 28		0
0190	Неразпределена печалба	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		38 142
0200	Преоценъчни резерви	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, параграф 28 от приложение V		0
0210	Други резерви	параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1		359 557
0220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	параграф 11 от МСС 28; част 2, параграф 29 от приложение V		0
0230	Други	част 2, параграф 29 от приложение V		359 557
0240	(-) Обратен изкупен собствени акции	параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, параграф 30 от приложение V	46	0
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1	2	41 482
0260	(-) Междинни дивиденди	параграф 35 от МСС 32		0
0270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	параграф 54, буква р) от МСС 1		0
0280	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	0
0290	Други позиции		46	0
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	параграф 9, буква е), НИ 6 от МСС 1	46	707 976
0310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	НИ 6 от МСС 1		7 891 195

№130	Банка	СКС9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	30.06.2023		
Основа на полагане	инфлуирувана		
Счетоводни стандарти	МСФО	Отчетна валута	БGN

2. Отчет за приходите и разходите

0010

		Препратки	Разлика в таблица	Текущ период
				0010
0010	Приходи от лихви	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	83 701
0020	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф 65, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		3
0025	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф 65, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1		0
0030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф 65, буква д) от МСФО 7		0
0041	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.10-11; МСФО 9.4.1.24		10 671
0051	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		73 027
0070	Деривати — отчитане на хеджиране, ливъвен риск	Допълнение А от МСФО 9; В6.6.16; част 2, параграф 35 от приложение V		0
0080	Други активи	част 2, параграф 36 от приложение V		0
0085	Приходи от лихви по пасивите	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 37 от приложение V		0
0090	(Разходи за лихви)	параграф 97 от МСС 1; част 2, параграф 31 от приложение V	16	1 437
0100	(Финансови пасиви, държани за търгуване)	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф 65, буква д) от МСФО 7; част 2, параграфи 33, 34 от приложение V		0
0110	(Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка и), параграф 65, буква д) от МСФО 7		0
0120	(Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност)	параграф 20, буква б) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		1 437
0130	(Деривати — отчитане на хеджиране, ливъвен риск)	параграф 9 от МСС 39; част 2, параграф 35 от приложение V		0
0140	(Други пасиви)	част 2, параграф 38 от приложение V		0
0145	(Ливъвени разходи по активите)	МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 39 от приложение V		0
0150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	КРМСФО 2, точка 11		0
0160	Приходи от дивиденди	част 2, параграф 40 от приложение V	31	2 325
0170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) и параграф 65, буква д) от МСФО 7; част 2, параграф 40 от приложение V		494
0175	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и), параграф 65, буква д) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 40 от приложение V		61
0191	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А; МСФО 9.5.7.1А; част 2, параграф 41 от приложение V		404
0192	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани не по метода на собствения капитал	част 2, параграф 42 от приложение V		1 366
0200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква а) от МСФО 7	22	35 795
0210	(Разходи за такси и комисиони)	параграф 20, буква а) от МСФО 7	22	9 756
0220	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	част 2, параграф 45 от приложение V	16	-2
0231	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	МСФО 9.4.12А; МСФО 9.5.7.10-11		-10
0241	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; МСФО 9.5.7.2		8
0260	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.2		0
0270	Други			0
0280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграфи 43, 46 от приложение V	16	2 638
0287	Нетни печалби или (-) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 46 от приложение V		3 831
0290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.7.1; част 2, параграф 44 от приложение V	16, 45	0
0300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	част 2, параграф 47 от приложение V	16	0
0310	Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	параграфи 28 и 52, буква а) от МСС 21		-2 062
0320	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	приложение V, част 2.56		0
0330	Нетни печалби или (-) загуби от преустановяване признаването на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1; част 2, параграф 48 от приложение V	45	-4
0340	Други оперативни приходи	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	1 049
0350	(Други оперативни разходи)	част 2, параграфи 314-316 от приложение V	45	149
0355	ОБЩО НЕТЕ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД			115 929
0360	(Административни разходи)			52 057
0370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	27 580
0380	(Други административни разходи)		16	24 477
0385	(Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48 от приложение V		4 624
0390	(Амортизации)	параграф 102, 104 от МСС 1		10 225
0400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква б), буква и) от МСС 16		9 946
0410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква а), подточка и) от МСС 40		0
0420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква б), буква и) от МСС 38		278
0425	Нетни печалби или (-) загуби от модифициране	МСФО 9.5.4.3, Допълнение А към МСФО 9; част 2, параграф 49 от приложение V		-37
0426	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	параграф 35И от МСФО 7		0
0427	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	параграф 35И от МСФО 7		-37
0430	(Провизии или (-) обратно възстановяване на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, буква б), е), ж) от МСС 1	9 12 43	-100
0435	(Поети задължения за плащане за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите)	част 2, параграф 48, буква и) от приложение V		0
0440	(Поети задължения и гаранции)	МСФО 9.4.2.1(е), (з); МСФО 9.5.2.5; МСС 37; МСФО 4; част 2, параграф 50 от приложение V		-100
0450	(Други провизии)			0
0460	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	параграф 20, буква а), подточка и) от МСФО 7; МСФО 9.5.4.4; част 2, точка 51, 53 от приложение V	12	2 782
0481	(Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.2; МСФО 9.5.5.8	12	504
0491	(Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност)	МСФО 9.5.4.4; МСФО 9.5.5.1; МСФО 9.5.5.8	12	2 278
0510	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	0
0520	(Обезценка или (-) обратно възстановяване на обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, буква а) и б) от МСС 36	16	0
0530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква б), подточка и) и и) от МСС 16		0
0540	(Инвестиционни имоти)	параграф 73, буква а), подточка и) от МСС 40		0
0550	(Репутация)	Допълнение Б67, буква а), подточка и) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		0
0560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква б), подточка и) и и) от МСС 38		0
0570	(Други)	параграф 126, буква а) и б) от МСС 36		0
0580	Отрицателна репутация, призната в печалбата или загубата	Допълнение Б64, буква и), подточка и) към МСФО 3		0
0580	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	част 2, параграф 54 от приложение V		0
0600	Печалба или (-) загуба от нетъргуеми активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, параграф 55 от приложение V		-213
0610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1; параграф 33 А от МСФО 5		46 091
0620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква а) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		4 609
0630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИТЕ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		41 482
0640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква б) от МСС 1; параграф 33, буква а) и параграф 33А от МСФО 5; част 2, параграф 56 от приложение V		0
0650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка и) от МСФО 5		0
0660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточка и) и и) от МСФО 5		0
0670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		41 482
0680	Като се отнема дялът на малцинствени части и неконтролируеми участия	параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1		0
0690	Относно към собствениците на преустановените дейности	параграф 81Б, буква б), подточка и) от МСС 1		41 482