



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

АКТИВИ

В края на трето тримесечие на 2023 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 8,017,131 хил. лв. Към 30.09.2023 година финансовият резултат е печалба в размер на 63,424 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2023 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 5.18% увеличение на активите, като към 30.09.2022 година балансовата им стойност е била в размер на 7,622,037 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 395,094 хил. лв. Прямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 1.85% или 145,902 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2023 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3,051,154 хил. лв., като техният размер спада с -1.03% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие спада с -0.43%.

ПАСИВИ

В края на трето тримесечие на 2023 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 7,186,414 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 4.60%. Техният размер тогава е бил 6,870,200 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е нарастване от 1.55%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на трето тримесечие на 2023 година е в размер 63,424 хил.лв. и е с 149.05% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 25,466 хил. лв.

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

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 30.09.2023 година е:

Ликвидно покритие (LCR) 375.00%.

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.

На проведеното на 15.08.2023 г. Общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, бяха взети следните по-важни решения:

- Приема годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството на „Централна кооперативна банка“ АД за 2022г. и направеното предложение формираната печалба на „Централна кооперативна банка“ АД за 2022 г. в размер на 38 142 052,70 лева /тридесет и осем милиона сто четиридесет и две хиляди петдесет и два лева и седемдесет стотинки/да бъде отнесена във фонд “Резервен”;
- Избира „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2023 г.;
- Преизбира за членове на Надзорния съвет за нов 5-годишен мандат, считано от датата на взимане на решението за преизбиране, Иво Каменов Георгиев, Райна Димитрова Кузмова и Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Иванов Стефанов;
- Избира за член на надзорния съвет г-н Константин Стойчев Велев за 5-годишен мандат, считано от датата на взимане на решението за избиране.

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 и Израел ескалират допълнително и икономиките от Евронзоната навлязат в процес на трайна рецесия през 2023 и 2024 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 ангажменти 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 ежесечно 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.

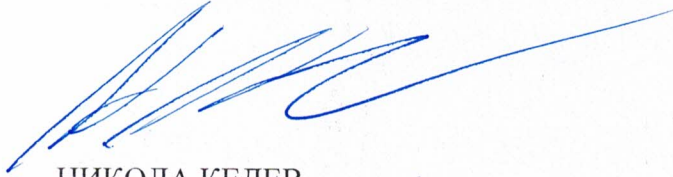
III. Информация за сключените съществени сделки със свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти:

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

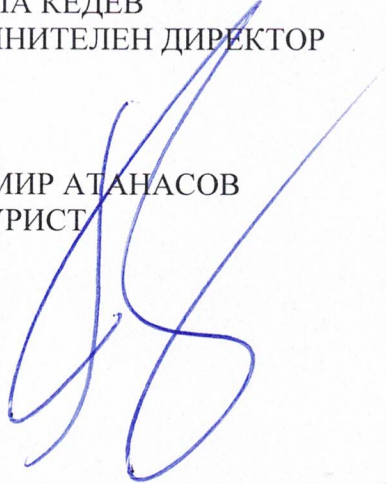


НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,819,094	1,954,354
Предоставени ресурси и аванси на банки	160,775	78,584
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	429,704	393,249
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	213,205	208,270
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,051,154	3,031,140
Други активи	53,851	46,980
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	549,972	563,481
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,521,354	1,291,829
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	102,699	104,852
Активи с право на ползване	42,410	48,851
Инвестиционни имоти	23,497	23,497
ОБЩО АКТИВИ	8,017,131	7,794,503
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	12,595	17,686
Задължения към други депозанти	7,186,414	7,045,300
Емитирани облигации	25,975	25,450
Провизии за задължения	426	454
Други задължения	62,007	59,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	7,287,417	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	30,991	10,795
Печалба за текущата година	63,424	38,142
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	729,714	645,988
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	8,017,131	7,794,503

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
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 СЕПТЕМВРИ 2023

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2023	Период, приключващ на 30.09.2022
Приходи от лихви	133,340	96,629
Разходи за лихви	(2,097)	(7,107)
Нетен доход от лихви	131,243	89,522
Приходи от такси и комисиони	55,282	54,217
Разходи за такси и комисиони	(15,537)	(14,280)
Нетен доход от такси и комисиони	39,745	39,937
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,346	(364)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	224	(3,081)
Други нетни приходи от дейността	4,229	3,959
Разходи за дейността	(106,589)	(102,061)
Разходи за провизии за задължения	28	376
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,755)	8
Печалба за периода преди данъчно облагане	70,471	28,296
Разходи за данъци	(7,047)	(2,830)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	63,424	25,466
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	20,294	(8,598)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(97)	12
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	20,197	(8,586)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	83,621	16,880
Доход на акция (в лева)	0.50	0.20
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.50	0.20

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2023
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на	Период, приключващ на
	30.09.2023	30.09.2022
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	70,471	28,296
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 (Увеличение)/ намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(36,598)	(32,280)
Продажба и рекласификация на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(1,239)	86,853
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	32,791	461,993
Увеличение на други активи	(20,586)	(195,052)
	(5,550)	(764)
	(31,182)	320,750
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(5,091)	(18,593)
Увеличение на задължения към други депозанти	141,114	230,458
Изменения на задължения за провизии	(28)	(376)
Увеличение/(намаление) на други задължения	2,382	(3,976)
	138,377	207,513
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(3,696)	2,627
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	7	(5)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	143	99
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	1,572	500
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	118	804
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	915	(1,406)
Намаление на провизии за задължения	(28)	(376)
Амортизация	15,272	16,776
Балансова стойност на отписани активи	(730)	(269)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	525	523
	14,098	19,273
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(2,800)	(1,872)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	188,964	573,960
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване и рекласификация на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(229,643)	(669,592)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(3,080)	(2,931)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	506	354
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(232,217)	(672,169)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(9,831)	(9,570)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(9,831)	(9,570)
НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(53,084)	(107,779)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,030,019	2,095,231
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,976,935	1,987,452

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Йордан Христов
Главен счетоводител



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

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Процентен 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 септември 2022	-	-	-	-	-	25,466	25,466
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022, нетно от данъци	-	-	-	(8,586)	-	-	(8,586)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2022	-	-	-	(8,586)	-	25,466	16,880
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2021, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,218	-	-	(26,218)	-
Други движения	-	-	(1)	-	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	127,130	110,470	359,449	3,216	-	25,466	625,731
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2023	127,130	110,470	359,451	10,795	-	38,142	645,988
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2023	-	-	-	-	-	63,424	63,424
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2023, нетно от данъци	-	-	-	20,197	-	-	20,197
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2023	-	-	-	20,197	-	63,424	83,621
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2022, пренесена в неразпределена печалба	-	-	38,142	-	-	(38,142)	-
Други движения	-	-	106	(1)	-	-	105
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	127,130	110,470	397,699	30,991	-	63,424	729,714

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО 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 третото 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>	106
<i>Капиталови инвестиции</i>	205,142
<i>Дългови инвестиции</i>	7,957

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>	18,990
<i>Дългови инструменти</i>	530,982

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 1,521,354 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 3,051,154 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 отсчетоводяват 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 третото 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.

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

Сгради	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 третото 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 прибаване 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 отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на третото тримесечие на 2023г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 15 839 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на третото тримесечие на 2023г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 876 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2023г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 93 635 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2023г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 80 379 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2023г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2023г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 111 хил.лв. Към края на третото тримесечие на 2023г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 1,168 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2023г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 10 908 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През третото 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 третото 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 третото 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 30.09.2023г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2022г. с 1.86% и достига размер от 8 017 131 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 30.09.2023г. 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 третото 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 третото тримесечие на 2023г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.


8. Събития след датата на отчета

След края на третото 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 третото 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 30.09.2023г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 148 681 хил.лв.


Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Никола Кедев
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист


Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНФОРМАЦИЯ

ЗА

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД

ЗА ТРЕТО 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

Проведеното на 15.08.2023 г. избира „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за регистрирани одитори,

които да извършат съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2023г.“

- 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 третото 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 третото тримесечие на 2023 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 30.09.2023 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

ЕИК:	ИМЕ:	% УЧАСТИЕ:
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.

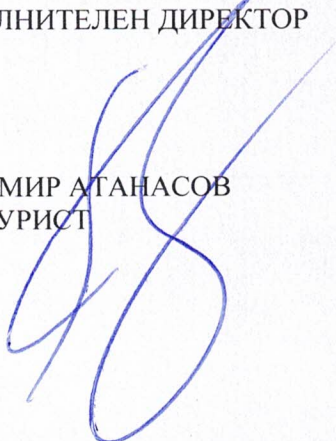
Банката е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Банката приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Банката е извършвала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



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ





ДЕКЛАРАЦИЯ

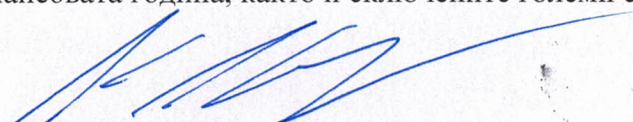
по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Долуподписаните, Никола Стефанов Кедев - Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Сава Маринов Стойнов - 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 трето тримесечие на 2023 година;

б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през трето 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


САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ


ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ


АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ



ver3.0

Банка	СЕСВ9790	Централна кооперативна банка АД
Отчетна дата	30.09.2023	
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	1 958 176
0020	Парични наличности	част 2, параграф 1 от приложение V	417 210
0030	Парични салда в централни банки	част 2, параграф 2 от приложение V	1 501 841
0040	Други депозити на виждане	част 2, параграф 3 от приложение V	39 125
0050	Финансови активи, държани за търгуване	допълнение А от МСФО 9	26 552
0060	Деривати	допълнение А от МСФО 9	106
0070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	20 943
0080	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	5 503
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	186 653
0097	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	184 199
0098	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	2 454
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	549 972
0142	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	18 990
0143	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	530 982
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	5 023 905
0182	Дългови ценни книжа	част 1, параграф 31 от приложение V	1 521 354
0183	Кредити и аванси	част 1, параграф 32 от приложение V	3 502 551
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		166 875
0280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1; параграф 47, буква а) от МСФО 16	143 378
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	1 731
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	1 731
0330	Данъчни активи	параграф 54, буква н) и о) от МСС 1	576
0340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12	6
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	21 914
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	31 361
0380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1	8 017 131