



Централна Кооперативна Банка

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 31.03.2024 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и инвестиция в размер на 3,200 хил.лв. (100% от капитала) в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД.

АКТИВИ

Към 31.03.2024 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 8,751,281 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 6.98% или 571,098 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те нарастват с 217,873 хил. лв. или 2.55%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 22.55% от балансовото число на Групата, при 25.28% преди година и 23.70% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 2.04% от балансовото число, при дял от 1.23% преди година и 1.81% в края на предходното тримесечие. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации емитирани от правителството на Република Македония и от НБРМ, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 30.15% от активите, при 25.25% преди година и 27.87% в края на предходното тримесечие.

Към 31.03.2024 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 37.10% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 40.07% преди година и 38.21% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 1.51% от общата сума на активите и към 31.03.2024 г.

ПАСИВИ

Към 31.03.2024 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 7,959,643 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 6.05%, а в сравнение с предходното тримесечие е ръст с 2.40%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 6.11%, а спрямо предходното тримесечие ръст с 2.45%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 791,638 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 785,938 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,700 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 17.35%, а спрямо края на предходното тримесечие е ръст с 4.10%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.03.2024 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 29,752 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано увеличение с 33.13%.

Разходите за дейността на Групата към края на първо тримесечие на 2024 г. нарастват с 7.65% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -36,478 хил. лв.

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

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.03.2024 г. е:

Ликвидно покритие (LCR) 393.81 %.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

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

Няма важни събития, настъпили през тримесечието, които да оказват съществено влияние на финансовия резултат.

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

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.03.2024 г. е:

Ликвидно покритие (LCR) 393.81 %.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през следващото тримесечие на годината настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на първо тримесечие на 2024 г. отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

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

1. Сделките между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството в този период;

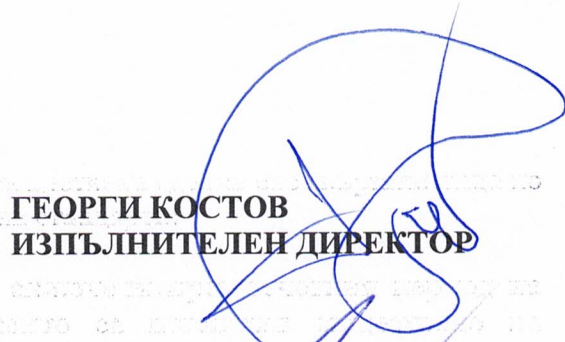
Няма такива сделки

2. Промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.

Няма такива сделки



**НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**



**ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**



**САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**



**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 МАРТ 2024

	Към 31.03.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,973,098	2,022,320
Предоставени ресурси и аванси на банки	178,638	154,593
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	442,945	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	226,742	221,397
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,246,874	3,260,513
Други активи	48,952	50,793
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	710,696	608,190
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,700,902	1,548,255
Дълготрайни материални и нематериални активи	132,115	131,951
Активи с право на ползване	39,144	43,384
Инвестиционни имоти	45,545	44,662
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	8,751,281	8,533,408
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	16,148	19,756
Задължения към други депозанти	7,834,170	7,646,767
Емитирани облигации	35,459	35,391
Провизии за задължения	380	332
Други задължения	73,486	70,734
ОБЩО ПАСИВИ	7,959,643	7,772,980
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	481,836	395,356
Преоценъчни резерви	36,791	35,506
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	(3)	(3)
Печалба за текущата година	29,714	86,277
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	785,938	754,736
Неконтролиращо участие	5,700	5,692
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	791,638	760,428
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	8,751,281	8,533,408

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

	Период, приключващ на 31.03.2024	Период, приключващ на 31.03.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	57,609	43,451
Разходи за лихви	(2,174)	(1,613)
Нетен доход от лихви	55,435	41,838
Приходи от такси и комисиони	18,872	18,781
Разходи за такси и комисиони	(5,894)	(4,966)
Нетен доход от такси и комисиони	12,978	13,815
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,631	1,905
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(406)	(315)
Други нетни приходи от дейността	1,270	1,407
Разходи за дейността	(36,478)	(33,887)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(48)	182
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(1,359)	(173)
Печалба за периода преди данъци	33,023	24,772
Разходи за данъци върху дохода	(3,271)	(2,424)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	29,752	22,348
Друга всеобхватна печалба		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,072	2,358
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	-	(135)
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	213	141
Общо друга всеобхватна печалба	1,285	2,364
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	31,037	24,712
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	38	67
Дял от печалбата на Банкмата-майка	29,714	22,281
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	38	50
Дял от общия всеобхватен доход на Банкмата-майка	30,999	24,662
Доход на акция на акционерите на Банкмата-майка (в лева)	0.23	0.18
Доход на акция на акционерите на Банкмата-майка с намалена стойност (в лева)	0.22	0.18

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

	Период, приключващ на 31.03.2024	Период, приключващ на 31.03.2023
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	33,023	24,772
Промяна в оперативните активи (Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(6)	8
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,199)	(16,448)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(3,778)	17,558
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(101,906)	(20,563)
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	13,377	(10,615)
Увеличение на други активи	(1,841)	(1,558)
Общо промяна в оперативните активи	(95,353)	(31,618)
Промяна в оперативните пасиви:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(3,608)	1,786
Увеличение на задължения към други депозанти	187,403	38,894
Изменения на задължения за провизии	48	(181)
Увеличение на други задължения	4,866	1,938
Общо промяна в оперативните пасиви	188,709	42,437
Други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(1,567)	225
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	6	(1)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(26)	46
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	262	(78)
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	3	13
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,114	193
Изменение на провизии за задължения	48	(181)
Амортизация	5,420	5,521
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(509)	(6)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	227	173
Общо други непарични транзакции, включени в печалбата преди данъци	4,978	5,905
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	131,357	41,496

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Период, приключващ на 31.03.2024 хил. лв.	Период, приключващ на 31.03.2023 хил. лв.
Парични потоци от инвестиционна дейност (Увеличение)/намаление на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(152,650)	57,134
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(1,625)	(576)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	557	24
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(153,718)	56,582
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3,221)	(3,289)
Платени лихви по емитирани облигации	(215)	(215)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(3,436)	(3,504)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	(25,797)	94,574
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,174,269	2,071,158
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,148,472	2,165,732

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024

в хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв преизчисление на чуждестранна дейност година	Резерв от Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтр олиращо участие	Общо	
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023	127,130	110,470	356,759	11,858	(2)	38,484	644,699	5,524	650,223
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	-	-	22,281	22,281	67	22,348
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	2,499	(118)	-	2,381	(17)	2,364
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2023	-	-	-	2,499	(118)	22,281	24,662	50	24,712
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	38,484	-	-	(38,484)	-	-	-
Други движения	-	-	783	(1,067)	(12)	-	(296)	(68)	(364)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023	127,130	110,470	396,026	13,290	(132)	22,281	669,065	5,506	674,571
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	127,130	110,470	395,356	35,506	(3)	86,277	754,736	5,692	760,428
Печалба за периода, приключващ на 31 март 2024	-	-	-	-	-	29,714	29,714	38	29,752
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2024	-	-	-	1,285	-	-	1,285	-	1,285
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024	-	-	-	1,285	-	29,714	30,999	38	31,037
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	86,277	-	-	(86,277)	-	-	-
Други движения	-	-	203	-	-	-	203	(30)	173
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024	127,130	110,470	481,836	36,791	(3)	29,714	785,938	5,700	791,638

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Сава Стойнов
Изпълнителен директор



ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024г. НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония(Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

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

Към края на първото тримесечие на 2024г. 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 и корпоративни ценни книжа и емисия конвертируеми привилегировани акции. Групата взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, като измененията в справедливата им стойност се отразява в печалбата или загубата.

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

Деривати	265
Капиталови инвестиции	218 699
Дългови инвестиции	7 778

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

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

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

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

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

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

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

Капиталови инструменти	19 805
Дългови инструменти	690 891

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

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

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

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

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 1,700,902 хил.лв.
- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 3,246,874 хил.лв.

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

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

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

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

Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на първото тримесечие на 2024г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка, с изключение на сградите, използвани от Групата. Последващото оценяване на сградите, използвани от Групата се извършва по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с натрупаните в следствие 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 първото тримесечие на 2024г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

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

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Групата недвижими имоти /земя и сгради/, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. 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

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

Към края на първото тримесечие на 2024г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 105 744 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2024г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 89 401 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2024г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на първото тримесечие на 2024г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 73 хил.лв. Към края на първото тримесечие на 2024г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 1 602 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2024г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 11 165 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През първото тримесечие на 2024г. спрямо 31 декември 2023г. Групата не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През първото тримесечие на 2024г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

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

През първото тримесечие на 2024г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.03.2024г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2023г. с 2.55 % и достига размер от 8,751,281 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 31.03.2024г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

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

През първото тримесечие на 2024г. Групата няма издадени , обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През първото тримесечие на 2024г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

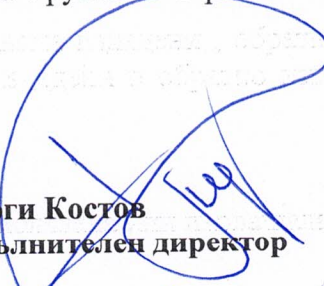
8. Събития след датата на отчета

След края на първото тримесечие на 2024г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

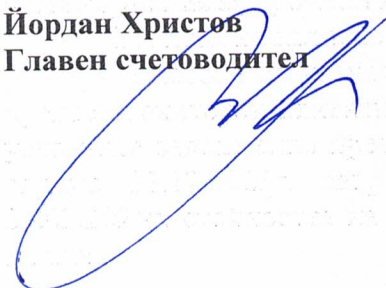
Към края на първото тримесечие на 2024г. спрямо 31.12.2023г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в размера в посока на намаление спрямо 31.12.2023г. свързани основно с усвоени кредитни ангажменти. Към 31.03.2024г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 159 167 хил.лв.


Никола Кедев
Изпълнителен директор


Георги Костов
Изпълнителен директор


Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурисг


Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНФОРМАЦИЯ ЗА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 г. НА
КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

(съгласно чл. 12 от НАРЕДБА № 2 на КФН от 09.11.2021 г.)

1. Информация по Приложение 4:
 - 1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството:
Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружествата от групата
 - 1.2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност:
Няма такова обстоятелство.
 - 1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.
През тримесечието банката-майка не е сключвала или изпълнявала съществени сделки, извън обичайните за дейността си.
 - 1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.
Няма такова обстоятелство.
 - 1.5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната
Няма промяна на одиторите на банката-майка.
 - 1.6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

1.7. Сключване или изпълнение на съществени сделки

Няма такова обстоятелство.

- 1.7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.

Няма такова обстоятелство.

- 1.8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

Всички обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа са представени в Консолидирания междинния доклад за дейността за първо тримесечие на 2024 г.

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

<https://www.infostock.bg>

3. Справки по образец, определен от заместник-председателя

Представени са като отделен файл.

4. Допълнителна информация:

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

Няма промени в счетоводната политика през отчетния период.

- б) информация за настъпили промени в икономическата група на ЦКБ АД, ако участва в такава група;

Няма промени в икономическата група на ЦКБ АД, настъпили през първото тримесечие на 2024 г.

- в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на банката-майка, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност;

Няма организационни промени в рамките на ЦКБ АД.

- г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие;

Банката-майка не е публикувала прогнози за резултатите за 2024 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 първото тримесечие на 2024 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 31.03.2024 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 първото тримесечие на 2024 г.;

Към края на първото тримесечие на 2024 г., членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на банката не са притежавали акции.

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

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

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

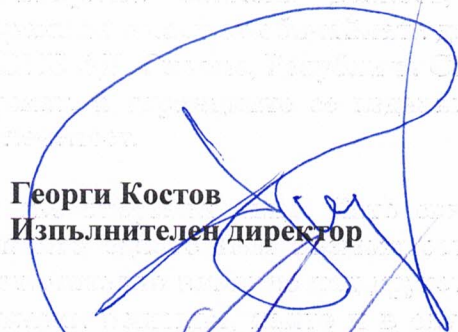
свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

ЦКБ АД има лиценз да извършва банкова дейност, като предоставянето на кредити и гаранции е част от обичайната дейност на банката. Същото важи и за ЦКБ АД, Скопие, Република Северна Македония. Кредитите се отпускат, а гаранциите се издават само при наличие на достатъчна обезпеченост.

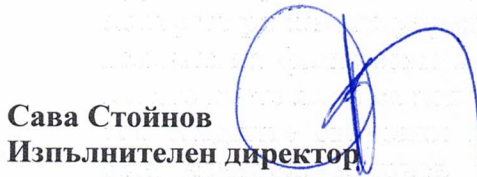
Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала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



Никола Кедев
Изпълнителен директор



Георги Костов
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

