



## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

### АКТИВИ

В края на първо тримесечие на 2024 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 8,404,738 хил. лв. Към 31.03.2024 година финансовият резултат е печалба в размер на 29,074 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.03.2024 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 6.78% увеличение на активите, като към 31.03.2023 година балансовата им стойност е била в размер на 7,871,229 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 533,509 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 2.62% или 214,921 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на първо тримесечие на 2024 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3,006,428 хил. лв., като техният размер спада с -1.14% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие спада с -0.53%.

### ПАСИВИ

В края на първо тримесечие на 2024 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 7,511,393 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 5.91%. Техният размер тогава е бил 7,092,303 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е нарастване от 2.42%.

## **ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ**

Печалбата в края на първо тримесечие на 2024 година е в размер 29,074 хил.лв. и е с 35.05% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 21,528 хил. лв.

В края на първо тримесечие на 2024 година всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

### **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, които да окажат съществено влияние върху финансовия резултат.

### **II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2024 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 конфликта между Израел и Иран ескалират допълнително, което провокира забавяне на доставките на суровини през Червено море и ефект за икономиките от Еврозоната да навлязат в процес на трайна рецесия през 2024 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2024 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 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

  
ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

  
ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 МАРТ 2024

	Към 31.03.2024 хил. лв.	Към 31.12.2023 хил. лв.
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 931,923	1,982,986
Предоставени ресурси и аванси на банки	173,413	146,278
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	442,945	441,720
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	225,353	219,280
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3,006,428	3,022,586
Други активи	45,873	42,168
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	708,848	606,942
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1,624,807	1,482,919
Инвестиции в дъщерни предприятия	49,416	49,416
Дълготрайни материални и нематериални активи	108,333	106,799
Активи с право на ползване	39,144	40,468
Инвестиционни имоти	48,255	48,255
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>8,404,738</b>	<b>8,189,817</b>
<b>ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити от банки	16,100	14,087
Задължения към други депозанти	7,511,393	7,333,708
Емитирани облигации	25,690	25,463
Провизии за задължения	360	310
Други задължения	65,528	61,322
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>7,619,071</b>	<b>7,434,890</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	127,130	127,130
Премиен резерв	110,470	110,470
Други резерви, включително неразпределена печалба	483,296	397,706
Преоценъчни резерви	35,697	34,412
Печалба за текущата година	29,074	85,209
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>785,667</b>	<b>754,927</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>8,404,738</b>	<b>8,189,817</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## ИНДИВИДУАЛЕН 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	53,535	40,236
Разходи за лихви	(733)	(750)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>52,802</b>	<b>39,486</b>
Приходи от такси и комисиони	17,402	17,382
Разходи за такси и комисиони	(5,318)	(4,500)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>12,084</b>	<b>12,882</b>
Нетни печалби от операции с ценни книжа	1,528	1,893
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(523)	(448)
Други нетни приходи от дейността	745	902
Разходи за дейността	(33,179)	(30,854)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	(50)	175
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	(1,103)	(116)
<b>Печалба за периода преди данъци</b>	<b>32,304</b>	<b>23,920</b>
Разходи за данъци върху дохода	(3,230)	(2,392)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>29,074</b>	<b>21,528</b>
<b>Друга всеобхватна печалба</b>		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,072	2,355
<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
<b>Общо друга всеобхватна печалба</b>	<b>1,285</b>	<b>2,496</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>30,359</b>	<b>24,024</b>
<b>Доход на акция</b>		
Основен доход на акция (в лева)	0.24	0.17
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.23	0.17

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокуррист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

## ИНДИВИДУАЛЕН 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	32,304	23,920
Промяна в оперативните активи		
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	(4,506)	17,582
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(101,906)	(20,371)
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	16,156	(9,799)
Увеличение на други активи	(3,705)	(1,127)
<b>Общо промяна в оперативните активи</b>	<b>(95,160)</b>	<b>(30,163)</b>
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	2,013	1,711
Увеличение на задължения към други депозанти	177,685	47,003
Изменения на задължения за провизии	50	(175)
Увеличение на други задължения	670	2,148
<b>Общо промяна в оперативните пасиви</b>	<b>180,418</b>	<b>50,687</b>
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба)/загуба от инвестиционна дейност	(1,567)	213
Увеличение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	10	1
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	(26)	46
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2	(137)
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	50	(175)
Амортизация	5,203	5,287
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(509)	(6)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	227	173
<b>Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци</b>	<b>4,507</b>	<b>5,608</b>
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	-	-
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>122,069</b>	<b>50,052</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител





# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

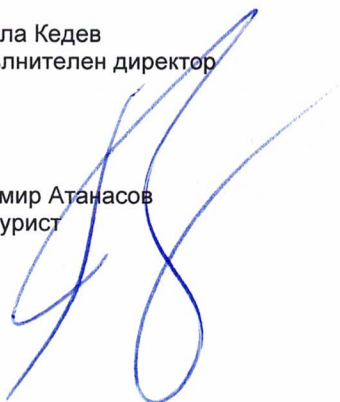
## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	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	(141,891)	54,625
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(1,441)	(576)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	557	6
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(142,775)</b>	<b>54,055</b>
Парични потоци от финансова дейност Платени задължения по лизинг	(3,221)	(3,289)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(3,221)</b>	<b>(3,289)</b>
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.	(23,927)	100,818
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,126,330	2,030,019
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>2,102,403</b>	<b>2,130,837</b>



Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор



Йордан Христов  
Главен счетоводител



# ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

В хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023</b>	<b>127 130</b>	<b>110 470</b>	<b>359 451</b>	<b>10 795</b>	<b>38 142</b>	<b>645 988</b>
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2023	-	-	-	-	21,528	21,528
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 март 2023, нетно от данъци	-	-	-	2,496	-	2,496
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,496</b>	<b>21,528</b>	<b>24,024</b>
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	38,141	(1)	(38,142)	(2)
<b>САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023</b>	<b>127 130</b>	<b>110 470</b>	<b>397,592</b>	<b>13,290</b>	<b>21,528</b>	<b>670,010</b>
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024</b>	<b>127,130</b>	<b>110,470</b>	<b>397,706</b>	<b>34,412</b>	<b>85,209</b>	<b>754,927</b>
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2024	-	-	-	-	29,074	29,074
Друга всеобхватна печалба за периода, приключващ на 31 март 2024, нетно от данъци	-	-	-	1,285	-	1,285
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,285</b>	<b>29,074</b>	<b>30,359</b>
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	85,590	-	(85,209)	381
<b>САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024</b>	<b>127,130</b>	<b>110,470</b>	<b>483,296</b>	<b>35,697</b>	<b>29,074</b>	<b>785,667</b>

Никола Кедев  
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов  
Прокурист



Георги Костов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



## ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024г. 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 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 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>	265
<i>Капиталови инвестиции</i>	217,310
<i>Дългови инвестиции</i>	7,778

#### 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>	19,050
<i>Дългови инструменти</i>	689,798

### 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 1,624,807 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 3,006,428 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 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 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 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.

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

Към края на първото тримесечие на 2024г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 3,095 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на първото тримесечие на 2024г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 1,312 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2024г. вземанията на банката 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 банката 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. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на първото тримесечие на 2024г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 73 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2024г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 1,423 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2024г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 11,134 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

### 3. Счетоводна политика

През първото тримесечие на 2024г. спрямо 31 декември 2023г. Банката 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 Банката.

### 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 Банката към 31.03.2024г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2023г. с 2.62% и достига размер от 8,404,738 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 31.03.2024г. 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 първото тримесечие на 2024г. 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 първото тримесечие на 2024г. Банката 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 Банката.

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 Банката свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има незначителна промяна спрямо 31.12.2023г. Към 31.03.2024г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 148 954 хил.лв.

**Никола Кедев**  
Изпълнителен директор

**Тихомир Атанасов**  
Прокурист

**Георги Костов**  
Изпълнителен директор

**Йордан Христов**  
Главен счетоводител



# ИНФОРМАЦИЯ

ЗА

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД

ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 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 четвъртото 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 такова обстоятелство.**



- 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 първото 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/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 първото тримесечие на 2024 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 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.





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

  
ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

  
ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ



