



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. Спрямо 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 възлижала 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 консолидираните 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 Еврорезоната 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.

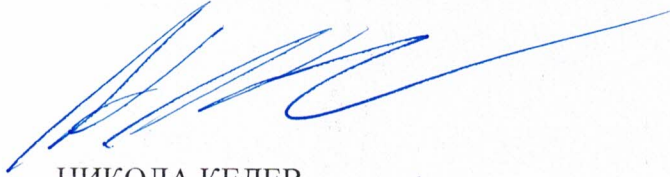
III. Информация за сключените съществени сделки със свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти:

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;**

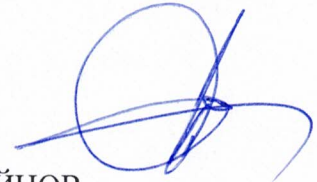
Няма такива сделки

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

