



МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД

ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ

НА 2025 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на второ тримесечие на 2025 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 9 422 291 хил. лв. Към 30.06.2025 година финансовият резултат е печалба в размер на 51 511 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.06.2025 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 8.14% увеличение на активите, като към 30.06.2024 година балансовата им стойност е била в размер на 8 713 044 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 709 247 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 1.67% или 154 554 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на второ тримесечие на 2025 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3 251 250 хил. лв., като техният размер се увеличава с 8.14% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие се увеличава с 1.09%.

ПАСИВИ

В края на второ тримесечие на 2025 година задълженията към другите депозанти заемат 99% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 8 388 107 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 8.14%. Техният размер тогава е бил 7 801 810 хил. лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 1.42%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на второ тримесечие на 2025 година е в размер 51 511 хил. лв. и е с 2.95% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлизала на 53 079 хил. лв.

В края на второ тримесечие на 2025 година всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващ ликвидността на самостоятелна основа на Банката към 30.06.2025 година, е:

Ликвидно покритие (LCR) 327.88 %.

при изискуема стойност от 100 % като минимум.

I. Информация за значими събития и сделки, настъпили през тримесечието и събития настъпили след края на отчетния период.

На проведеното на 26.06.2025 г. Общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, бяха приети годишния финансов отчет, годишния консолидиран финансов отчет и съответните доклади по Закона за счетоводството на „Централна кооперативна банка“ АД за 2024 г. и направеното предложение формираната печалба на „Централна кооперативна банка“ АД за 2024 г. в размер на 95 902 113.62 лева /деветдесет и пет милиона деветдесет и две хиляди сто и тринадесет десет лева и шестдесет и две стотинки/ да бъде отнесена във фонд “Резервен

На 04 юни 2025 г. Европейската комисия публикува конвергентния доклад за готовността на България да се присъедини към еврозоната и той е положителен, допълнена от доклада за конвергенцията на Европейската централна банка, публикуван същия ден. На 08 юли 2025 г. Съветът определи официалния обменен курс на стойност 1.95583 лева за едно евро.

Очакваната парична политика на ЕЦБ до края на 2025 г. включва потенциално еднократно намаление на лихвените нива в диапазона 0.25%, като голямо значение би имала политиката на ФЕД и резултатите от преговорите за споразумение за търговски мита със САЩ.

През второто тримесечие на 2025 г., Централна кооперативна банка АД, учреди две дъщерни дружества, Уайн Асетс ЕООД, ЕИК 208299599 и Уайнъри Асетс ЕООД, ЕИК 208303791.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2025 година.

Във времена на геополитическа несигурност, митнически и търговски войни, провокирани от администрацията на САЩ, водещи до глобална несигурност и повишена волатилност, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако търговските спорове преарастнат във всеохватни икономически войни и доведат до негативни ефекти за икономиките от Еврозоната които да навлязат в процес на рецесия през втората половина на 2025 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2025 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 постите 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 ежесмесечно 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.

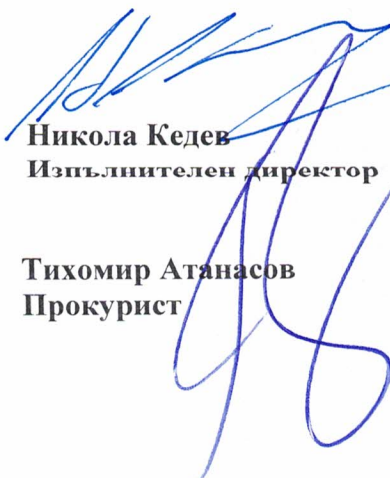
III. Информация за сключените съществени сделки със свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти:

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;

Банката не е извършвала такива сделки през периода.

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.

Банката не е извършвала такива сделки през периода.


Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист




Сава Стойнов
Изпълнителен директор