



МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2025 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 10,316,081 хил. лв. Към 31.12.2025 година финансовият резултат е печалба в размер на 85,481 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.12.2025 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 13.57% увеличение на активите, като към 31.12.2024 година балансовата им стойност е била в размер на 9,083,178 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 1,232,903 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 4.18% или 414,035 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвърто тримесечие на 2025 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3,319,796 хил. лв., като техният размер се увеличава с 5.49% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие се увеличава с 0.61%.

ПАСИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2025 година задълженията към другите депозанти заемат 99% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 9,175,584 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 12.96%. Техният размер тогава е бил 8,122,708 хил. лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 3.45%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на четвърто тримесечие на 2025 година е в размер 85,481 хил. лв. и е с -10.87% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлизала на 95,902 хил. лв.

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

Коефициентът, измерващ ликвидността на самостоятелна основа на Банката към 31.12.2025 година, е:

Ликвидно покритие (LCR) 280.90 %.

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 18.12.2025 г. извънредно Общо събрание на акционерите, бяха взети следните решения:

1. „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД (Банката) да издаде емисия безналични необезпечени облигации (Емисията), чиито условия отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите на Глава тринадесета, Раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, със следните основни параметри:
 - Валута: Евро;
 - Обща номинална стойност на Емисията: до 50 000 000 евро (петдесет милиона евро);
 - Обща емисионна стойност на Емисията: до 50 000 000 евро (петдесет милиона евро);
 - Минимален размер на набраните средства, при който Емисията ще се счита за успешно издадена: 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро);
 - Номинална стойност на облигация: 100 000 евро (сто хиляди евро);
 - Емисионна стойност на облигация: 100 000 евро (сто хиляди евро);
 - Общ брой предлагани облигации: до 500 (петстотин);
 - Вид на облигациите: лихвоносни, поименни, безналични, неконвертируеми, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите на Глава Тринадесета, Раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, с ранг, определен с последващо решение на Управителния съвет на Банката;
 - Срок на Емисията: 4 години;
 - Лихвен процент: определен допълнително при отчитане на пазарните условия и съгласно критерии, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, който ще бъде изготвен от Управителния съвет на Банката;
 - Лихвен период: годишен;
 - Първично предлагане на Емисията: Емисията ще бъде предложена при условията на първично публично предлагане;
 - Възможност за допълнително издаване: Облигации от Емисията могат да бъдат предмет на едно или повече допълнителни издавания в срока на валидност на Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, ако в резултат от първоначалното предлагане на облигациите не е набрана пълната номинална стойност на Емисията;
 - Допускане до търговия на регулиран пазар: Допускане до търговия на „Сегмент за облигации“ на Основния пазар на „Българска фондова борса“ АД в случай на успешно издаване на Емисията;
 - Приложимо право: Българско право;

2. „Общото събрание на акционерите овластява Управителния съвет на Банката самостоятелно да взема решения за определяне на всички други условия и параметри на Емисията, които не са посочени изрично по-горе в т. 1, включително стандартни за такъв тип облигации кол опции, да определи критериите, при които ще бъде определен лихвения процент по Емисията и, съответно, неговия размер, както и да взема всички други необходими решения и да предприема всички други правни и фактически действия относно издаването на Емисията, включително относно изготвяне и приемане на Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, вземане на решение за определяне на предлагането на облигациите от Емисията за успешно и оповестяването на успешното издаване на Емисията в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, регистрирането ѝ в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД, и допускането ѝ до търговия на „Сегмент за облигации“ на Основния пазар на “Българска фондова борса“ АД.“

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 всеобхватни икономически войни и доведат до негативни ефекти за икономиките от Евророната които да навлязат в процес на рецесия през 2026 година, която ще е особено важна за икономиката на Р.България, поради влизането в Евророната.

Основните рискове и несигурност през първото тримесечие на 2026 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;

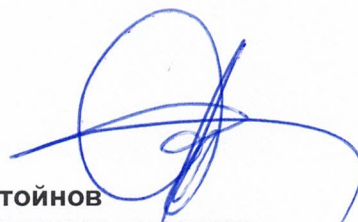
Банката не е извършвала такива сделки през периода.

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.

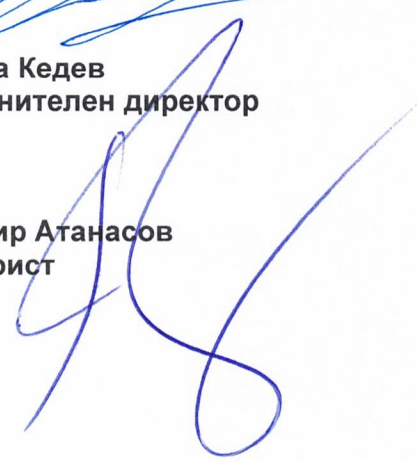
Банката не е извършвала такива сделки през периода.



Никола Кедев
Изпълнителен директор



Сава Стойнов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

