



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 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), Уайн Асетс ЕООД (Дъщерно дружество) и Уайнъри Асетс ЕООД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 31.12.2025 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и 100% от капитала в дъщерните дружества УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, Уайн Асетс ЕООД и Уайнъри Асетс ЕООД.

АКТИВИ

Към 31.12.2025 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 10,753,073 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 13.78% или 1,301,983 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те нарастват с 426,757 хил. лв. или 4.13%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 18.86% от балансовото число на Групата, при 21.23% преди година и 25.77% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 9.45% от балансовото число, при дял от 1.91% преди година и 1.60% 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 31.10% от активите, при 31.78% преди година и 30.37% в края на предходното тримесечие.

Към 31.12.2025 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 32.25% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 35.89% преди година и 34.43% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 1.89% от общата сума на активите ѝ към 31.12.2025 г.

ПАСИВИ

Към 31.12.2025 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 9,732,668 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 13.35%, а в сравнение с предходното тримесечие е ръст с 3.66%.

Основната част от тези задължения – 99% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 13.27%, а спрямо предходното тримесечие ръст с 3.44%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флукутации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 1,020,405 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 1,014,552 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,853 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 18.01%, а спрямо края на предходното тримесечие е ръст с 8.88%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2025 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 87,040 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано намаление с -10.16%.

Разходите за дейността на Групата към края на четвърто тримесечие на 2025 г. нарастват с 4.33% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -187,283 хил. лв.

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

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 31.12.2025 г. е:

Ликвидно покритие (LCR) 285.,70%.

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.

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 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:

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 четвърто тримесечие на 2025 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;**

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**

