

Съобщение за първично публично предлагане на първостепенни непривилегировани необезпечени облигации на „Централна кооперативна банка“ АД

„Централна кооперативна банка“ АД („Емитента“ или „Банката“), ЕИК 831447150, на основание чл. 89т, ал.1 и ал.2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) уведомява инвеститорите относно началото на публично предлагане („Предлагането“) на до 300 броя облигации („Първоначално предложените Облигации“) на обща номинална и емисионна стойност от до 30 000 000 евро, в рамките на общия размер на емисията от до 500 броя облигации с обща номинална стойност до 50 000 000 евро („Максимален размер на Емисията“), като Първоначално предложените Облигации са лихвоносни, безналични, поименни, неконвертируеми, първостепенни, непривилегировани, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, с единична номинална стойност от 100 000 евро всяка, от емисия в процес на издаване с ISIN код BG2100011266 („Емисията“) на база Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на емисия първостепенни непривилегировани необезпечени облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливи задължения (по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници), от дата 17.02.2026 г., одобрен с Решение № 157-Е от 17.03.2026 г. на Комисия за финансов надзор („Проспектът“).

Потенциалните инвеститори следва да обърнат внимание, че ако бъдат подадени заявки за записване на по-голям брой от Първоначално предложените Облигации и ако размерът на тези заявки е по-малък от Максималния размер на Емисията, което ще представлява свърхзаписване в резултат от Предлагането, Емитентът си запазва правото (но не е длъжен) да разпредели допълнителен брой Облигации до достигане на Максималния размер на Емисията, т.е. да упражни Право на допълнително разпределение по смисъла на Проспекта или да определи частично разпределение на предлаганите Облигации, възприемайки Първоначално предложените Облигации за горна граница на Предлагането. Емитентът също така си запазва правото по свое собствено усмотрение да вземе решение за издаване на Емисията в по-малък размер от размера на Първоначално предложените Облигации или може да реши изобщо да не издава Емисията.

Първоначално предложените Облигации са с номинална стойност 100 000 евро и емисионна стойност 100 000 евро всяка една, като предмет на Предлагането са до 300 броя облигации от Емисията, в процес на издаване, с обща номинална стойност до 30 000 000 евро и обща емисионна стойност до 30 000 000 евро. Предлагането ще се извърши съгласно условията и съдържанието на Проспекта, одобрен от Комисията за финансов надзор (КФН) с Решение № 157-Е от 17.03.2026 г.

Всички облигации от Емисията („Облигациите“) са от един клас и дават еднакви права на притежателите си. Основните права по Облигациите са:

- Право на вземане върху главница, при условията, посочени в Проспекта;
- Право на вземане за лихви, при условията, посочени в Проспекта;
- Право на участие и право на глас в общото събрание на облигационерите по Емисията; всяка притежавана Облигация дава право на един глас в общото събрание на облигационерите по Емисията;
- Право да се иска свикване на общо събрание на облигационерите по Емисията в полза на притежатели на Облигации, които заедно или поотделно представят най-малко 1/10 от Емисията;
- Право на информация.

Предлагането ще се счита успешно, ако в резултат от него са записани и е заплатена емисионната стойност на най-малко 150 броя Първоначално предложени Облигации на обща номинална и емисионна стойност от 15 000 000 евро.

Целевият пазар за Първоначално предложените Облигации са приемливи насрещни страни и професионални клиенти по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ“).

Първоначално предложените Облигации ще се записват с подаване на неоттегляема заявка (по образец) от страна на инвеститорите до Водещия мениджър „УниКредит Булбанк“ АД, с ЕИК 831919536, или до техен обслужващ инвестиционен посредник (включително до Емитента, в качеството му на банка, която има право да предоставя инвестиционни услуги), с регистрация на територията на Република България и лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, издаден от КФН (респективно разрешение от Българската народна банка – за банките, предоставящи инвестиционни услуги). За записване на Първоначално предложените Облигации е необходимо и предоставяне на други необходими документи, както и заплащане на пълния размер на емисионната стойност на записваните Облигации по набирателна сметка в евро, открита за целта от Емитента в „УниКредит Булбанк“ АД, и посочена по-долу.

Инвеститорите могат да подават лимитирани и пазарни заявки, както и повече от една заявка. В лимитираните заявки за записване на Първоначално предложените Облигации инвеститорите ще бъдат длъжни да посочат лихвен процент по Емисията, под който не желаят да запишат Облигации. Инвеститорите имат право да посочат само лихвен процент, който е в рамките на посочения по-долу лихвен диапазон. Инвеститорите, които подават пазарни заявки, следва да посочат само брой желани за записване Първоначално предложени Облигации, без да се посочва лихвен процент.

Лихвеният диапазон, в чийто рамки инвеститорите имат право да посочват лихвен процент в лимитирани заявки е **6.50 - 7.25%**. Предлаганият лихвен диапазон е определен от Емитента при отчитане на пазарните условия към датата на започване на Предлагането, включително като е отчетена макроикономическата обстановка към този момент, предлаганата пазарна доходност на дългови инструменти със сходни характеристики, търгувани на „Българска фондова борса“ или на други международни капиталови пазари, очакванията за бъдещо развитие на капиталовите пазари и за движението на лихвените нива, както и при отчитане на други икономически индикатори.

Размерът на Емисията, лихвеният процент и разпределението на Първоначално предложените Облигации ще бъдат определени от Емитента, със съдействието на Водещия мениджър, след приключване на срока на подписката при отчитане на предложените от инвеститорите в подадените лимитирани заявки лихвени проценти, броя Първоначално предложени Облигации, заявени за записване при съответния лихвен процент, както и получените пазарни заявки за съответния брой Облигации и при прилагане на следния метод и критерии:

- общият обем на получените заявки за записване на Първоначално предложените Облигации;
- потенциално свръхзаписване на общата номинална стойност на Първоначално предложените Облигации;
- съотношението между размера на Емисията и лихвения процент по Облигациите, които ще бъдат издадени от Емитента;
- размер на единичните заявки – по-малките заявки могат да получат по-добро разпределение;
- желанието на Емитента да даде приоритет на конкретна група инвеститори, като напр. основни инвеститори и/или инвеститори, които са подкрепяли Емитента в други транзакции на капиталовия пазар, и/или други групи инвеститори, за които Емитентът

- смята, че ще постигнат по-добра ликвидност на Облигациите;
- други уместни критерии или причини, които Емитентът може да сметне за важни за успеха на издаването на Емисията.

Нивото на лихвения процент и общия размер на Емисията, която ще бъде издадена, се определят въз основа на получените лимитирани заявки, съответните лихвени проценти, посочени от инвеститорите, подали заявки по време на букбилдинг процеса, както и съответния общ обем на Облигациите, които могат да бъдат издадени при тези лихвени нива, като се вземе предвид и обема на получените пазарни заявки.

Заявките, в които е предложен лихвен процент над определения лихвен процент не получават никакво разпределение, а останалите лимитирани и пазарни заявки ще получат пълно удовлетворение, ако с това не се надвишава броя на Първоначално предложените Облигации (при отчитане на правото на Емитента да упражни Право на допълнително разпределение, по негово усмотрение), респективно ще получат пропорционално (*pro rata*) удовлетворение (освен ако Емитентът не реши да приложи друг метод на разпределение и при отчитане на Правото на допълнително разпределение на Емитента), ако с пълното им удовлетворение ще бъде надвишен броя Облигации, предмет на Предлагането.

Начало на подписката: Началната дата и час, от която започва да тече срокът за записване на Облигациите е 9:00 часа българско време на **27.04.2026 г.**

Крайният срок за записване на Първоначално предложените Облигации: е 15:00 часа българско време на **04.05.2026 година**. Инвеститорите ще могат да записват от Първоначално предложените Облигации и да заплащат емисионната стойност на записваните Облигации, за които са получили разпределение, по откритата набирателна сметка, посочена по-долу, от 12:00 ч., българско време на **05.05.2026 г.** до 17:00 ч. българско време на **07.05.2026 година**. Всички заявки, получени след крайния срок на подписката, няма да бъдат валидни и няма да бъдат взети предвид от Емитента и Водещия мениджър при определяне на резултатите от Предлагането. Емитентът и Водещият мениджър имат право да удължат еднократно срока на подписката до 10 (десет) работни дни, но не повече от 60 календарни дни, като в този случай последният работен ден от удължения срок на подписката ще се счита за крайна дата на подписката, като крайният срок на подписката ще бъде 15:00 ч., българско време, на така променената крайна дата на подписката. В случай че бъде взето решение за удължаване на срока на подписката, ще бъдат внесени необходимите корекции в Проспекта, които да отразяват променената крайна дата на подписката, съответно краен срок на подписката, и ще бъде уведомена КФН, както и ще бъде публикувано съобщение на интернет страницата на Емитента – <https://www.ccbank.bg/>, секция „За ЦКБ“ – „Новини“, на адрес: <https://www.ccbank.bg/bg/za-ckb/novini>, както и на уебсайта на Водещия мениджър – <https://www.unicreditbulbank.bg/>, секция Начало/За нас/Медия/Новини, за удължаване на срока на подписката. Считано от датата на изпълнение на горните изисквания, включително на публикуване на съобщението за удължаване на срока на подписката, крайната дата на подписката и крайният срок на подписката ще се считат за променени, така че да изтичат на последния работен ден от удължения срок на подписката, посочен в съобщението за удължаване на срока на подписката.

Записване на Първоначално предложените Облигации: потенциалните инвеститори могат да записват Първоначално предложените Облигации:

- **За клиенти на Водещия мениджър:** на адресите на оповестените филиали на Водещия мениджър като вписана локация в КФН за дейността на Водещия мениджър по предоставяне на инвестиционни услуги, като информация за тези локации е публикувана на електронната страница на Водещия мениджър в раздел „Финансови пазари“ -> „Инвестиционно посредничество“ -> „Български капиталов пазар“ -> „Локации“ -> „Списък с локации“ на следния адрес:

<https://www.unicreditbulbank.bg/bg/korporativni-klienti/finansovi-pazari/investitsionno-posrednistvo/balgarski-kapitalov-pazar/#lokacii> .

Институционалните клиенти с изрични договори за подаване на нареждания за инвестиции в ценни книжа при Водещия мениджър могат да подават заявленията за записване съгласно предвидения в договора канал.

Информация за местата за подаване на заявки при Водещия мениджър може да бъде получена по телефон или имейл на контактите на Водещия мениджър, посочени в Проспекта.

- За клиенти на други инвестиционни посредници, включително Емитента, в качеството му на банка, която има разрешение да предоставя инвестиционни услуги: Потенциалните инвеститори могат да записват от Първоначално предложените Облигации и чрез обслужващия ги инвестиционен посредник, включително и чрез Емитента (в качеството му на инвестиционен посредник), в случай че притежава търговска регистрация на територията на Република България и лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, издаден от КФН (респективно разрешение от Българската народна банка – за банките, предоставящи инвестиционни услуги), който е длъжен незабавно да уведоми Водещия мениджър за извършеното чрез неговите услуги записване на Облигации по начина, посочен в Проспекта.

Записването на Първоначално предложените Облигации се извършва извън регулиран пазар на финансови инструменти по смисъла на ЗПФИ, чрез подаване от инвеститорите на заявка за записване на облигации (по образец) до Водещия мениджър (включително чрез обслужващ инвестиционен посредник) на местата за записване на Първоначално предложени Облигации и през периода от 9:00 до 17:00 ч., българско време, от 27.04.2026 г. до 30.04.2026 г. и от 9:00 до 15:00 ч., българско време, на 04.05.2026 г., включително в случай че е налице удължаване на срока на подписката по реда, посочен по-горе, както и чрез заплащане от страна на инвеститорите на пълната емисионна стойност на записаните от и разпределени на тях Облигации в срока за плащане на емисионната стойност на Облигациите.

В случай че съответният инвеститор желае да подаде повече от една заявка за записване чрез обслужващ инвестиционен посредник, всички такива заявки следва да бъдат подадени до един и същ обслужващ инвестиционен посредник. Инвестиционен посредник може да подава заявки за записване на Облигации за собствена сметка.

Обслужващите инвестиционни посредници подават до Водещия мениджър обобщена заявка за клиентите си, желаещи да запишат от Първоначално предложените Облигации, подписана и сканирана (след подписването ѝ), или подписана с квалифициран електронен подпис, изпратена по електронна поща, на адресите на електронна поща, в срока на подписката, включително в случай че е налице удължаване на срока на подписката. Обслужващият инвестиционен посредник следва да посочи в обобщената заявка адрес на електронна поща, на който да му бъде изпратено уведомление за разпределението на Първоначално предложените Облигации, заявени за записване от инвеститори, подаващи заявки чрез съответния обслужващ инвестиционен посредник.

Потенциалните инвеститори следва да имат предвид, че заявка, подадена чрез обслужващ инвестиционен посредник, ще се счита за валидно подадена единствено от момента, в който е достигнала до Водещия мениджър по един от начините, посочени по-горе. Всички евентуални претенции на потенциален инвеститор, в случай че подадената от съответния инвеститор заявка не е получена в определения срок при Водещия мениджър, се уреждат между последния и неговия обслужващ инвестиционен посредник.

Ред и условия за заплащане на емисионната стойност: Емисионната стойност на записаните Облигации следва да бъде преведена по специална набирателна сметка (т.е. набирателната сметка да бъде ефективно заверена), открита в „Уникредит Булбанк“ АД, в евро, с IBAN BG71UNCR70001527805634 на името на „Централна кооперативна банка“ АД, до 17:00ч. българско време на 07.05.2026 г., като този срок ще се счита за съответно изменен, ако е налице удължаване на срока на подписката. Емисионната стойност на записваните

Облигации се заплаща в евро, като в случай че потенциален инвеститор реши да заплати емисионната стойност на записваните Облигации в друга валута, различна от евро, то той следва да преведе такава сума по набирателната сметка, която да бъде достатъчна за заплащане на пълната емисионна стойност в евро на записваните Облигации.

Плащането се счита за валидно извършено от момента на заверяване на набирателната сметка със сума, равна на пълния размер в евро на емисионната стойност на записваните от и разпределени на съответния инвеститор Първоначално предложени Облигации.

Частично заплащане на емисионната стойност на Облигации не е допустимо. В случай на частично заплащане на емисионната стойност на Облигации се счита, че подадената заявка е валидна, и съответно са заявени за записване такъв брой Първоначално предложени Облигации, за който емисионната стойност е напълно заплатена от съответния инвеститор.

Всички разходи на инвеститорите за заверяването на набирателната сметка със сума, равняваща се на емисионната стойност на записаните от и разпределени на тях Облигации, включително банкови такси, разходи и валутни разлики от превалутиране и др., са изцяло за сметка на съответните инвеститори.

Инвеститорите следва да извършат всички необходими правни и фактически действия, за да осигурят, че по набирателната сметка ще постъпи цялата необходима сума (след приспадане на дължимите от тях банкови и други такси и разходи, включително след извършване на превалутиране, ако такова се налага) за заплащане на пълния размер на емисионната стойност на заявените за записване от тях Облигации.

Място, време и начин за запознаване с Проспекта: Проспектът е публикуван заедно с приложенията към него, на интернет страницата на Емитента - <https://www.ccbank.bg/>, секция „За ЦКБ“ – „За инвеститори“, на адрес: <https://www.ccbank.bg/bg/za-ckb/za-investitori>, както и на интернет страницата на Водещия мениджър - <https://www.unicreditbulbank.bg/>, секция Начало/За нас/Медия/Новини. Потенциалните инвеститори могат по всяко време да се запознаят със съдържанието на Проспекта и приложенията към него по електронен път на уебсайтовете на Емитента и Водещия мениджър.

В съответствие с изискванията на приложимото законодателство Проспектът ще остане наличен на посочените уебсайтове за период от 10 години след неговото публикуване. В посочения период потенциалните инвеститори могат да се запознаят с Проспекта на посочените по-горе уебсайтове.

Планиран график на подписката:

Начална дата на подписката	9:00 ч., българско време, на 27.04.2026 г.
Период на подписката	от 9:00 до 17:00 ч. българско време всеки работен ден в периода 27.04.2026г. – 30.04.2026 г. и от 9:00ч. до 15:00ч. на 04.05.2026г.
Крайна дата на подписката	15:00 ч., българско време, на 04.05.2026 г.
Дата на разпределение на Първоначално предложените Облигации	Между 15:00 и 17:00 ч., българско време, на 04.05.2026 г.
Дата на уведомяване на инвеститорите, подали	До 12:00 ч., българско време на 05.05.2026 г.

заявки, за направеното разпределение на Първоначално предложените Облигации	
Срок за плащане на емисионната стойност на записаните Облигации	От 12:00 ч., българско време, на 05.05.2026 г. до 17:00 ч., българско време, на 07.05.2026 г.
Дата на публикуване на резултатите от Предлагането	На 07.05.2026 г.
Дата на уведомяване на КФН за резултатите от Предлагането	На или около 11.05.2026 г.