

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 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 30.06.2026 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 30.06.2026 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 5,793,869 хил. EUR В едногодишен аспект активите нарастват с 15.34% или 770,448 хил. EUR, а спрямо предходното тримесечие те нарастват с 108,889 хил. EUR или 1.92%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 30.68% от балансовото число на Групата, при 21.77% преди година и 30.19% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 2.16% от балансовото число, при дял от 1.72% преди година и 2.31% 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 26.98% от активите, при 31.77% преди година и 27.52% в края на предходното тримесечие.

Към 30.06.2026 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 32.69% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 35.64% преди година и 32.51% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 1.77% от общата сума на активите й към 30.06.2026 г.

ПАСИВИ

Към 30.06.2026 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,240,502 хил. EUR. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 15.08%, а в сравнение с предходното тримесечие е ръст с 1.86%.

Основната част от тези задължения – 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 14.33%, а спрямо предходното тримесечие ръст с 1.39%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява независимост от външно финансиране по време на флуктуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 553,367 хил. EUR и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 550,343 хил. EUR и малцинствено участие на стойност 3,024 хил. EUR. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 17.87%, а спрямо края на предходното тримесечие е ръст с 2.41%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.06.2026 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 27,494 хил. EUR. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано увеличение с 4.75%.

Разходите за дейността на Групата към края на второ тримесечие на 2026г. нарастват с 11.88% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -47,492 хил. EUR.

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

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 30.06.2026 г. е:

Ликвидно покритие (LCR) 329 %.

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 02.04.2026 г. Общо събрание на акционерите на Банката, бе освободен Иво Каменов Георгиев, като член на Надзорния съвет и бе избран за член на Надзорния съвет Миролуб Панчев Иванов, с мандат до датата

на изтичане на мандата на Надзорния съвет на дружеството, вписан в Търговския регистър – 15.08.2028 г.

На 7 май 2026 г. Банката приключи успешно първичното публично предлагане на емисия първостепенни непривилегирани необезпечени облигации (senior non-preferred), 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 (MREL).

Емисията е извършена на основание на Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар от 17 февруари 2026 г., одобрен с Решение № 157-Е от 17 март 2026 г. на Комисията за финансов надзор.

Основните параметри на емисията са, както следва:

ISIN код BG2100011266

Общ размер на емисията 25 000 хил. евро

Брой издадени облигации 250

Номинална и емисионна стойност на една облигация 100 хил. евро

Вид Първостепенни непривилегирани необезпечени, MREL-
приемливи

Дата на издаване 7 май 2026 г.

Дата на падеж 7 май 2030 г. (срок 4 години)

Лихвен процент 7.25% годишно

Периодичност на лихвените плащания - Веднъж годишно, на 7 май (2027, 2028, 2029, 2030)

Погасяване на главницата Еднократно на датата на падежа

Кол опция Банката има право на предсрочно погасяване чрез
изплащане на приложимата цена за упражняване

Плащания Чрез „Централен депозитар“ АД

Емисията е допусната до търговия на Сегмент за облигации на Основния пазар BSE. На емисията е присвоен борсов код ССВВ. Датата на въвеждане за търговия е 26.05.2026 г.

На проведеното на 25.06.2026 г. Общо събрание на акционерите на банката бяха приети Годишния финансов отчет, Годишния консолидиран финансов отчет и съответните доклади по Закона за счетоводството за 2025 г. и бе взето решение, формираната печалба на „ЦКБ“ АД за 2025 г. в размер на 86 728 102,55 лева /осемдесет и шест милиона седемстотин двадесет и осем хиляди сто и два и 0,55 лева/, представляващи 44 343 374,71 евро /четиридесет и четири милиона триста четиридесет и три хиляди триста седемдесет и четири и 0,71 евро/, да бъде отнесена във фонд “Резервен”

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 ангажменти 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 второ тримесечие на 2026 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-майка 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-майка не е извършвала такива сделки през периода.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 ЮНИ 2026

	Към 30.06.2026 хил. евро	Към 31.12.2025 хил. евро
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1 777 398	1 036 914
Предоставени ресурси и аванси на банки	125 121	519 610
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	238 959	210 690
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	132 515	118 305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1 893 885	1 828 004
Други активи	44 765	39 919
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	577 710	527 723
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	852 896	1 063 532
Дълготрайни материални и нематериални активи	102 582	104 150
Активи с право на ползване	20 711	21 816
Инвестиционни имоти	24 449	24 449
Репутация	2 878	2 878
ОБЩО АКТИВИ	5 793 869	5 497 990
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	7 142	15 618
Кредити от банки	966	447
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 252	-
Задължения към други депозанти	5 125 284	4 904 134
Емитирани облигации	38 524	13 019
Провизии за задължения	211	232
Други задължения	43 123	42 774
ОБЩО ПАСИВИ	5 240 502	4 976 224
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	64 836	65 001
Премиен резерв	56 483	56 483
Други резерви, включително неразпределена печалба	340 873	295 936
Преоценъчни резерви	60 693	56 992
Резерв от преизчисляване на чуждестранна дейност	-	-
Печалба за текущата година	27 458	44 350
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА МАЙКА	550 343	518 762
Неконтролиращо участие	3 024	3 004
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	553 367	521 766
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	5 793 869	5 497 990

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2026

	Период, приключващ на 30.06.2026 хил. евро	Период, приключващ на 30.06.2025 хил. евро
Приходи от лихви	67 874	60 398
Разходи за лихви	(4 718)	(3 126)
Нетен доход от лихви	63 156	57 272
Приходи от такси и комисиони	20 332	20 476
Разходи за такси и комисиони	(7 842)	(7 003)
Нетен доход от такси и комисиони	12 490	13 473
Нетни печалби от операции с ценни книжа	3 360	2 764
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(2 553)	(1 596)
Други нетни приходи от дейността	1 364	1 676
Разходи за дейността	(47 492)	(42 448)
(Начислени)/реинтегрирани провизии за задължения	22	56
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(21)	-
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	200	(1 985)
Печалба за периода преди данъци	30 526	29 212
Разходи за данъци върху дохода	(3 032)	(2 963)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	27 494	26 249
Друга всеобхватна печалба		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	425	487
Курсови разлики от преизчисляване на чуждестранни дейности	-	-
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	3 953	649
Общо друга всеобхватна печалба	4 378	1 136
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	31 872	27 385
Дял от печалбата на неконтролиращото участие	36	24
Дял от печалбата на Банкята-майка	27 458	26 225
Дял от общия всеобхватен доход на неконтролиращото участие	36	24
Дял от общия всеобхватен доход на Банкята-майка	31 836	27 361
Доход на акция на акционерите на Банкята-майка (в лева)	0.22	0.21
Доход на акция на акционерите на Банкята-майка с намалена стойност (в лева)	0.20	0.19

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2026

	Период, приключващ на 30.06.2026 хил. евро	Период, приключващ на 30.06.2025 хил. евро
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	30 526	29 212
Промяна в оперативните активи		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(13)	-
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(28 348)	3 737
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(10 692)	(3 701)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(50 492)	(37 457)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(65 045)	(57 803)
Увеличение на други активи	(1 052)	2 013
Общо промяна в оперативните активи	(155 642)	(93 211)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(8 476)	(1 770)
Увеличение на кредити от банки	519	-
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 252	7 526
Увеличение на задължения към други депозанти	221 150	153 002
Увеличение на задължения по емитирани облигации	25 000	-
Изменения на задължения за провизии	(21)	(56)
Увеличение/(намаление) на други задължения	369	(1 654)
Общо промяна в оперативните пасиви	263 793	157 048
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(3 518)	(1 176)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	12	(5)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	79	(12)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(836)	1 679
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	40	(111)
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	505	434
Разходи за обезценка на нетекущи активи	21	-
Изменение на провизии за задължения	(22)	(56)
Амортизация	6 367	6 017
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(278)	(597)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	502	232
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	2 872	6 405
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(3 824)	(13 778)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	137 725	85 676

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Главен счетоводител
Йордан Христов

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2026 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

	Период, приключващ на 30.06.2026	Период, приключващ на 30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Намаление/(увеличение) на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	210 596	(18 402)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(1 810)	(1 249)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	363	799
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	209 149	(18 852)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(3 687)	(3 492)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3 687)	(3 492)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	343 187	63 332
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1 554 739	1 115 298
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 897 926	1 178 630

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2026

в хил. евро

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Резерв от преизчисление на чуждестранна дейност	Печалба за текущата година	Общо собствен капитал на акционерите на банката майка	Неконтр олиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	65 001	56 483	246 454	21 706	(2)	49 473	439 115	2 983	442 098
Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2025	-	-	-	-	-	26 225	26 225	24	26 249
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2025	-	-	-	1 136	-	-	1 136	-	1 136
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2025	-	-	-	1 136	-	26 225	27 361	24	27 385
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	49 473	-	-	(49 473)	-	-	-
Други движения	-	-	-	16	-	-	16	(22)	(6)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2025	65 001	56 483	295 927	22 858	(2)	26 225	466 492	2 985	469 477
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2026	65 001	56 483	295 936	56 992	-	44 350	518 762	3 004	521 766
Ефект от превалутиране	(165)	-	165	-	-	-	-	-	-
Печалба за периода, приключващ на 30 юни 2026	-	-	-	-	-	27 458	27 458	36	27 494
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2026	-	-	-	4 378	-	-	4 378	-	4 378
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2026	-	-	-	4 378	-	27 458	31 836	36	31 782
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	44 350	-	-	(44 350)	-	-	-
Други движения	-	-	422	(677)	-	-	(255)	(16)	(271)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2026	64 836	56 483	340 873	60 693	-	27 458	550 343	3 024	553 367

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония(Дъщерно дружество), УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество), Уайн Асетс ЕООД(Дъщерно дружество) и Уайнъри Асетс ЕООД(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Групата оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Групата в печалбата или загубата.

Към края на второто тримесечие на 2026г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции, дългови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове. Дълговите инвестиции представляват придобити държавни ценни книжа и емисия конвертируеми привилегировани акции. Групата взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, като измененията в справедливата им стойност се отразява в печалбата или загубата.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.евро е както следва:

Деривати	5
Капиталови инвестиции	113 236
Дългови инвестиции	19 274

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни

книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Групата оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Групата в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Групата прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава в друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

По отношение на капиталовите инвестиции Групата се е възползвала от възможността, при първоначалното признаване да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва от страна на Групата актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.евро е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	16 590
<i>Дългови инструменти</i>	561 120

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

Групата оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия: а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Методът на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и при разпределяне и

признаване на лихвените приходи или лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 852 896 хил.евро

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 1 893 885 хил.евро

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат като финансови активи по стойност, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на второто тримесечие на 2026г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка, с изключение на сградите, използвани от Групата. Последващото оценяване на сградите, използвани от Групата се извършва по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с натрупаните в последствие амортизации и загуби от обезценка. Направените преоценки се представят в отчета за всеобхватния доход и се отчитат за сметка на собствения капитал (като част от преоценъчните резерви), ако не се предхождат от начислени преди това разходи. При продажба или отписване на преоценения актив останалият преоценъчен резерв се отразява за сметка на неразпределената печалба.

Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

Сгради	2.5%	(40 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)
Транспортни средства	15%	(7 години)
Други активи	15%	(7 години)
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

През второто тримесечие на 2026г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Групата като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения и се отчитат първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация. В отчета за финансовото състояние тези активи са представени като част от позиция Други активи

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Групата недвижими имоти /земя и сгради/, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. При последващото отчитане на инвестиционните имоти се прилага модела на справедливата стойност. В тази връзка инвестиционните имоти се преоценяват на годишна база и се включват в отчета за финансовото състояние по справедливите им стойности. Всяка печалба или загуба от промяна в справедливата стойност или от продажба на даден инвестиционен имот се признава незабавно в печалбата или загубата на ред „Други нетни приходи от дейността”.

2. Сделки със свързани лица

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки

със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на второто тримесечие на 2026г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 69 566 хил.евро, като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2026г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 103 887 хил.евро, като основната част произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2026г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на второто тримесечие на 2026г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 1 214 хил.евро, които произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2026г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 1 536 хил.евро и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2026г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 8 737 хил.евро и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През второто тримесечие на 2026г. спрямо 31 декември 2025г. Групата не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2026г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През второто тримесечие на 2026г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.06.2026г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2025г. с 5.38 % и достига размер от 5 793 869 хил.евро. Увеличението на актива на Групата е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.06.2026г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През второто тримесечие на 2026г. Групата няма обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа. През това тримесечие Банката-майка е емитирала нова облигационна емисия, във връзка с която Банката-майка оповестява следната информация:

На 7 май 2026 г. Банката-майка приключи успешно първичното публично предлагане на емисия първостепенни непривилегировани необезпечени облигации (senior non-preferred), 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 (MREL). Емисията е извършена на основание на Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар от 17 февруари 2026 г., одобрен с Решение № 157-Е от 17 март 2026 г. на Комисията за финансов надзор.

Основните параметри на емисията са, както следва:

ISIN код BG2100011266

Общ размер на емисията 25 000 хил. евро

Брой издадени облигации 250

Номинална и емисионна стойност на една облигация 100 хил. евро

Вид Първостепенни непривилегировани необезпечени, MREL-приемливи

Дата на издаване 7 май 2026 г.

Дата на падеж 7 май 2030 г. (срок 4 години)

Лихвен процент 7.25% годишно

Периодичност на лихвените плащания - Веднъж годишно, на 7 май (2027, 2028, 2029, 2030)

Погасяване на главницата Еднократно на датата на падежа

Кол опция Банката има право на предсрочно погасяване чрез изплащане на приложимата цена за упражняване

Плащания Чрез „Централен депозитар“ АД

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През второто тримесечие на 2026г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2026г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на второто тримесечие на 2026г. спрямо 31.12.2025г. има изменения в размера в посока на намаление на условните активи на Групата, част от които са свързани с валутни сделки. По отношение на условните задължения през периода има намаление спрямо 31.12.2025г., произтичащо основно от предоставени от Групата гаранции. Към 30.06.2026г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 92 589 хил.евро.

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ИНФОРМАЦИЯ ЗА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 г. НА
КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА
(съгласно чл. 12 от НАРЕДБА № 2 на КФН от 09.11.2021 г.)

1. Информация по Приложение 4:

1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството:

Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружествата от групата

1.2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност.

Няма такова обстоятелство.

1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

През тримесечието банката-майка не е сключвала или изпълнявала съществени сделки, извън обичайните за дейността си.

1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

Няма такова обстоятелство.

1.5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната

Няма промяна на одиторите на банката-майка.

1.6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

Няма такова обстоятелство.

- 1.7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.

Няма такова обстоятелство.

- 1.8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

Всички обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа са представени в Консолидирания междинния доклад за дейността за второ тримесечие на 2026 г.

2. Електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация:

<https://www.infostock.bg>

3. Справки по образец, определен от заместник-председателя

Представени са като отделен файл.

4. Допълнителна информация:

- а) информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на банката-майка;

Няма промени в счетоводната политика през отчетния период.

- б) информация за настъпили промени в икономическата група на ЦКБ АД, ако участва в такава група;

Няма промени в икономическата група на ЦКБ АД, настъпили през второто тримесечие на 2026 г.

- в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на банката-майка, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност;

Няма организационни промени в рамките на ЦКБ АД.

- г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие;

Банката-майка не е публикувала прогнози за резултатите за 2026 г.

- д) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на четвъртото тримесечие на 2025 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 30.06.2026 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

<u>ЕИК:</u>	<u>ИМЕ:</u>	<u>% УЧАСТИЕ:</u>
121749139	„ЦКБ ГРУП“ ЕАД	61.05 %
000627519	„ХИМИМПОРТ“ АД	8.24 %
121076907	ЗАД "АРМЕЕЦ"	7.07 %
130477706	УПФ „СЪГЛАСИЕ“	6.98 %

- е) за ЦКБ АД като публично дружество - данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на ЦКБ АД към края на второто

Към края на второто тримесечие на 2026 г., членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на банката не са притежавали акции.

- ж) информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на ЦКБ АД; ако общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно;

Няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Банката в размер най-малко 10 на сто от собствения й капитал.

- з) информация за отпуснатите от ЦКБ АД или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

ЦКБ АД има лиценз да извършва банкова дейност, като предоставянето на кредити и гаранции е част от обичайната дейност на банката. Същото важи и за ЦКБ АД, Скопие, Република Северна Македония. Кредитите се отпускат, а гаранциите се издават само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Групата е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

**НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаните Никола Стефанов Кедев – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Тихомир Ангелов Атанасов – Прокурист на Централна кооперативна банка АД, Йордан Борисов Христов – Гл. счетоводител на Централна кооперативна банка АД и Антон Филипов Филипов – директор за връзки с инвеститорите на Централна кооперативна банка АД:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) комплектът финансови отчети за второто тримесечие на 2026 година, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Централна кооперативна банка АД и на дружествата, включени в консолидацията.

б) междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията относно: важните събития, настъпили през второто тримесечие на 2026 година и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, описание на основните рискове и несигурности, пред които са изправени дружествата, включени в консолидацията през останалата част от финансовата година, както и сключените големи сделки между свързани лица.

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ