

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД
ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ
НА 2026 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на трето тримесечие на 2026 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,519,937 хил. EUR Към 30.09.2026 година финансовият резултат е печалба в размер на 40,092 хил. EUR

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2026 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 9.03% увеличение на активите, като тогава балансовата им стойност е била в размер на 5,062,836 хил. EUR, а в абсолютна стойност увеличението е с 457,101 хил. EUR. Прямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва спад от -0.88% или -49,200 хил. EUR в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2026 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 1,803,474 хил. EUR, като техният размер се увеличава с 6.89% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие се увеличава с 2.59%.

ПАСИВИ

В края на трето тримесечие на 2026 година задълженията към другите депозанти заемат 97.89% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,852,102 хил. EUR. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.00%. Техният размер тогава е бил 4,534,839 хил. EUR. Изменението спрямо предходното тримесечие е спад от -1.23%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на трето тримесечие на 2026 година е в размер 40,092 хил. EUR и е с 13.04% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 35,468 хил. EUR.

В края на трето тримесечие на 2026 година всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващ ликвидността на самостоятелна основа на Банката към 30.09.2026 година, е:

Ликвидно покритие (LCR) 310.51%.

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 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 Миролюб 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 CCBB. 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“

През третото тримесечие на 2026 г. г-н Иво Каменов Георгиев е избран за прокурист на Централна кооперативна банка АД.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2026 година.

Във времена на геополитическа несигурност, митнически и реални войни, провокирани от администрацията на САЩ, водещи до глобална несигурност и повишена цена на петрола и волатилност, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако военните действия в Омрузкия проток бъдат рестартирани и високите цени на петрола се запазят до края на 2026 и 2027 година и подсилват негативни ефекти за икономиките от Евразоната които да навлязат в процес на стагфлация през 2026 година и/или 2027 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината 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 ангажменти 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

NIKOLA
STEFANOV
KEDEV

Digitally signed by
NIKOLA STEFANOV
KEDEV
Date: 2026.10.30
12:05:45 +02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV

Digitally signed by
SAVA MARINOV
STOYNOV
Date: 2026.10.30
12:12:36 +02'00'

Тихомир Атанасов
Прокурист

Tihomir
Angelov
Atanasov

Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:24:00 +02'00'

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2026

	Към 30.09.2026 хил. евро	Към 31.12.2025 хил. евро
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 628 666	1 013 659
Предоставени ресурси и аванси на банки	129 098	515 321
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	244 652	210 690
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	135 378	123 647
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1 803 474	1 697 385
Други активи	29 837	32 970
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	589 095	527 262
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	799 027	991 721
Инвестиции в дъщерни предприятия	25 316	25 316
Дълготрайни материални и нематериални активи	89 944	91 713
Активи с право на ползване	19 846	20 042
Инвестиционни имоти	25 604	25 604
ОБЩО АКТИВИ	5 519 937	5 275 330
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити от банки	5 588	15 703
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 250	-
Задължения към други депозанти	4 852 102	4 691 364
Емитирани облигации	39 099	13 019
Провизии за задължения	205	220
Други задължения	34 440	36 735
ОБЩО ПАСИВИ	4 956 684	4 757 041
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	64 836	65 001
Премиен резерв	56 483	56 483
Други резерви, включително неразпределена печалба	340 661	296 152
Преоценъчни резерви	61 181	56 310
Печалба за текущата година	40 092	44 343
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	563 253	518 289
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	5 519 937	5 275 330

Никола Кедев
Изпълнителен директор

NIKOLA
STEFANOV
KEDEV
Digitally signed by NIKOLA
STEFANOV KEDEV
Date: 2026.10.30 12:06:06
+02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV
Digitally signed by
SAVA MARINOV
STOYNOV
Date: 2026.10.30
12:13:42 +02'00'

Тихомир Атанасов
Прокурист

Tihomir
Angelov
Atanasov
Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:24:23 +02'00'

Йордан Христов
Главен счетоводител

IORDAN
BORISOV
HRISTOV
Digitally signed by
IORDAN BORISOV
HRISTOV
Date: 2026.10.30
12:01:40 +02'00'

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2026

	Период, приключващ на 30.09.2026 хил. евро	Период, приключващ на 30.09.2025 хил. евро
Приходи от лихви	97 438	83 410
Разходи за лихви	(4 947)	(2 430)
Нетен доход от лихви	92 491	80 980
Приходи от такси и комисиони	28 811	28 710
Разходи за такси и комисиони	(11 205)	(9 921)
Нетен доход от такси и комисиони	17 606	18 789
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4 412	2 848
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	(4 150)	(2 342)
Други нетни приходи от дейността	1 603	2 381
Разходи за дейността	(67 865)	(61 451)
Приходи за провизии за задължения	15	74
Приходи/(разходи) за кредитни загуби по финансови активи	435	(1 870)
Печалба за периода преди данъци	44 547	39 409
Разходи за данъци върху дохода	(4 455)	(3 941)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	40 092	35 468
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<i>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>		
Печалби от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	308	528
<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	4 563	926
ОБЩО ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	4 871	1 454
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	44 963	36 922
Доход на акция		
Основен доход на акция (в евро)	0.32	0.28
Доход на акция с намалена стойност (в евро)	0.30	0.26

Никола Кедев
Изпълнителен директор

NIKOLA
STEFANOV
KEDEV
Digitally signed by
NIKOLA STEFANOV
KEDEV
Date: 2026.10.30
12:06:22 +02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV
Digitally signed by
SAVA MARINOV
STOYNOV
Date: 2026.10.30
12:14:05 +02'00'

Тихомир Атанасов
Прокурист

Tihomir
Angelov
Atanasov
Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:24:41 +02'00'

Йордан Христов
Главен счетоводител

IOR DAN
BORISOV
HRISTOV
Digitally signed by
IOR DAN BORISOV
HRISTOV
Date: 2026.10.30
12:02:04 +02'00'

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2026

	Период, приключващ на 30.09.2026	Период, приключващ на 30.09.2025
	хил. евро	хил. евро
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	44 547	39 409
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставените ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	-
(Увеличение)/ намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(34 048)	44 651
(Увеличение)/ намаление на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(7 183)	5 707
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(62 270)	(39 753)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(105 053)	(79 818)
Намаление на други активи	3 489	437
Общо промяна в оперативните активи	(205 065)	(68 776)
Промяна в оперативните пасиви:		
Намаление на депозити от банки	(10 134)	(1 764)
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	25 250	-
Увеличение на задължения към други депозанти	160 757	381 765
Изменения на задължения за провизии	(15)	(73)
Намаление на други задължения	(2 295)	(1 819)
Общо промяна в оперативните пасиви	173 563	378 109
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(4 548)	(1 397)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	16	(5)
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на репо сделки	86	(167)
(Намаление)/увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	(1 055)	1 757
Увеличение/(намаление) на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	81	(185)
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	437	471
Изменение на провизии за задължения	(15)	(74)
Амортизация	8 829	8 474
Балансовата стойност на отписани активи	(557)	(626)
Ефекти от амортизация на финансов пасив	1 080	352
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	4 354	8 600
Изменение в отсрочените данъци	-	-
Платен данък печалба	(3 779)	(14 508)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	13 620	342 834

Никола Кедев
Изпълнителен директор

NIKOLA
STEFANOV
KEDEV
Digitally signed by
NIKOLA STEFANOV
KEDEV
Date: 2026.10.30
12:06:41 +02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV
Digitally signed by
SAVA MARINOV
STOYNOV
Date: 2026.10.30
12:14:22 +02'00'

Тихомир Атанасов
Прокурист

Tihomir
Angelov
Atanasov
Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:25:15 +02'00'

Йордан Христов
Главен счетоводител

IORDAN
BORISOV
HRISTOV
Digitally signed by
IORDAN BORISOV
HRISTOV
Date: 2026.10.30
12:02:21 +02'00'

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2026 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Период, приключващ на 30.09.2026	Период, приключващ на 30.09.2025
	хил. евро	хил. евро
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Намаление/(увеличение) на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	192 613	(14 711)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(2 563)	(2 237)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	653	845
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	190 703	(16 103)
Парични потоци от финансова дейност		
Платени задължения по лизинг	(5 542)	(5 065)
Платени лихви по емитирани облигации	-	-
Постъпления по емитирана облигация	25 000	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	19 458	(5 065)
ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	223 781	321 666
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	1 527 488	1 087 407
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1 751 269	1 409 073

Никола Кедев
Изпълнителен директор

NIKOLA
STEFANO
V KEDEV

Digitally signed by NIKOLA STEFANOV KEDEV
Date: 2026.10.30 12:06:58 +02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV

Digitally signed by SAVA MARINOV STOYNOV
Date: 2026.10.30 12:14:39 +02'00'

Тихомир Атанасов
Прокурист

Tihomir
Angelov
Atanasov

Digitally signed by Tihomir Angelov Atanasov
Date: 2026.10.30 12:25:38 +02'00'

Йордан Христов
Главен счетоводител

IORDAN
BORISOV
HRISTOV

Digitally signed by IORDAN BORISOV HRISTOV
Date: 2026.10.30 12:02:35 +02'00'

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2026

В хил. евро	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	65 001	56 483	247 109	21 121	49 034	438 748
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2025	-	-	-	-	35 468	35 468
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2025, нетно от данъци	-	-	-	1 454	-	1 454
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2025	-	-	-	1 454	35 468	36 922
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	49 034	-	(49 034)	-
Отписване на преоценъчни резерви на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	6	(6)	-	-
САЛДО КЪМ 30 септември 2025	65 001	56 483	296 149	22 569	35 468	475 670
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2026	65 001	56 483	296 152	56 310	44 343	518 289
Ефект от превалутиране	(165)	-	165	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2026	-	-	-	-	40 092	40 092
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2026, нетно от данъци	-	-	-	4 871	-	4 871
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2026	-	-	-	4 871	40 092	44 963
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	44 343	-	(44 343)	-
Други движения	-	-	1	-	-	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2026	64 836	56 483	340 661	61 181	40 092	563 253

Никола Кедев
Изпълнителен директор

NIKOLA
STEFANOV
KEDEV
Digitally signed by
NIKOLA STEFANOV
KEDEV
Date: 2026.10.30
12:07:14 +02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV
Digitally signed by
SAVA MARINOV
STOYNOV
Date: 2026.10.30
12:15:26 +02'00'

Тихомир Атанасов
Прокурист

Tihomir
Angelov
Atanasov
Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:25:59 +02'00'

Йордан Христов
Главен счетоводител

IORDAN
BORISOV
HRISTOV
Digitally signed by
IORDAN BORISOV
HRISTOV
Date: 2026.10.30
12:02:50 +02'00'

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

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Банката 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 Банката в печалбата или загубата.

Към края на третото 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, емисия корпоративна облигация и емисия конвертируеми привилегировани акции. Банката 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:

<i>Деривати</i>	124
<i>Капиталови инвестиции</i>	110 614
<i>Дългови инвестиции</i>	24 640

1.2. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Банката 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 Банката 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. Банката прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Банката 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 Банката 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 Банката 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>	16 945
<i>Дългови инструменти</i>	572 150

1.3. Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Банката 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.

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 799 027 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 1 800 497 хил.лв.

Банката 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 Банката 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 Банката 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 третото 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 Банката 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 банката. Последващото оценяване на сградите, използвани от банката 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 третото 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 Банката 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 Банката недвижими имоти /земя и сгради/, които Банката няма да използва в дейността си, и които Банката 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

Банката е извършвала сделки със свързани лица. Като свързани Банката 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. Банката е извършвала сделки

със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката 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 Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на третото тримесечие на 2026г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 11 475 хил.евро, които произтичат от придобита облигация и предоставени депозити. Към края на третото тримесечие на 2026г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 945 хил.евро, които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2026г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 68 823 хил.евро, като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2026г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 108 654 хил.евро, като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2026г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2026г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 1 193 хил.евро, които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2026г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 1 408 хил.евро и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2026г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 8 493 хил.евро и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

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

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През третото 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 Банката.

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

През третото 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 Банката към 30.09.2026г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2025г. с 4.64% и достига размер от 5 519 937 хил.евро. Увеличението на актива на Банката 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 30.09.2026г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

През третото тримесечие на 2026г. Банката няма издадени ,обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През третото тримесечие на 2026г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2026г. не са настъпили събития, които да оказват съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на третото тримесечие на 2026г. спрямо 31.12.2025г. има изменения в размера в посока на намаление на условните активи на Банката, 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 Банката гаранции. Към 30.09.2026г. стойността на условните задължения на Банката е в рамките на 82 946 хил.евро.

Никола Кедев
Изпълнителен директор

NIKOLA
STEFANOV
KEDEV
Digitally signed by
NIKOLA
STEFANOV KEDEV
Date: 2026.10.30
12:07:36 +02'00'

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

SAVA
MARINOV
STOYNOV
Digitally signed
by SAVA
MARINOV
STOYNOV
Date:
2026.10.30
12:16:47 +02'00'

Тихомир Атанасов
Прокурист

Tihomir
Angelov
Atanasov
Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:26:54 +02'00'

Йордан Христов
Главен счетоводител

IORDAN
BORISOV
HRISTOV
Digitally signed by
IORDAN BORISOV
HRISTOV
Date: 2026.10.30
12:03:13 +02'00'

ИНФОРМАЦИЯ
ЗА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД
ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 Г.

(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 дружеството
 - 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 третото тримесечие банката 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 такова обстоятелство.

- 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 Междинния доклад за дейността за трето тримесечие на 2026г.

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

<https://www.infostock.bg/infostock/control/announcement>

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 ЦКБ АД;

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 третото тримесечие на 2026 г.

- в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на ЦКБ АД, 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;

ЦКБ АД 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 третото тримесечие на 2026 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период;

Лицата, които притежават към 30.09.2026 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 третото тримесечие на 2026 г.;

Към края на третото 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 ѝ 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.

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

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

NIKOLA
STEFANO
V KEDEV

Digitally signed
by NIKOLA
STEFANOV
KEDEV
Date: 2026.10.30
12:07:57 +02'00'

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

SAVA
MARINOV
STOYNOV

Digitally signed
by SAVA
MARINOV
STOYNOV
Date: 2026.10.30
12:17:09 +02'00'

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

Tihomir
Angelov
Atanasov

Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:27:18 +02'00'

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и чл. 33, ал. 1, т. 3 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Долуподписаните, Никола Стефанов Кедев - Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Сава Маринов Стойнов - Изпълнителен директор Централна кооперативна банка АД, Тихомир Ангелов Атанасов - Прокурист 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:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) комплектът финансови отчети, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на “Централна кооперативна банка” АД за трето тримесечие на 2026 година;

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

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

NIKOLA
STEFANOV
KEDEV

Digitally signed by
NIKOLA STEFANOV
KEDEV
Date: 2026.10.30
12:08:20 +02'00'

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

SAVA
MARINOV
STOYNOV

Digitally signed by SAVA
MARINOV STOYNOV
Date: 2026.10.30
12:17:28 +02'00'

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

Tihomir
Angelov
Atanasov

Digitally signed by
Tihomir Angelov
Atanasov
Date: 2026.10.30
12:27:40 +02'00'

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ. СЧЕТОВОДИТЕЛ

IORDAN
BORISOV
HRISTOV

Digitally signed by
IORDAN BORISOV
HRISTOV
Date: 2026.10.30
12:03:58 +02'00'

АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ

ANTON
FILIPOV
FILIPOV

Digitally signed by
ANTON FILIPOV FILIPOV
Date: 2026.10.30
12:20:59 +02'00'