

**ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 Г.**  
**ЗА СПАЗВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ЕМИСИЯ**  
**НЕОБЕЗПЕЧЕНИ КОНВЕРТИРУЕМИ ОБЛИГАЦИИ С ISIN BG2100019137,**  
**ИЗДАДЕНИ ОТ ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД**

В съответствие с разпоредбите от Закона за публично предлагане на ценни книжа, Централна Кооперативна Банка АД предоставя следната информация за спазване на условията емисия необезпечени конвертируеми облигации с ISIN BG2100019137.

**1. Спазване на задълженията на ЦКБ АД, съгласно условията на емисия**

**1.1. Данни за емисията**

- Емитент: „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД, ЕИК 831447150;
- Размер на сключения облигационен заем: 36 000 000 (тридесет и шест милиона) евро;
- Брой на облигациите и единична номинална стойност: 36 000 (тридесет и шест хиляди) облигации с номинална стойност от 1 000 (хиляда) евро всяка;
- Вид на облигациите: подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични облигации, конвертируеми в обикновени акции на Банката, регистрирани в „Централен депозитар” АД с ISIN BG2100019137;
- Дата, от която тече срокът до падежа на главницата: 10.12.2013 г.;
- Срок на облигационния заем: 7 (седем) години, считано от датата на сключване на облигационния заем;
- Годишна лихва: 4,5 % (четири цяло и пет десети процента);
- Лихвените плащания се извършват веднъж годишно, при лихвена конвенция ISMA Actual/Actual (Реален брой дни в периода върху Реален брой дни в годината);
- Датите на падежите на лихвените плащания са, както следва: 10.12.2014 г., 10.12.2015 г., 10.12.2016 г., 10.12.2017 г., 10.12.2018 г., 10.12.2019 г. и 10.12.2020 г.;
- Датата на падежа на главницата: главницата по облигациите се изплаща еднократно на падежа на емисията – 10.12.2020 г.;
- Плащанията по облигационния заем ще се обслужват от „Централен депозитар” АД. Право да получат лихвени и/или главнични плащания имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от “Централен депозитар” АД, 3 (три) работни дни преди датата на съответното лихвено плащане и/или главнично плащане. Това обстоятелство ще се удостоверява с официално извлечение от книгата на облигационерите, издадено от “Централен депозитар” АД.

## 1.2. Провеждане на Общи събрания на облигационерите

На проведеното на 15.11.2018 г. Общото събрание на облигационерите, бяха приети предложените от емитента „Централна кооперативна банка” АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

1.1. Условия на облигациите – Дефиниции: заличава се дефиницията за „Тримесечен период”;

1.2. Условия на облигациите – Дефиниции: „Публикация относно конвертиране” придобива следната редакция: „Публикация относно конвертиране” означава публикуване чрез Информационна агенция, както и на интернет страниците на Емитента и на Конверсионния агент;

1.3. Условие 8.2. (Период на конвертиране) придобива следната редакция:

Емитентът се задължава да предприеме необходимите действия за Конвертиране по всяко време, докато са налице Облигации в обращение, включително и на падежа на Облигационния заем, *при условие*, че е подадено надлежно попълнено и отговарящо на изискванията в Проспекта и инструкциите на Конверсионния агент уведомление за конвертиране от Облигационер, заедно с необходимите приложения към него („Уведомление за конвертиране”).

1.4. Условие 9.2 (Срок на извършване на конвертирането) придобива следната редакция:

Когато бъде подадено Уведомление за конвертиране по Условие 8.2 (*Период на Конвертиране*), Емитентът има задължението незабавно да предприеме действия по Конвертиране относно Облигациите, предмет на това уведомление.

1.5. Втори абзац на Условие 10.2. (Доставка само на цели акции) придобива следната редакция:

За целите на определяне на броя Акции, които следва да се доставят на конвертиращия Облигационер, номиналната стойност на всички заявени от него, чрез Уведомлението за конвертиране, Облигации за конвертиране се сумира и разделя на Конверсионната цена;

1.6. Втори абзац на Условие 10.3. (Дата на конвертиране) придобива следната редакция:

Емитентът ще достави на правоимащите Облигационери в най-ранния възможен момент, полагащите им се допълнителни Акции в резултат на актуализиране на Конверсионната цена (т.е. в случаите, когато Ефективната дата на актуализиращите събития съгласно Условие 12.1 (*Дивиденнти*) до Условие 12.5 (*Разделяне и отделяне*) включително, настъпи след подаване на Уведомление за конвертиране, но преди съответната Дата на конвертиране).

2. Условията се променят, считано от датата на решението на общото събрание на облигационерите, и се прилагат и спрямо уведомления за конвертиране, подадени преди тази дата.

На проведеното на 7 януари 2014 година, Общо събрание Облигационерите, притежаващи конвертируеми облигации с ISIN BG2100019137, издадени от „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД, решиха да бъдат представлявани от един представител и избраха Петър Михайлов Ангелов, за техен представител от емисията конвертируеми облигации с ISIN BG2100019137, издадени от „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД”, за което му определят месечно възнаграждение в размер на 100 лв.

На 05.02.2014 г. се проведе Общо събрание на облигационерите на Банката по емисия конвертируеми облигации с ISIN код BG2100019137.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на облигационерите прие следните решения:

1.1. Към раздел „Условия по облигациите”, в Условие 3 (Статут) се създава нова точка 3.4 със следната редакция:

„В случай на приемане на директива от Европейската комисия, свързана с възстановяване и реструктуриране на банките, може да бъде изискано от Облигационерите да поемат загуби в условията на нежизнеспособност на Емитента чрез частично или пълно отписване или конверсия на Облигациите в инструменти на базовия капитал от първи ред. „Нежизнеспособността” се дефинира като момента, в който банката е идентифицирана като институция, която не може или е вероятно да спре изплащане на задълженията си, или действията, предприети от съответния орган за реструктуриране, са необходими в обществен интерес.”

1.2. Условие 5 (Обратно изкупуване и покупки) придобива следната редакция:

5. Обратно изкупуване и покупки

5.1 Изкупуване на падежа

Емитентът ще закупи обратно Облигациите по номиналната им стойност на Датата на падежа (освен Облигациите, закупени и анулирани преди това съгласно Условие 5.3 (Покупки на пазара) по-долу, ако има такива).

5.2 Обратно изкупуване и изплащане преди падежа

(а) Облигациите не могат да бъдат обратно изкупвани или изплащани преди Датата на падежа, освен в случай на неплатежоспособност или ликвидация на Емитента.

(б) Извън случаите по буква ”а”, обратно изкупуване или изплащане на Облигации преди Датата на падежа е допустимо само ако:

- е издадено предварително разрешение от БНБ по чл. 78, пар. 1 във връзка с чл. 77, буква „б” от Регламент 575/2013 – когато са изтекли пет години от датата на емисията;
- са изпълнени условията на чл. 78, пар.1 и чл. 78, пар.4, буква ”а” или буква „б” от Регламент 575/2013 и е издадено предварително разрешение от БНБ – когато не са изтекли пет години от датата на емисията.

5.3 Покупки на пазара

(а) Емитентът и негови Дъщерни дружества могат да купуват Облигации на регулиран пазар или извън него само след предварително разрешение от БНБ и в рамките на лимитите, определени в съответствие с приложимите регулации, включително относимите Регулаторни технически стандарти на ЕБО съгласно Регламент 575/2013.

(б) Всички Облигации, които са закупени от Емитента или негови Дъщерни дружества могат да бъдат притежавани и препродавани, или съответно, да бъдат анулирани по решение на Емитента, когато това се допуска от закона, а в случай, че за анулиране на Облигации се изисква предварително разрешение от БНБ – след неговото издаване (и само в случай, че то бъде издадено).

На 14.12.2016 г., в 10.00 ч., в седалището на „Централна кооперативна банка” АД, в гр. София, район „Слатина”, бул. „Цариградско шосе” № 87, се проведе Общо събрание на облигационерите на Банката по емисия конвертируеми облигации с ISIN код BG2100019137.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на облигационерите прие следните решения:

Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „Централна кооперативна банка” АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

1. Датата на падеж на облигационната емисия се променя от 7 години след датата на Емисията на 10 години след датата на Емисията. Дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2023г.

2. Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 4,5% на 3,6% годишно, считано от 11.12.2016г. /денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2016г. лихвено плащане/.

Съответно се променя текстът на т.4.3 от Проспекта:

„4.3 Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане, е 36,00 евро по всяка облигация с номинална стойност 1 000,00 евро.”

3. Периодът на олихвяване и датите на лихвени плащания /веднъж годишно на датата на падеж на емисията/, както и периодът на конвертиране /веднъж на три месеца/, са приложими съответно и без промяна през тригодишния период, за който се отсрочва падежът на облигационната емисия.

На 12.08.2020 г., в седалището на „Централна кооперативна банка” АД, в гр. София, район „Слатина”, бул. „Цариградско шосе” № 87, се проведе Общо събрание на облигационерите на Банката по емисия конвертируеми облигации с ISIN код BG2100019137.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на облигационерите прие следните решения:

Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „Централна кооперативна банка” АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

Датата на падеж на облигационната емисия се променя от 10 години след датата на емитиране на 15 години. Дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2028 г.;

Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 3.6% годишно на 2.75% годишно, считано от 11.12.2020 г. (денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2020 г. лихвено плащане).

Съответно се променя текста на т. 4.3 от гл. „Условия на облигациите” от Проспекта:

Преди:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 36,00 (тридесет и шест) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро.

Става:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 27,50 (двадесет и седем евро и петдесет евроцента) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро”.

Периодът на олихвяване и датите на лихвените плащания (веднъж годишно на датата на падеж на емисията), както и периодът на конвертиране (по всяко време, при условие, че е подадено уведомление за конвертиране от Облигационер) са приложими съответно и без промяна през петгодишния период, за който се отсрочва падежът на облигационната емисия.

### **1.3. Лихвени плащания по облигационния заем.**

Лихвените плащания се извършват веднъж годишно, при лихвена конвенция ISMA Actual/Actual (Реален брой дни в периода върху Реален брой дни в годината):

Датите на падежите на лихвените плащания са, както следва: 10.12.2014 г., 10.12.2015 г., 10.12.2016 г., 10.12.2017 г., 10.12.2018 г., 10.12.2019 г., 10.12.2020 г., 10.12.2021 г., 10.12.2022 г. и 10.12.2023 г.

Съгласно условията на емисията облигационерите нямат право на предсрочна изискуемост на лихви и главница по облигационния заем, включително при неизпълнение от страна на емитента, освен при наличие на определени условия към момента на плащането и след предварително разрешение на БНБ. Изменения и допълнения в условията по облигационната емисия могат да бъдат извършвани само при наличие на предварително писмено разрешение на БНБ.

#### **1.4. Конвертиране на облигациите**

Емитентът предоставя на всеки Облигационер правото да замени (т.е. конвертира), при условията и реда, определен в Проспекта за допускане до търговия на емисията облигации, всички или част от притежаваните от него Облигации в Акции, като срещу конвертираните Облигации притежаващият ги Облигационер получава брой Акции, равен на частното на левовата равностойност на съвкупната номинална стойност на конвертираните Облигации (1 000 евро \* 1,95583 \* броя Облигации, заявени за конвертиране), разделена на актуалната Конверсионна цена, при закръгляване към по-малкото цяло число.

За да упражни правото си на конвертиране на конвертируеми облигации на Централна Кооперативна Банка АД, ISIN BG2100019137 в обикновени акции на Централна Кооперативна Банка АД, ISIN BG1100014973, облигационерът трябва, чрез инвестиционния посредник, по чиито подсметки се намират Облигациите да подаде Уведомление за конвертиране съгласно приложената форма и необходимите придружаващи документи, описани в Приложението към Уведомлението и да удостовери притежанието на Облигациите по подсметка при инвестиционния посредник или да депозира депозитарната разписка за съответната/ите Облигация/и при Тексим Банк АД;

Началната конверсионна цена: 3,22 лева

Образецът на Уведомлението за конвертиране е публикуван на интернет страницата на Тексим Банк АД ([www.teximbank.bg](http://www.teximbank.bg)).

През тримесечието няма извършено конвертиране на облигации.

#### **1.5. Други условия**

Банката спазва условието по т. 13.2. във връзка с т. 13.1. на Глава „Условия на облигациите”, от Проспекта на облигационната емисия.

## **2. Изразходване на средствата от облигационния заем.**

След получено разрешение от БНБ, ЦКБ АД погаси предсрочно получения под формата на подчинен срочен дълг кредит в размер на 45 000 хил.лв., заедно с дължимите към датата на погасяването лихви. За целта баха използвани средства размер на 46 900 хил.лв от емитираната облигационна емисия.

Остатъкът от набраните средства в размер на около 22,8 млн. лева ще бъде използван в следните направления представени според реда на техните приоритети:

- Финансиране на развитието на Банката в сферата на ритейл банкирането с фокус върху разработване на иновативни продукти и услуги, отговарящи на нуждите на клиентите – 2 млн. лв.;
- Осигуряване на допълнителен ресурс за реализация на инвестиции в приоритетните за Банката сектори – 12 млн. лв.;
- Допълнителна подкрепа на капиталовата позиция на Банката, с оглед на ръста на кредитния ѝ портфейл – 8,8 млн. лв..

Набраните средства няма да се използват за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката.



ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ



САВА СТОЙНОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

