

ОТЧЕТ
ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 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 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”.

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 изкупи 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 изкупувани 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.”

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 отстрочва падежът на облигационната емисия.

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 (*Дивиденкти*) 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 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.

На проведеното на 31.10.2025 г. Общото събрание на облигационерите на Банката по емисия конвертируеми облигации с ISIN код BG2100019137, бяха взети следните решения:

1. Общото събрание на облигационерите прекратява мандата и освобождава от задължения и отговорност Петър Михайлов Ангелов, избран за представител на облигационерите по емисия облигации на „Централна кооперативна банка” АД с ISIN код: BG2100019137 на общо събрание на облигационерите, проведено на 07.01.2014 г.

2. Общото събрание на облигационерите избира Васил Николаев Вълков за представител на облигационерите по емисия облигации на „Централна кооперативна банка” АД с ISIN код: BG2100019137 и решава да получава месечно възнаграждение в размер на 100 лева.

На проведеното на 15.11.2023 г. Общото събрание на облигационерите на Банката по емисия конвертируеми облигации с ISIN код BG2100019137, бе взето следното решение:

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

1.1. Датата на падеж на облигационната емисия се променя от 15 години след датата на емитиране на 20 години. Дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2033 г.;

1.2 Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 2.75% годишно на 3.6% годишно, считано от 11.12.2023 г. (денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2023 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 27,50 (двадесет и седем евро и петдесет евроцента) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро”.

Става:

„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.

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.

На проведеното на 08.04.2026 г. Общото събрание на облигационерите на Банката по емисия конвертируеми облигации с ISIN код BG2100019137, бе взето следното решение:

Общото събрание на облигационерите дава съгласие „Централна кооперативна банка“ АД да издаде Емисия безналични необезпечени облигации, чиито условия следва да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите на Глава тринадесета, Раздел II от Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници /Емисията/, със следните параметри и условия:

- Валута: Евро;
- Обща номинална стойност на Емисията: до 50 000 000 евро (петдесет милиона евро);
- Обща емисионна стойност на Емисията: до 50 000 000 евро (петдесет милиона евро);
- Минимален размер на набраните средства, при който Емисията ще се счита за успешно издадена: 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро);
- Номинална стойност на облигация: 100 000 евро (сто хиляди евро);
- Емисионна стойност на облигация: 100 000 евро (сто хиляди евро);
- Общ брой предлагани облигации: до 500 (петстотин);
- Вид на облигациите: лихвоносни, поименни, безналични, неконвертируеми, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на разпоредбите на Глава Тринадесета, Раздел II от Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници;
- Срок на Емисията: 4 години;
- Лихвен период: годишен;
- Първично предлагане на Емисията: Емисията ще бъде предложена при условията на първично публично предлагане;
- Възможност за допълнително издаване: Облигации от Емисията могат да бъдат предмет на едно или повече допълнителни издавания в срока на валидност на Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, ако в резултат от първоначалното предлагане на облигациите не е набрана пълната номинална стойност на Емисията;
- Допускане до търговия на регулиран пазар: Допускане до търговия на

„Сегмент за облигации“ на Основния пазар на “Българска фондова борса“ АД в случай на успешно издаване на Емисията;

- Приложимо право: Българско право;

- Ранг на облигациите - първостепенни, непривилегировани, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации;

- Лихвен процент - фиксиран лихвен процент, при лихвена конвенция: Actual/365L (ISMA-Year, Actual/Actual) - брой реални дни в година на база 365 или 366 дена в годината, определен в съответствие с критериите и съгласно процедура, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, като предлаганият лихвен диапазон, в рамките на който инвеститорите ще могат да подават лимитирани заявки за записване на облигации от Емисията е 6.50 - 7.25%;

- Лихвени плащания - веднъж годишно, считано от датата на издаване на Емисията, и съответните дати, на които изтича всеки едногодишен период след това. Когато дата на лихвено плащане се пада в неработен ден, плащането се извършва на непосредствено следващия работен ден;

- Изплащане на главница – еднократно на падежа;

- Специални условия, свързани с изискванията към инструментите на приемливите задължения съгласно Глава Тринадесета, Раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници: облигациите от Емисията са необезпечени и не са предмет на гаранции или друго споразумение от страна на Емитента, с което се повишава рангът на вземанията по тях; облигациите не са обхванати от споразумения за прихващане или нетиране, които биха ограничили капацитета им за поемане на загуби при реструктуриране;

- Кол опции:

Кол опция на Емитента – която може да бъде упражнена на и по всяко време след датата на лихвено плащане, която съвпада с/ настъпва на третата година от датата на издаване на Емисията, т.е. в периода от една година преди датата на падеж на Емисията, при спазване на законовите изисквания и по реда, при спазване на изискванията и съгласно процедура, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията;

Кол опция при дисквалификация на Облигациите като Приемливи задължения – която може да бъде упражнена при настъпване на случай на дисквалификация на облигациите от Емисията като приемливи задължения по смисъла на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, при спазване на условията, по реда и съгласно процедура, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията.

Данъчна кол опция – която може да бъде упражнена при настъпване на Данъчно събитие, така както е определено в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията, и при спазване на законовите изисквания, както и по реда, при спазване на изискванията и съгласно процедура, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията.

- Обратно изкупуване: В допълнение към посочените в предходната точка кол опции по Емисията, Емитентът има право, по свое усмотрение, да изкупи обратно облигации по Емисията при спазване на изискванията, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Емисията.

- Използване на набраните средства: привлечените средства ще се използват основно за развитие и разширяване на търговската дейност на „ЦКБ“ АД, включително, за финансиране на кредитната дейност, за попълване на нуждите от обща

ликвидност, както и за изпълнение на определените за „ЦКБ“ АД Минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения /МИСКПЗ/;

- Агент по плащанията – „Централен депозитар“ АД, ЕИК 121142712;

- Водещ мениджър, чрез който се плазира Емисията - „УниКредит Булбанк“ АД, с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление: София 1000, район „Възраждане“, пл. „Света Неделя“ №7, като упълномощен инвестиционен посредник за публичното предлагане на облигациите по Емисията. Ко-мениджър по Емисията – „ЦКБ“ АД.

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., 10.12.2023 г., 10.12.2024 г., 10.12.2025 г., 10.12.2026 г., 10.12.2027 г., 10.12.2028 г., 10.12.2029 г., 10.12.2030 г., 10.12.2031 г., 10.12.2032 г., 10.12.2033 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 ($1\,000 \text{ евро} * 1,95583 * \text{броя Облигации, заявени за конвертиране}$), 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 (1,65 евро).

Образецът на Уведомлението за конвертиране е публикуван на интернет страницата на Тексим Банк АД (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.(23 008, 13 хил. евро), заедно с дължимите към датата на погасяването лихви. За целта бяха използвани средства в размер на 46 900 хил.лв (23 979, 59 хил. евро) от емитираната облигационна емисия.

Остатъкът от набраните средства в размер на около 22,8 млн. лева (11,66 млн. евро)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
- Осигуряване на допълнителен ресурс за реализация на инвестиции в приоритетните за Банката сектори;
- Допълнителна подкрепа на капиталовата позиция на Банката, с оглед на ръста на кредитния ѝ портфейл.

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

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ГЕРОГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ