

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

САМОСТОЯТЕЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

31 декември 2025



Централна
Кооперативна
Банка
Важният си ти.

Съдържание

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	1
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	5
1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ	6
2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА ЗА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ	6
3. ПРОМЕНИ В МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ	7
4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	10
5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	28
6. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	28
7. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	29
8. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	29
9. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	30
10. ДРУГИ АКТИВИ	30
11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	31
12. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	32
13. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	33
14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	34
15. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	35
16. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	36
17. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	36
18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	36
19. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ	37
20. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	38
21. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	38
22. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38
23. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	41
24. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	42
25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА	42
26. НЕТНИ ЗАГУБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ	43
27. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	43
28. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	43
29. РАЗХОДИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ ПО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	44
30. ДАНЪЦИ	44
31. ОСНОВЕН ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	46
32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	47
33. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ПРЕДСТАВЕНИ В ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	48
34. РАВНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	48
35. ЛИЗИНГ	49
36. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ	51
37. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ	73
38. СДЕЛКИ И САЛДА СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	80
39. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	81
40. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, ОПОВЕСТЕНА ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА БАНКАТА	82
41. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	83
42. ОДОБРЕНИЕ НА САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	84
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА 2025	
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	
ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г. ЗА ПЪРВОНАЧАЛНО И ПОСЛЕДВАЩО РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА И ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР	
ДОКЛАД ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ПОЛИТИКАТА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД	
ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 4, Т. 4 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	
ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Пояснение	31.12.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	5	1 982 544	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	6	1 007 880	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7	412 073	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	8	241 833	247 265
Предоставени кредити и аванси на клиенти	9	3 319 796	3 147 106
Други активи	10	64 484	44 229
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	11	1 031 234	845 108
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	12	1 939 638	1 834 837
Инвестиции в дъщерни предприятия	13	49 516	49 416
Дълготрайни материални и нематериални активи	14	179 375	107 979
Активи с право на ползване	15	39 199	35 167
Инвестиционни имоти	16	50 077	48 354
ОБЩО АКТИВИ		10 317 649	9 083 178
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Депозити от банки	17	30 712	18 390
Задължения към други депозанти	18	9 175 510	8 122 708
Емитирани облигации	19	25 463	25 463
Провизии за задължения	20	431	522
Други задължения	21	71 847	57 980
ОБЩО ПАСИВИ		9 303 963	8 225 063
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	22.1	127 130	127 130
Премиен резерв	22.2	110 470	110 470
Други резерви, включително неразпределена печалба	22.3	579 225	483 304
Преоценъчни резерви	22.4	110 133	41 309
Печалба за текущата година		86 728	95 902
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 013 686	858 115
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		10 317 649	9 083 178

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 март 2026 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

д-р Мариана Михайлова, управител

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Пояснение	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва	23	217 377	225 342
Други приходи от лихви	23	617	243
Разходи за лихви	23	(7 810)	(4 115)
Нетен доход от лихви		210 184	221 470
Приходи от такси и комисиони	24	77 193	76 626
Разходи за такси и комисиони	24	(26 253)	(24 934)
Нетен доход от такси и комисиони		50 940	51 692
Нетни печалби от операции с ценни книжа	25	7 695	4 172
Нетни загуби от промяна на валутни курсове	26	(7 076)	(2 398)
Други нетни приходи от дейността	27	7 242	5 656
Разходи за дейността	28	(171 063)	(165 339)
(Реинтегрирани)/начислени провизии за задължения		92	(213)
Разходи за кредитни загуби по финансови активи	29	(3 035)	(9 390)
Печалба за годината преди данъци		94 979	105 650
Разходи за данъци върху дохода	30	(8 251)	(9 748)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		86 728	95 902
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	22.4	1 640	2 405
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци	22.4	65 419	2 536
Печалби от капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно от данъци	22.4	2 090	2 664
Преоценка на задължения по планове с дефинирани доходи	22.4	(306)	(322)
Общо друг всеобхватен доход		68 843	7 283
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		155 571	103 185
Доход на акция			
Основен доход на акция (в лева)	31	0.68	0.75
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	31	0.65	0.72

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 март 2026 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

д-р Мариана Михайлова, управител

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Оперативна дейност		
Печалба преди данъци	94 979	105 650
Промяна в оперативните активи		
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	180 635	(150 981)
Намаление/(увеличение) на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11 493	(26 313)
Увеличение на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	(186 126)	(238 166)
Увеличение на предоставени кредити и аванси на клиенти	(175 906)	(130 704)
Намаление на други активи	1 517	163
Общо промяна в оперативните активи	(168 387)	(546 001)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	12 322	4 303
Увеличение на задължения към други депозанти	1 052 802	789 000
Изменения на задължения за провизии	(91)	212
Увеличение/(намаление) на други задължения	5 656	(1 202)
Общо промяна в оперативните пасиви	1 070 689	792 313
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна печалба от инвестиционна дейност	(6 061)	(1 672)
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	(1 723)	(99)
Изменение на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(10)	5
Изменение на коректив за обезценка на репо сделки	(641)	634
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	3 216	6 184
Намаление на коректив за обезценка на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	(1 337)	(141)
Увеличение на обезценка на финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 808	2 708
Изменение на провизии за задължения	92	(213)
Амортизация	22 027	21 306
Промени в балансовата стойност на отписани активи	(1 259)	(1 948)
Общо други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци	16 112	26 764
Изменение в отсрочените данъци	304	457
Платен данък печалба	(29 875)	(10 549)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	983 822	368 634

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 март 2026 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

д-р Мариана Михайлова, управител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, нетно	(103 464)	(351 777)
Плащания за покупка на дълготрайни активи	(6 431)	(4 778)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1 653	2 224
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(108 242)	(354 331)
Финансова дейност		
Платени лихви по емитирани облигации (Пояснение 34)	(915)	(915)
Платени задължения по лизинг (Пояснение 34)	(13 941)	(12 935)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(14 856)	(13 850)
ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	860 724	453
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2 126 783	2 126 330
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (ПОЯСНЕНИЕ 33)	2 987 507	2 126 783
Оперативни парични потоци, свързани с лихви и комисиони	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Постъпления от лихви	219 944	222 168
Плащания за лихви	(7 642)	(5 911)
Постъпления от комисиони	77 193	76 626
Плащания за комисиони	(26 253)	(24 934)

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 март 2026 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

д-р Мариана Михайлова, управител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

В хил. лв.	Емитиран капитал	Премиен резерв	Други резерви, вкл. неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Печалба за текущата година	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	127 130	110 470	397 706	34 412	85 209	754 927
Печалба за годината	-	-	-	-	95 902	95 902
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	-	7 283	-	7 283
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	-	-	7 283	95 902	103 185
Пренасяне на печалба от предходни периоди и други движения	-	-	85 209	-	(85 209)	-
Ефект от отписване на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	386	(386)	-	-
Други движения	-	-	3	-	-	3
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	127 130	110 470	483 304	41 309	95 902	858 115
Печалба за годината	-	-	-	-	86 728	86 728
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	-	68 843	-	68 843
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	-	-	68 843	86 728	155 571
Пренасяне на печалба от предходни периоди	-	-	95 902	-	(95 902)	-
Ефект от отписване на капиталови инструменти, оценявани през друг всеобхватен доход	-	-	19	(19)	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	127 130	110 470	579 225	110 133	86 728	1 013 686

Самостоятелният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 27 март 2026 г. от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Никола Кедев
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

С одиторски доклад:
Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Рег. № 032

РСМ БГ ООД, одиторско дружество
Рег. № 173

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

д-р Мариана Михайлова,
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов, управител

д-р Мариана Михайлова, управител

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Централна кооперативна банка АД, София ("Банката") е акционерно дружество, основано през 1991 г. с ЕИК 831447150 и адрес на управление бул. „Цариградско шосе“ № 87, София 1086, България.

Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ). Банката осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

През декември 2005 на Банката е предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може да извършва банкова дейност чрез пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър. През 2007 Банката започва да извършва банкова дейност на територията на Кипър чрез своя клон.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса АД с борсов код (CCB/4CF). Банката е пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки и е първичен дилър на операции с български държавни ценни книжа.

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закон за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката спазва определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Банката прилага организация, свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, в съответствие с изискванията за отчетността за съхраняването на клиентски активи съгласно чл. 122-126 от Наредба 38 от 21.05.2020 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и Глава втора; чл. 3-10 на Наредба 58 от 28.02.2018 за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисионни, други парични и непарични облаги.

Към 31 декември 2025 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 47 клон и 203 банкови представителства и 26 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Крайното контролиращо предприятие майка на Банката, което изготвя консолидирани финансови отчети, е Инвест Кепитъл АД, чиито акции не се търгуват на регулиран пазар.

2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА ЗА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ

2.1. Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС

Самостоятелният финансов отчет на Банката е съставен в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС) (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия самостоятелен финансов отчет.

Настоящият финансов отчет представлява самостоятелен финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2025. Настоящият самостоятелен финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие.

Банката притежава контрол в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, Уайн Асетс ЕООД, Уайнъри Асетс ЕООД, София, Република България.

Този финансов отчет е самостоятелен. Банката съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, разработени и публикувани от СМСС и приети от ЕС, в който инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени и оповестени в съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, и който ще бъде публикуван след датата на издаване на настоящия самостоятелен финансов отчет.

2.2. Прилагане на принципа за действащо предприятие

Към датата на изготвяне на този самостоятелен финансов отчет ръководството е направило оценка на способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие на базата на наличната информация в обзримо бъдеще. След направените проучвания ръководството има разумни очаквания, че Банката разполага с достатъчно ресурси, за да продължи да функционира в обзримо бъдеще. Съответно Ръководството на Банката продължава да приема принципа на действащо предприятие при изготвянето на годишния самостоятелен финансов отчет.

3. ПРОМЕНИ В МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ

3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2025 г.

Банката е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовия отчет на Банката за годишния период, започващ на 1 януари 2025 г.:

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., приет от ЕС

Измененията в МСС 21 включват:

- уточняване кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или механизми за обмен, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута;
- изискване как предприятието да определи обменния курс, който се прилага, когато дадена валута не може да бъде обменена - когато дадена валута не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курс, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.
- изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не е конвертируема - когато валутата не е конвертируема, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да повлияе на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

3.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Банката

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2025 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Банката. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Банката през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу.

Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., приети от ЕС

Годишните подобрения обхващат широка област от теми в следните стандарти:

- **МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане**

Отчитане на хеджиране от предприятие, което прилага за пръв път МСФО. Изменението разглежда потенциално объркване, произтичащо от несъответствие във формулировката на параграф Б6 от МСФО 1 и изискванията за отчитане на хеджиране в МСФО 9 Финансови инструменти.

- **МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания**

- *Печалба или загуба от отписване.* Изменението се отнася до потенциално объркване в параграф Б38 от МСФО 7, произтичащо от остаряло позоваване на параграф, който е бил заличен от стандарта при издаването на МСФО 13 Оценяване на справедливата стойност.
- *Оповестяване на отсрочената разлика между справедливата стойност и цената на сделката.* Изменението се отнася до несъответствие между параграф 28 от МСФО 7 и придружаващите го насоки за прилагане, което възниква, когато последващо изменение, произтичащо от издаването на МСФО 13, е направено в параграф 28, но не и в съответния параграф в насоките за прилагане.
- *Въведение и оповестяване на кредитния риск.* С изменението се преодолява потенциално объркване, като в параграф НП1 се пояснява, че ръководството не илюстрира непременно всички изисквания в посочените параграфи на МСФО 7. Някои оповестявания са опростени.

- **МСФО 9 Финансови инструменти**

- *Премахване на признаването на лизингови задължения от страна на лизингополучателя.* Изменението е насочено към потенциална липса на яснота при прилагането на изискванията на МСФО 9 за отчитане на погасяването на лизинговите задължения на лизингополучателя, която възниква, тъй като параграф 2.1, буква б), подточка ii) от МСФО 9 включва препратка към параграф 3.3.1, но не и към параграф 3.3.3 от МСФО 9.
- *Цена на сделката.* Изменението се отнася до потенциално объркване, произтичащо от препратката в Приложение А към МСФО 9 към определението на "цена на сделката" в МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, докато терминът "цена на сделката" се използва в определени параграфи на МСФО 9 със значение, което не е непременно в съответствие с определението на този термин в МСФО 15.

- **МСФО 10 Консолидирани финансови отчети**

- *Определяне на "де факто агент".* Изменението се отнася до потенциално объркване, произтичащо от несъответствие между параграфи Б73 и Б74 от МСФО 10, свързани с определянето от страна на инвеститора на това дали друга страна действа от негово име, чрез уеднаквяване на формулировките в двата параграфа.

- **МСС 7 Отчет за паричните потоци**

- *Себестойностен метод.* Изменението се отнася до потенциално объркване при прилагането на параграф 37 от МСС 7, което произтича от използването на термина „себестойностен метод“, който вече не е дефиниран в счетоводните стандарти на МСФО.

Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (изменения на МСФО 9 и МСФО 7), в сила от 1 януари 2026 г., приети от ЕС

Измененията са:

- **Отписване на финансов пасив, уреден чрез електронен трансфер.** Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 позволяват на предприятието да счита, че финансов пасив (или част от него), който ще бъде уреден с парични средства чрез система за електронни плащания, е погасен преди датата на уреждане, ако са изпълнени определени критерии. Предприятието, което избере да приложи опцията за отписване, ще трябва да я приложи към всички разплащания, извършени чрез една и съща електронна платежна система.
- **Класификация на финансови активи**
- *Договорни условия, които са в съответствие с основно споразумение за предоставяне на заем.* Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 дават насоки за това как предприятието може да прецени дали договорните парични потоци на финансов актив съответстват на основно споразумение за предоставяне на заем. За да илюстрират промените в насоките за прилагане, измененията добавят примери за

финансови активи, които имат или нямат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва върху неизплатената главница.

- *Активи с нерегресни характеристики.* Измененията подобряват описанието на термина "нерегресен". Съгласно измененията, финансов актив има характеристики на нерегресен актив, ако крайното право на предприятието да получи парични потоци е договорно ограничено до паричните потоци, генерирани от определени активи.
- *Договорно свързани инструменти.* Измененията разясняват характеристиките на договорно свързаните инструменти, които ги отличават от други сделки. Измененията също така отбелязват, че не всички сделки с множество дългови инструменти отговарят на критериите за сделки с множество договорно свързани инструменти и дават пример. В допълнение, измененията изясняват, че позоваването на инструментите в основната група може да включва финансови инструменти, които не са в обхвата на изискванията за класификация.
- **Оповестявания**
- *Инвестиции в капиталови инструменти, определени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.* Изискванията на МСФО 7 се изменят по отношение на оповестяванията, които предприятието предоставя по отношение на тези инвестиции. По-специално, от предприятието ще се изисква да оповести печалбата или загубата по справедлива стойност, представена в друг всеобхватен доход през периода, като покаже отделно печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, отписани през периода, и печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, държани в края на периода.
- *Договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци.* Измененията изискват оповестяване на договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци при настъпване (или ненастъпване) на условно събитие, което не е пряко свързано с промени в основните кредитни рискове и разходи. Изискванията се прилагат за всеки клас финансов актив, оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и за всеки клас финансов пасив, оценяван по амортизирана стойност.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., приет от ЕС

МСФО 18 има за цел да подобри начина, по който предприятията оповестяват своите финансови отчети, с акцент върху информацията за финансовите резултати в отчета за печалбата или загубата. МСФО 18 е придружен от ограничени изменения на изискванията в МСС 7 Отчет за паричните потоци. МСФО 18 влиза в сила от 1 януари 2027 г. На дружествата се разрешава да прилагат МСФО 18 преди тази дата. МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Изискванията в МСС 1, които не са променени, са прехвърлени към МСФО 18 и други стандарти. МСФО 18 ще засегне всички предприятия във всички отрасли. Въпреки че МСФО 18 няма да засегне начина, по който дружествата оценяват финансовите резултати, той ще засегне начина, по който дружествата представят и оповестяват финансовите резултати. МСФО 18 има за цел да подобри финансовото отчитане чрез:

- изискване за допълнителни дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата. Добавянето на дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата улеснява сравняването на финансовите резултати на предприятията и осигурява последователна отправна точка за анализ от страна на инвеститорите.
- изискване за оповестяване на определени от ръководството показатели за ефективност. Изискването дружествата да оповестяват информация за определените от ръководството показатели за ефективност повишава дисциплината при използването им и прозрачността при изчисляването им.
- добавяне на нови принципи за групиране (агрегиране и дезагрегиране) на информацията. Определянето на изисквания за това дали информацията трябва да бъде в основните финансови отчети или в пояснителните приложения и предоставянето на принципи за необходимото ниво на подробност подобрява ефективното предаване на информацията.

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС

Целта на МСФО 19 е да определи изискванията за оповестяване, които предприятието има право да прилага вместо изискванията за оповестяване в други счетоводни стандарти на МСФО. Предприятието може да избере да прилага този стандарт в своите консолидирани, самостоятелни или индивидуални финансови отчети, само ако в края на отчетния период то е дъщерно предприятие и е без публична отчетност и има крайно или междинно предприятие майка, което изготвя консолидирани финансови отчети на разположение за публично ползване, които са в съответствие с МСФО.

МСФО 19 определя подробните оповестявания, които предприятието, прилагащо МСФО 19, е длъжно да направи. Тези изисквания за оповестяване са съкратен вариант на изискванията, посочени в други счетоводни стандарти на МСФО. От общо 34 счетоводни стандарта на МСФО, които включват изисквания за оповестяване, МСФО 19 предвижда намалени изисквания за оповестяване за 30 от тях. Изискванията за оповестяване за 3 стандарта трябва да се прилагат изцяло (МСФО 8, МСФО 17 и МСС 33). Предприятията, прилагащи МСС 26 Счетоводство и отчитане на плановите за пенсионно осигуряване, не отговарят на критерия „не подлежат на публична отчетност“ и следователно не могат да прилагат МСФО 19.

Изменения в МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: Оповестяване, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприети от ЕС;

Измененията включват намалени изисквания за оповестяване, изключване на цели и насоки в области като споразумения за финансиране на доставчици, правила от Втори стълб и финансови инструменти, както и замяна на определените от ръководството показатели за ефективност с препратка към МСФО 18.

Изменения в МСС 21 Преизчисление в хиперинфлационна валута на представяне, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприети от ЕС;

Промените се отнасят до конкретен случай, при който предприятие майка (чиято валута на представяне е хиперинфлационна) консолидира чуждестранно предприятие (чиято функционална валута не е хиперинфлационна). Сравнителните данни за чуждестранни предприятия с нехиперинфлационни функционални валути трябва да бъдат преизчислени, като се използва общият ценови индекс (съгласно МСС 29), когато се представят в хиперинфлационната валута на представяне.

4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

4.1. Общи положения

Най-значимата информация за счетоводните политики, прилагани при изготвянето на този самостоятелен финансов отчет, е представена по-долу.

Самостоятелният финансов отчет е изготвен на база принципа на начисляване и съгласно историческата цена, модифицирана до справедлива стойност на финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, и оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и справедливата стойност за инвестиционните имоти и преоценената стойност за сградите, използвани в банкова дейност. Останалите финансови активи и пасиви се оценяват по амортизирана стойност или цена на придобиване.

Базите за оценяване са описани по-подробно в счетоводната политика по-долу.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Банката. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2024 г.), освен ако не е посочено друго.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет и сравнима информация

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Банката представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Банката прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година. През периода банката не е извършвала промяна в представянето в отчета за финансовото състояние, отчета за печалбите или загубите или отчета за паричните потоци.

4.3. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават като се взема предвид ефективния доход/ефективната лихва на съответния финансов актив или пасив. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент (за финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и финансови пасиви по амортизирана стойност).

Ефективният лихвен процент е процентът, при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Приходите от лихви и разходите за лихви, представени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, включват:

- изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
 - лихви от финансови активи и пасиви, оценявани по амортизирана стойност;
 - лихви от дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
 - задължения по лизингови договори;
- изчислени на други бази:
 - лихви от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
 - отрицателна лихва по активите.

Банката изчислява приходите от финансови активи, различни от тези, които се считат за кредитно обезценени, като прилага лихвения доход към брутната балансова стойност на финансовия актив.

4.4. Приходи от и разходи за такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони се признават в печалбата или загубата, когато съответната услуга е извършена или получена. Всички такси и комисионни, които не са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент, се отчитат счетоводно в съответствие с МСФО 15.

За да определи дали и как следва да признават приходи в съответствие с МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“, се използват следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите от такси и комисиони се признават с течение на времето, когато или докато Банката удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните услуги на своите клиенти.

Банката признава като задължения по договор възнаграждения, получени по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. Предплатените такси по издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти се признават на ред Други задължения в Отчета за финансовото състояние. В Пояснение 21 посочените суми са представени на ред Приходи за бъдещи периоди.

По същия начин, ако Банката удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, тя признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за банкови преводи в страната и чужбина, такси за обслужване на сметки, такси, свързани с кредитни експозиции, обслужване на задбалансови ангажименти и други приходи, оповестени в Пояснение 24.

Във всички случаи общата цена на сделката за даден договор се разпределя между различните задължения за изпълнение въз основа на относителните самостоятелни продажни цени на отделните продукти и услуги. Възнаграждението, което Банката получава, е определено в различните тарифи на Банката и не съдържа променлив компонент. Цената на сделката по договора изключва всички суми, събрани от името и за сметка на трети страни. Приходите от такси и комисиони се признават с течение на времето. Значителна част от приходите от такси и комисиони се признават, след като услугата е извършена и възнаграждението е събрано от клиента.

Комисионите, възникващи от сделки в чуждестранна валута, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход при получаването им. Таксите и комисионите за отпускане и управление на кредити, когато са част от ефективния им доход, се разсрочват чрез амортизирането им за срока на действие на кредита и се признават като текущ финансов приход през този период по метода на ефективния лихвен процент.

4.5. Операции в чуждестранна валута

Сделките, осъществени в чуждестранни валути, се преизчисляват в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преизчисляват в лева към деня на изготвянето на отчета за финансовото състояние по обменните курсове на БНБ за същия ден.

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на БНБ за деня на сделката, се отчитат в печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

Банката извършва ежедневна преоценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден, с изключение на немонетарни позиции в чуждестранна валута по смисъла на МСС 21, които се отчитат по валутния курс на датата на транзакцията. Нетните печалби и загуби, възникнали от преоценката на балансовите валутни позиции, се отчитат в печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

От 2002 българският лев е обвързан с еврото в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Обменните курсове към 31 декември 2025 и 2024 между щатския долар и българския лев са:

31 декември 2025

31 декември 2024

1 щатски долар = 1.66355 лева

1 щатски долар = 1.8826 лева

Функционалната валута на клона на Банката в Република Кипър е евро.

От 1 март 2022 г. Европейската централна банка и Българската народна банка преустановиха публикуването на официални обменни курсове евро – руска рубла, съответно лев – руска рубла. В тази връзка и с оглед прилагането на изискванията на МСС 21 „Ефекти от промените във валутните курсове“, Банката е оценила наличието на липса на конвертируемост между съответните валути към датите на първоначално признаване и последващо отчитане на своите експозиции, деноминирани в руски рубли.

В съответствие с измененията на МСС 21, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти през август 2023 г., валутата се счита за конвертируема, когато Банката е в състояние да получи другата валута в рамките на разумен административен срок и чрез пазар или обменен механизъм, при който сделката създава изпълними права и задължения. Въз основа на извършената оценка Банката е заключила, че към съответните отчетни дати руската рубла не е конвертируема в евро за целите на погасяване или уреждане на съответните експозиции, поради въведените валутни ограничения и липсата на достъп до активен и ликвиден пазар.

При наличие на липса на обменяемост, Банката е приложила изискванията на МСС 21 за оценка на спот валутен курс, като е използвала най-добрата оценка на курса, при който би се осъществила подредена (orderly) обменна сделка между пазарни участници при преобладаващите икономически условия към датата на оценяване. За тази цел Банката е определила заключителен курс руска рубла – евро – лев, публикуван от Централната банка на Руската федерация.

В съответствие с изискванията на измененията на МСС 21, използваният изведен валутен курс е сравнен с наблюдаеми бенчмарк курсове на няколко валутно-борсови и извънборсови пазара в държави от и извън Европейския съюз, до които Банката има достъп. В резултат на този сравнителен анализ Ръководството е заключило, че определеният курс представлява разумно и надеждно приближение на курса, при който би се реализирала подредена обменна сделка между независими пазарни участници към съответната отчетна дата.

Ръководството е преценило, че прилагането на оценен валутен курс вследствие на липса на конвертируемост води до повишена степен на несигурност при оценката, поради което в настоящия финансов отчет е оповестена информацията относно естеството на ограниченията, използвания подход за определяне на валутния курс и потенциалните рискове, свързани с промени в условията на конвертируемост. Банката следи развитието на пазарната и регулаторната среда и ще актуализира използвания подход и оповестяванията при промяна в обстоятелствата.

4.6. Приходи от дивиденди

Дивидентите се признават от страна на Банката в печалбата или загубата само когато:

- а) правото на Банката да получи плащане на дивидент е установено;
- б) има вероятност Банката да получи икономически ползи, свързани с дивидента;
- в) размерът на дивидента може да бъде надеждно оценен.

4.7. Нетни печалби от операции с ценни книжа

Нетните печалби от операциите с ценни книжа включват печалбите и загубите от продажбата или промяната в справедливата стойност на тези активи, курсовите разлики, произтичащи от преоценката на тези активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута. Допълнителна информация е представена в Пояснение 25.

4.8. Финансови активи и пасиви

4.8.1. Първоначално признаване на финансови инструменти

Първоначално финансовите активи и финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние на Банката, когато и само когато Банката стане страна по договорните условия на инструмента. Първоначалното им счетоводно отчитане е на база датата на уреждане.

С изключение на търговските вземания, при първоначалното признаване Банката оценява даден финансов актив или финансов пасив по неговата справедлива стойност, плюс или минус, в случай на финансов актив или финансов пасив, неоценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването или издаването на финансовия актив или финансовия пасив. Разходите по извършването на сделката, които се включват в цената на придобиване са хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица, данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулаторни органи. Всички останали разходи се отчитат като текущи за периода на възникването им. В цената на придобиване не се включват и присъщите за финансовия актив лихви, които не са платени към датата на придобиване.

4.8.2. Класификация на финансови инструменти

Финансови активи

Банката класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните два критерия:

- а) бизнес модел за управление на финансовите активи; и
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив (проверка за единствено плащания по главница и лихва – ЕПГЛ).

Когато паричните потоци отговарят на ЕПГЛ и бизнес моделът за държане на инструментите е за получаване на договорните парични потоци, банката класифицира дълговите инструменти по амортизирана стойност. Когато бизнес моделът за държане на финансовите инструменти е с цел търговия и държане на активите за получаване на главница и лихва, при първоначалното признаване, Банката класифицира тези активи като дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Дефиниране на бизнес модел за управление на финансови активи

Бизнес моделът се отнася до начина, по който Банката управлява своите финансови активи с оглед генериране на парични потоци, т.е. бизнес моделът на Банката определя дали паричните потоци ще бъдат генерирани от събиране на договорни парични потоци, продажба на финансови активи, или и от двете.

Бизнес моделите, прилагани от Банката, са следните видове:

- Бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци;
- Бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи;
- Друг бизнес модел, в рамките на който се извършва оценка по справедлива стойност през печалбата или загубата. Банката управлява финансовите активи с цел реализиране на парични потоци посредством продажбата на активите.

Характеристики на договорните парични потоци на финансовия актив

Договорни парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница

Банката класифицира финансов актив въз основа на характеристиките на неговите договорни парични потоци и избрания бизнес модел. Договорните парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница, съответстват на основното споразумение по кредитиране. При основното споразумение за кредитиране, основните елементи, които определят лихвата, са стойността на парите във времето и кредитният риск. Лихвата може да включва и възнаграждение за поемане и на други основни рискове - ликвиден риск, цена на привлечен ресурс и суми за покриване на административни разходи по кредитирането, свързани с държането на финансовия актив за определен период от време и марж на печалбата.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Банката включват получени депозити, задължения по емитирани облигации, задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Банката не е определила даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Банката класифицира всички финансови пасиви като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, с изключение на дериватните пасиви, които са оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

4.8.3. Последващо оценяване на финансови инструменти Финансови активи

След първоначалното му признаване, класифициране и оценяване, Банката оценява даден финансов актив по: а) амортизирана стойност; б) справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или в) справедлива стойност през печалбата или загубата.

Банката прилага изискванията за обезценка на МСФО 9 по отношение на дългови финансови активи, които се оценяват по амортизирана стойност, дългови финансови активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и на издадени финансови гаранции, кредитни ангажименти и други финансови вземания.

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.

Очаквани кредитни загуби

За целите на определяне на очакваните кредитни загуби, Банката използва модел за категоризиране на финансовите активи във Фази, в зависимост от нивото на кредитния риск. Финансовите активи се категоризират на ниво длъжник, в една от следните фази:

Фаза 1 – експозиции с нисък кредитен риск, нововъзникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;

Фаза 2 – експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;

Фаза 3 – експозиции в неизпълнение.

Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка

За тези финансови активи предприятието прилага коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент към амортизираната стойност на финансовия актив при първоначалното признаване.

Кредитният риск по финансов актив може да бъде определен като нисък, на база външен кредитен рейтинг и оценената от Банката способност на длъжника да изпълнява задълженията си в краткосрочен план, като евентуални неблагоприятни промени на икономическите и стопанските условия в дългосрочен план биха могли, но не е задължително, да намалят способността на длъжника да изпълнява задълженията си. Към експозициите без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване се отнасят експозиции, по които просрочието по договорените плащания е до 30 дни и не се установяват индикатори за значително увеличение на кредитния риск.

Преценката за определяне на експозициите като експозиции със съществено влошаване в кредитното качество (значително увеличение на кредитния риск), се извършва въз основата на комбинация от автоматични и други вътрешно определени индикатори.

Банката е приела, че е налице значително увеличение на кредитния риск по финансов актив, когато просрочието по договорените плащания е от 31 до 90 дни, или просрочието е над 90 дни, но не е съществено по размер; когато са предоставени отстъпки на длъжник поради финансови затруднения и тези отстъпки не водят до съществено намаление на финансовото задължение (под 1 %), съответно до отнасяне на експозициите в неизпълнение, или длъжникът е в изпитателен срок след дадени от страна на Банката отстъпки /експозиции с мерки по реструктуриране/. Преценката за определяне на експозициите като експозиции със съществено влошаване в кредитното качество включва и други индикатори, като промени в платежния статус

на длъжниците, напр. настъпили промени във финансовото състояние на длъжника (спад в приходите с над 30%, загуба на основен клиент с над 50 % от продажбите, натрупани загуби и др.), които се очаква да доведат до значителна промяна в способността му да изпълнява своите задължения; установени неблагоприятни данни и пазарна информация свързана с длъжник, които повишават значително кредитния риск; промяна в подхода на Банката за управление на експозиция и др.

За експозициите в неизпълнение, Банката използва насоките на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Насоки ЕВА/GL/2016/07 относно прилагането на определението за неизпълнение съгласно член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Банката е приела, че е настъпило неизпълнение по отношение на определен длъжник, когато просрочието по договорените плащания е повече от 90 дни по съществена част от кредитното задължение на длъжника, и/или се счита, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения без да се предприемат принудителни действия по реализиране на обезпечението. При определяне на съществеността на просроченото кредитно задължение, Банката прилага праговете, определени в чл. 28 на Наредба № 7 на БНБ от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките. Всички финансови активи, класифицирани като „необслужвани експозиции“ съгласно регулаторните изисквания, се считат за финансови активи в неизпълнение.

Прегледът на индикаторите и оценката на експозициите се извършва на месечна база, под контрола на Дирекциите за управление на риска в ЦУ на Банката, а съответните решения се вземат от ръководството на Банката.

Обезценката на финансовите активи във Фаза 1 се калкулира на база на „очаквани кредитни загуби за 12 месеца“, а за финансовите активи във Фаза 2 и Фаза 3 – на база на „очаквани кредитни загуби за целия срок на финансовия актив“. Финансовите активи във Фаза 3 се считат за активи с обективно доказателство за обезценка.

За целите на установяване на обезценката по финансовите активи, Банката прилага модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база. Моделите за обезценка на индивидуално оценяваните финансови активи се прилагат за дългови финансови активи като дългови ценни книжа, банкови салда и депозити, както и експозиции, представляващи „Проектно финансиране“ или експозиции с уникални характеристики, независимо от техния размер. Моделите за обезценка на индивидуално оценяваните експозиции се базират на дисконтираните парични потоци и отразяват различни сценарии на очаквани парични потоци, включващи и наличната разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, която касае бъдещи събития /включително и макроикономически прогнози/. За целите на установяване на обезценката на експозиции в неизпълнение /Фаза 3/ или придобити финансови активи с кредитна обезценка, Банката прилага модел за индивидуална обезценка на активи над определен размер.

Моделът за обезценка на колективно оценявани финансови активи е базиран на определяне на стойности за вероятност от неизпълнение (PD) и загуба при неизпълнение (LGD) за всеки колективно оценяван актив, при прилагане на амортизиране с ефективния лихвен процент (EIR) при изчисление на очакваната експозиция при неизпълнение (EAD). Моделите за обезценка на финансови активи, оценявани колективно се прилагат за дългови ценни книжа, банкови салда и депозити, репо сделки, както и експозиции, произтичащи от кредитната дейност на банката – кредитни и задбалансови експозиции на физически и юридически лица. Моделите включват наличната разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, за външен кредитен рейтинг на контрагентите, както и 3 годишни сценарии за макроикономическото развитие на държавата, изготвени от външни източници (МФ, БНБ, НСИ, СБ, МВФ). Използваните от Банката макроикономически индикатори са: Ръст на Брутния вътрешен продукт (GDP), Хармонизиран индекс на потребителските цени (HICP), Ниво на безработица и Индекс на цените на жилищата (HPI). Банката обновява стойността на използваните прогнозни индикатори в своя модел веднъж годишно, при публичното оповестяване на 3-годишните прогнози на съответните институции.

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 коректива 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.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход
Дългови инструменти

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 през друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загуби 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 през друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

Капиталови инструменти

При първоначалното признаване Банката може 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 през друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

При отписване на капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, натрупаните ефекти от промяна в справедливата стойност, се признават директно в неразпределената печалба на Банката, без да бъдат рекласифицирани през печалбата или загубата.

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 преминават теста за единствено плащания по 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.

Прекласификация на финансови инструменти

В редки случаи, само когато се променя бизнес модела за управление на определени финансови активи, Банката прекласифицира всички засегнати финансови активи. Банката не прекласифицира финансови пасиви.

Банката прекласифицира финансови активи като прилага прекласификацията за бъдещи периоди. Банката не преизчислява никакви признати преди това печалби, загуби (включително печалби или загуби от обезценка) или лихви.

Модификация на договорни парични потоци на финансов актив

Модифициране на договорни парични потоци на финансов актив е налице, когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или изменени по друг начин и тези

изменения не са били договорени при първоначалното признаване на финансовия актив. При установяване на наличие на Модификация на финансов актив, се анализират факторите за възникването ѝ, като съобразно тях се определя и счетоводното отразяване на ефекта от модификация. Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с политиката на Банката, Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата.

4.8.4. Отписване на финансови инструменти

Банката отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от този финансов актив са изтекли; или Банката прехвърли финансовия актив и прехвърлянето отговаря на изискванията за отписване.

Банката отписва съществуващ финансов актив и признава модифициран финансов актив като нов финансов актив, когато договорните парични потоци на финансовия актив са предоговорени или модифицирани по друг начин и промяната в договорните условия е значителна, Банката прилага "5% тест" като праг за отписване и модифициране на финансови активи. "5% тест" е изчисление на нетната настояща стойност на паричните потоци при новите условия, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (EIR), която се различава най-малко с 5% от балансовата стойност на дълга.

Финансовият пасив се отписва, когато задължението по него е погасено, отменено или изтече. Когато съществуващ финансов пасив се замени с друг от същия кредитор при съществено различни условия или условията на съществуващ пасив се модифицират съществено, такава замяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов пасив. Разликата между балансовата стойност на първоначалния финансов пасив и платеното възнаграждение се признава в печалбата или загубата. Банката прилага 10 % тест като праг за отписване и промяна на финансови пасиви. "10 % тест" представлява изчисление на нетната настояща стойност на изходящите парични потоци при новите условия, дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент (EIR), която се различава с поне 10 % от балансовата стойност на първоначалния дълг.

4.9. Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Банката. Налице е контрол, когато Банката е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от участието в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано.

В самостоятелния финансов отчет на Банката, инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност.

Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

Дивидентите от дъщерни дружества, се признават и отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато правото на Банката да получи дивидент е установено съгласно МСФО 9.

4.10. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

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

Ценните книжа, заложили като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се

отписват от самостоятелния отчет за финансовото състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

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

4.11. Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти, за целите на съставяне на отчета за паричните потоци, включват паричните средства, салдата по сметките в Централната банка (БНБ) и ностро сметките, които представляват разплащателни сметки в други банки без ограничения при използването им, както и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки с падеж до 3 месеца.

4.12. Йерархия на справедлива стойност

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

Политиката на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетната стойност. Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, депозитите и кредитите, предоставени от Банката, другите вземания, депозитите, заемите и другите краткосрочни задължения се доближава до балансовата стойност. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достоверни за целите на самостоятелния финансов отчет.

За признатите в отчета за финансово състояние активи и пасиви по справедлива стойност, Банката оповестява за всеки клас финансови инструменти нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цена на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват ненаблюдаема входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се търгуват на активни пазари, са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали инструменти Банката определя справедливите им стойности използвайки други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедливата стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

В пояснение 37 е представен анализ на активите, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2025 и 2024 по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите, признати в отчета за финансовото състояние.

4.13. Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

4.14. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

Банката отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъде ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с този отпуск. Краткосрочните задължения към персонала включват заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Банката е задължена да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Банката е начислила правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“, оценявано веднъж годишно към датата на изготвяне на финансовия отчет с помощта на лицензиран актюер, за да се оценят бъдещите задължения за дължими пенсии към персонала. Банката е приела да отразява във финансовия отчет калкулацията ефект за 10 годишен период от време.

Периодът след 10-тата година има голяма отдалеченост във времето, поради което има наличие на значителна несигурност относно реализацията на допусканията, свързани с бъдещи събития и обстоятелства, което поражда недостатъчна надеждност на определения ефект за този период. Финансовите допускания, използвани от Банката, се прилагат при прогнозирането на развитието на паричните потоци във времето и се отразяват върху размера на бъдещото задължение и определянето на неговата настояща стойност, чрез определяне на лихвените проценти за дисконтиране и увеличение на доходите. При оценката се използват и демографски допускания свързани с вероятност за оттегляне и смъртност.

Актюерските печалби или загуби се признават в другия всеобхватен доход и не се рекласифицират последващо в печалбата или загубата.

Нетните разходи за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за лихви“. Разходите по трудовия стаж са включени в „Разходи за персонала“.

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Други задължения“ по недисконтирана стойност, която Банката очаква да изплати.

4.15. Провизии за задължения

Размерът на провизии за задължения се признава за разход и пасив, когато Банката има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и когато е вероятно определен поток, включващ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в печалбата или загубата за съответния период.

4.16. Деривати

Дериватите се отчитат по справедлива стойност и се признават в отчета за финансовото състояние като деривативи за търгуване. Справедливата стойност на дериватите се основава на пазарната цена или сходни модели за оценка. Дериватите активи се представят като част от финансовите активи, държани за търгуване, а дериватите пасиви се представят като част от други задължения. Промяната в справедливата стойност на дериватите за търгуване се признава като част от нетния приход от търговски операции в печалбата или загубата за периода. Банката не прилага счетоводно отчитане на хеджирането съгласно МСФО 9 или МСС 39.

4.17. Дълготрайни материални и нематериални активи, активи с право на ползване

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 впоследствие амортизации и загуби от обезценка. Направените преоценки се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци“ 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. Информацията относно справедливата стойност на сградите, използвани в банковата дейност е представена в Пояснение 37.

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхвърлянето 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, вкл. нематериални активи	15%	7 години
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	25 години
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	5 години
Активи с право на ползване		съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-малко от 12 месеца

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.

Разходите за амортизация са включени в самостоятелния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за дейността“.

Банката не разполага с нематериални активи с неограничен полезен живот.

Към датата на изготвяне на годишния самостоятелен финансов отчет Ръководството на Банката е извършило проверка за обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи, оценявани по цена на придобиване. Не са установени условия за наличие на обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи, поради което те не са обезценявани.

4.18. 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.

4.19. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всякакви разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

Банката отчита като инвестиционни имоти земя и/или сгради, които се държат за получаване на приходи от наем и /или за увеличение на капитала, по модела на справедливата стойност.

Инвестиционните имоти се преоценяват на годишна база и се включват в отчета за финансовото състояние по пазарните им стойности. Те се определят от независими оценители с професионална квалификация и значителен професионален опит в зависимост от характера и местонахождението на инвестиционните имоти, базирайки се на доказателства за пазарните условия.

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“.

4.20. Отчитане на лизинговите договори

4.20.1. Банката като лизингополучател

Банката оценява дали даден договор е или съдържа лизинг при започване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договорености за лизинг, в които е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като лизингови договори със срок на лизинг от 12 месеца или по-малко) и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност (като таблети и компютри, малки мебели за офиса и телефони). За тези лизингови договори Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен ако друга систематична база не е по-представителна за времевия модел, в който се реализират икономическите ползи от наетите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към датата на започване, дисконтирани с присъщия за лизинга лихвен процент. Ако този лихвен процент не може да се определи лесно, Банката използва свой диференциален лихвен процент.

Лизинговите плащания, участващи в оценката на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително фиксираните по същество плащания), намалени с всички вземания по лизингови стимули;
- Променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, първоначално измерени с помощта на индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платима от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената на упражняване на опциите за покупка, ако в голяма степен е сигурно, че лизингополучателят ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинговия договор.

Лизинговото задължение се представя като част от реда „Други задължения“ в самостоятелния отчет за финансовото състояние.

Впоследствие лизинговото задължение се оценява чрез увеличаване на балансовата стойност, което да отрази лихвата върху лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната

лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, което да отрази направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и съответно коригира свързания актив с право на ползване), когато:

- Срокът на лизинга се е променил или има значително събитие или промяна в обстоятелствата, което води до промяна в оценката на упражняването на опция за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекс или процент или промяна в очакваното плащане по гарантирана остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменена дисконтова ставка (освен ако промяната в лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизирана дисконтова ставка).
- Изменя се договор за лизинг и изменението на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай лизинговото задължение се преоценява въз основа на срока на лизинга на изменения лизингов договор чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка към действителната дата на изменението.

Активите с право на ползване включват първоначалното оценяване на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на започване или преди него, намалени с получените стимули по лизинга и всякакви първоначални преки разходи. Впоследствие те се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато Банката поема задължение за разходи за демонтиране и премахване на нает актив, възстановяване на обекта, на който този актив се намира или възстановяване на базовия актив до състоянието, изисквано от условията на лизинговия договор, провизия се признава и оценява съгласно МСС 37. Доколкото разходите са свързани с актив с право на ползване, разходите се включват в съответния актив с право на ползване, освен ако тези разходи не са направени за производство на материални запаси.

Активите с право на ползване се амортизират за по-краткия период на срока на лизинговия договор и полезния живот на базовия актив. Ако лизинговият договор прехвърля собствеността върху базовия актив или цената на придобиване на актива с право на ползване и това отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, съответният актив с право на ползване се амортизира през полезния живот на базовия актив. Амортизацията стартира от датата на започване на лизинговия договор.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив с право на ползване е обезценен и отчита всяка установена загуба от обезценка, както е описано в политиката за отчитане на дълготрайните материални и нематериални активи.

Променливите наеми, които не зависят от индекс или процент, не се включват в оценката на лизинговото задължение и актива с право на ползване. Свързаните с това плащания се признават като разход в периода, в който настъпва събитието или условието, което задейства тези плащания, и се включват в реда „Разходи за дейността“ в печалбата или загубата (виж пояснение 28).

Като практическа целесъобразна мярка, МСФО 16 позволява на лизингополучателя да не разделя нелизинговите компоненти и вместо това да отчита всеки лизинг и свързаните с него нелизингови компоненти като една договореност. Банката прилага тази практическа целесъобразна мярка.

4.20.2. Банката като лизингодател

Банката сключва лизингови договори като лизингодател във връзка с някои свои имоти (инвестиционни и използвани за дейността).

Лизингови договори, при които Банката е лизингодател, се класифицират като финансов или

оперативен лизинг. Винаги, когато условията на лизинговия договор прехвърлят по същество всички рискове и ползи от собствеността към лизингополучателя, договорът се класифицира като финансов лизинг. Всички останали лизингови договори се класифицират като оперативен лизинг.

Приходите от наем от оперативен лизинг се признават по линейния метод през срока на съответния лизингов договор. Първоначалните преки разходи, направени при договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се прибавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават по линейния метод през срока на лизинговия договор.

Когато договорът включва както лизингови, така и нелизингови компоненти, Банката прилага МСФО 15, за да разпредели възнаграждението по договора към всеки един от компонентите.

4.21. Данъци върху доходите

Данък печалба е начислен въз основа на приходите за периода и включва текущ и отсрочен данък. Данъците са в съответствие с българското данъчно законодателство.

Текущият данък се изчислява на базата на облагаемата печалба, коригирана с някои непризнати за данъчни цели приходи и разходи на счетоводния финансов резултат, отчетен съгласно българското счетоводно законодателство, приложимо за банки.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви. Отсроченият данък отразява нетния данъчен ефект на всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и стойностите, изчислени за данъчни цели. Отсрочените данъчни активи и задължения се изчисляват чрез използване на данъчни ставки, които се очаква да бъдат прилагани за облагаемия доход за годините, за които се очаква тези временни разлики да бъдат възстановени или уредени. Оценката на отсрочените данъчни активи и задължения отразява данъчните последиствия, които ще възникнат от начина, по който Банката очаква, на датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, да възстанови или да уреди отчетната стойност на нейните активи и пасиви. Отсрочените данъчни активи и задължения се признават, независимо от това кога ще се прояви с обратна сила временната разлика.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, също се отчита в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се признава директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Активи по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, в която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

4.22. Оперативни сегменти

През 2025 г. и 2024 г. Банката е организирана в един оперативен сегмент, съответно Банката не оповестява информация по оперативни сегменти, тъй като бизнес дейностите, съставляващи банковата ѝ дейност, имат сходни икономически характеристики, няма съществени различия в естеството на предлаганите продукти и регулаторната среда, в която се извършват. Оперативните резултати от дейността се преглеждат и оценяват като цяло от ръководството на Банката на регулярна база. Банката не идентифицира отделни сегменти, които да отговарят на насоките, посочени в МСФО 8 Оперативни сегменти.

Информацията за продукти, услуги, приходи и разходи, както и активи на сегмента Банкова дейност на ЦКБ АД са представени в пояснения към настоящия самостоятелен финансов отчет.

През 2025 г. и 2024 г. няма приходи от трансакции с един-единствен външен клиент или контрагент, които да възлизат на 10% или повече от общите приходи на Банката. Информацията за приходите и доходност по държави е представена в Пояснение 39.

4.23. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството на Банката да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на самостоятелния финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

Най-значимите области на несигурност, за които се изискват оценки и предположения при прилагането на счетоводните политики на Банката, са следните:

- Справедлива стойност на финансовите инструменти;
- Измерване на очакваните кредитни загуби;
- Полезен живот на амортизируемите активи;
- Справедлива стойност на инвестиционните имоти;
- Преоценена стойност на сгради, използвани в банковата дейност;
- Приходи от договори с клиенти;
- Срок на лизинговите договори и диференциален лихвен процент;
- Признаване на отсрочени данъци във връзка с лизинговите договори.

4.23.1. Справедлива стойност на финансовите инструменти

Когато справедливата стойност на финансовите активи в Отчета за финансовото състояние не може да бъде определена на базата на активен пазар, определянето ѝ се извършва чрез използването на различни методи за оценяване (модели на ценообразуване), които включват математически модели. Информация за справедливите стойности на финансовите активи е представена в пояснение 37.

4.23.2. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от активите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и риск апетита на Банката. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в пояснение 4.8.

4.23.3. Измерване на очакваните кредитни загуби

Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите кредитни загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в пояснение 36.

4.23.4. Справедлива стойност на инвестиционните имоти

Справедливата стойност на инвестиционните имоти може да бъде значително повлияна от използваните от експертите на Банката допускания относно доходност, офертни цени и подобрени аналози. Ръководството на Банката извършва преглед и подбор на използваните експерти – оценители и приема работата им, следейки използваните допускания да са максимално обективни и безпристрастни.

4.23.5. Преоценена стойност на сгради, използвани в банковата дейност

Преоценената стойност на сгради, използвани в банковата дейност, може да бъде значително повлияна от използваните от експертите на Банката допускания относно доходност, офертни цени и подобрени аналози за определените имоти. Ръководството на Банката извършва преглед

и подбор на използваните експерти – оценители и приема работата им, следейки използваните допускания да са максимално обективни и безпристрастни.

4.23.6. Приходи от договори с клиенти

Банката е обвързана с множество договори за поддържане и обслужване на банкови сметки. Възнагражденията по предоставяните услуги са определени съгласно тарифата на Банката. Всички предоставяни услуги се признават с течение на времето. Поради тази причина ръководството преценява кога да признае приходи от договора за поддържане и обслужване на банкови сметки и платежни операции. Допълнителна информация във връзка с източниците на несигурност е представена в пояснение 4.4.

4.23.7. Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор ще бъде удължен (или не е прекратен). Повечето опции за удължаване на договорите за офиси са включени в лизинговите задължения, тъй като Банката разчита на дългосрочни взаимоотношения с наемодателите.

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Банката се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

4.23.8. Определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Банката не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва своя диференциален лихвен процент (IBR) за определяне на стойността на лизинговите задължения. IBR е лихвеният процент, който Банката би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно IBR отразява това, което Банката „би трябвало да плати“, което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми лихвени проценти (например за дъщерни дружества, които не сключват сделки за финансиране) или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга. Банката оценява IBR, като използва налични данни (като пазарни лихвени проценти), когато са налични, и се изисква да направи определени специфични за Банката оценки.

4.24. Управление на капитала и капиталови изисквания

Банката определя своя капацитет за поемане на риск като сумата на финансовите ресурси, които са на разположение за покриване на загуби, които биха били породени от рисковия профил на Банката. Финансовите ресурси са класифицирани в нива на рисков капитал според тяхната способност да покриват загуби, способност да отсрочват плащания, и според тяхната стабилност.

Банката следи разпределението на финансовите ресурси в нива на рисков капитал посредством Комитет за управление на активите и пасивите. Политиката за управление на капитал на Банката се преглежда регулярно от Управителния съвет на Банката.

Банката изчислява, следи и обявява рисковия си капитал за всички главни рискови категории – кредитен, пазарен и операционен риск. При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно определените указания, както и своите собствени цели. За 2025 и 2024 Банката е спазвала регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност, като поддържаните от Банката нива на капиталова адекватност надвишават регулаторните изисквания. Веднъж годишно на своя сайт Банката публикува Годишно оповестяване във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и на Регламент (ЕС) № 575, Глава Осма - Оповестяване на информация от институциите, в което Банката описва своите рисково претеглени активи, капиталови изисквания и капиталови буфери.

Банката е задължена да отговаря на външни капиталови изисквания, наложени от дейността ѝ в тази индустрия. Наложените капиталови изисквания могат да бъдат представени, както следва:

Считано от 28.06.2021 г., изискванията за отчетност от страна на кредитните институции се уреждат в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, който заменя Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. В процеса на изготвяне на надзорната отчетност за капиталовите изисквания, Банката спазва установените от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 изисквания.

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 и Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници регламентират изискванията към капиталовата адекватност на банките.

Собственият капитал на Банката за регулаторни цели се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред (цялата сума се класифицира като базов собствен капитал от първи ред), който се състои от емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви намалени със следните отбиви – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред: конвертируем дългов инструмент.

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск.

При определяне на капиталовите изисквания за кредитен риск, Банката прилага преразгледания коефициент за подпомагане на малките и средни предприятия (МСП) и коригира размера на рисково претеглените експозиции към МСП съгласно чл. 501 от Регламента.

Съгласно чл. 500а от Регламента, чрез дерогация от чл. 114, параграф 2, до 31 декември 2024 г. за експозициите към централните правителства и централните банки на държави членки, когато тези експозиции са деноминирани и финансирани в местна валута на друга държава членка, се прилага 0% рисково тегло.

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета установява заедно с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета пруденциалната регулаторна рамка за кредитните институции и инвестиционните посредници, извършващи дейност в Съюза.

Банката поддържа регулаторен собствен капитал за целите на капиталовата адекватност под формата на капитал от първи ред, състоящ се от базов собствен капитал от първи ред, и капитал от втори ред.

Минималните регулаторни капиталови изисквания към банките са както следва:

- съотношение на обща капиталова адекватност 8 %;
- съотношение на капитала от първи ред 6 %.

Централна кооперативна банка АД е определена като друга системно значима институция (ДСЗИ), поради което на основание чл. 11, ал. 1 и 2 от Наредба № 8 и при отчитане на промяната в системната значимост на всяка от банките за периода от юни 2024 г. до юни 2025 г. БНБ определи ниво на буфер за 2025 за Централна кооперативна банка АД, в размер %, приложим към общата стойност на рисковите експозиции. През 2025 г. и 2024 г. националният регулатор не е извършил промяна в размера на буфера за ДСЗИ.

5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в брой:		
В български лева	273 746	262 617
В чуждестранна валута	146 336	159 770
Парични средства на път:		
В български лева	3	355
В чуждестранна валута	53	118
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	1 446 045	1 484 638
Текуща сметка във валута	116 361	29 849
Резервен обезпечителен фонд за платежна система RINGS	-	20 662
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА		
В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	1 982 544	1 958 009

Текущите сметки в БНБ се използват за пряко участие на паричния пазар и на пазара на държавни ценни книжа, както и за целите на междубанковия сетълмент в страната.

Търговските банки в България са задължени да поддържат минимален резерв при БНБ. Задължителният минимален резерв, който е безлихвен, се определя като процент от привлечените средства в лева и в чуждестранна валута, периодично регламентиран от БНБ. Тези резерви се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Централната банка не налага ограничения върху използването на минималните резерви, като дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

В съответствие с разпоредбите на Централната банка, Банката заделя резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през платежната система за брутен сетълмент в реално време RINGS. Към 31.12.2025 г. резервният обезпечителен фонд за платежна система RINGS е освободен поради преустановяване на изпълнението на преводи в лева от 01.01.2026 г. и функционирането на системата за брутен сетълмент в реално време в лева.

6. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Сметка за изпълнение на преводи в система STEP2	954 292	117 381
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	50 629	30 095
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	2 934	26 168
Ностро сметки в местни банки в български лева	43	26
Коректив за очаквани кредитни загуби (Пояснение 36.1)	(18)	(29)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	1 007 880	173 641

Банката участва в паневропейската клирингова система STEP2, управлявана от EBA CLEARING, която се използва за клиринг на масови плащания в евро в рамките на Единната зона за плащания в евро (SEPA).

За целите на клиринга и сетълмента на плащанията, обработвани чрез STEP2, Банката поддържа парични средства по сетълмент сметка при EBA CLEARING. Тези средства се използват единствено за осигуряване на своевременното изпълнение на платежните операции.

7. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа	371 865	413 224
Обезпечени със залог на български държавни ценни книжа	41 753	181 029
Коректив за очаквани кредитни загуби (Пояснение 36.1)	(1 545)	(2 186)
ОБЩО ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	412 073	592 067

Коефициентът на обезпеченост на споразуменията с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа, е минимум 100%. Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, е минимум 120%. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2026 г. (2024 г.: между януари и юни 2025 г.).

8. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, са както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Български корпоративни ценни книжа	206 248	198 520
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	19 418	36 549
Дългосрочни български държавни облигации	5 997	5 348
Средносрочни български държавни облигации	10 170	6 542
Деривати, държани за търгуване	-	306
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	241 833	247 265

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включват корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия. Българските корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на дружества в размер на 68 740 хил. лв. (2024 г.: 73 479 хил. лв.) и дялове в договорни фондове в размер на 137 508 хил. лв. (2024 г.: 125 041 хил. лв.).

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 чуждестранните корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на кредитни институции в размер на 6 241 хил. лв. (2024 г.: 5 505 хил. лв.), акции от капитала на нефинансови дружества в размер на 1 304 хил. лв. (2024 г.: 21 096 хил. лв.) и корпоративна облигация на кредитна институция в размер на 11 873 хил. лв. (2024 г.: 9 947 хил. лв.).

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2025 Банката не отчита финансови активи - деривати за търгуване. Дериватите, държани за търгуване през 2024 г. в размер на 306 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори, валутни суапове на открития пазар и опции.

9. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

(а) Анализ по видове клиенти

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Граждани:		
В български лева	1 661 111	1 488 745
В чуждестранна валута	80 566	58 184
Предприятия:		
В български лева	1 306 894	1 367 533
В чуждестранна валута	324 931	283 386
Брутна стойност на предоставени кредити и аванси	3 373 502	3 197 848
Загуба от обезценка (Пояснение 36.1)	(53 706)	(50 742)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	3 319 796	3 147 106

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2025 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 1 549 хил. лв. (2024: 1 551 хил. лв.), включително резултат от сделки.

Ефектите от модификации и продажба на предоставени кредити и аванси на клиенти, когато възникнат такива, са представени в Пояснение 27 Други нетни приходи от дейността.

Политиката във връзка с кредитния риск на предоставените кредити и аванси и обезпечеността по тях е представена в Пояснение 36.1.

(б) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 7%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

Рисковете, свързани с лихвените проценти, са разгледани в Пояснение 36.3.1.

10. ДРУГИ АКТИВИ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Активи, придобити от обезпечения	26 323	26 662
Разходи за бъдещи периоди	4 424	4 488
Отсрочени данъчни активи	4 769	3 934
Текущи данъчни активи	20 118	6
Други активи	8 850	9 139
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	64 484	44 229

Банката е направила своя ежегоден анализ за наличие на индикации за обезценка до нетна реализируема стойност на активите, придобити от обезпечения. Заключениеето от извършените процедури е, че не са идентифицирани факти и обстоятелства, които да показват, че нетната реализируема стойност на активите, придобити от обезпечения, е по-ниска от тяхната балансова стойност.

Разходите за бъдещи периоди представляват предплатени суми за реклама, краткосрочни наеми, застраховки, услуги и други.

Текущите данъчни активи представляват преведени авансови вноски за корпоративен данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Български корпоративни дългови ценни книжа	989 495	807 018
Дългосрочни български държавни облигации	6 161	6 331
Чуждестранни държавни облигации	-	631
Чуждестранни корпоративни дългови ценни книжа	12 931	9 221
Общо дългови ценни книжа	1 008 587	823 201
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	22 644	21 904
Капиталови инвестиции във финансови институции	3	3
Общо капиталови ценни книжа	22 647	21 907
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1 031 234	845 108

Към 31 декември 2025 за финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 9 934 хил. лв. (2024 г.: 8 126 хил. лв.), които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 българските корпоративни ценни книжа в размер на 989 495 хил. лв. (2024 г.: 807 018 хил. лв.) представляват облигации на български корпоративни емитенти. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2024 чуждестранните държавни облигации в размер на 631 хил. лв. представляват държавна облигация на трета страна, деноминирана в евро.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 и 31 декември 2024 чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват облигации в чуждестранни търговски дружества.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2025 капиталовите инвестиции в нефинансови институции в размер на 22 644 хил. лв. (2024 г.: 21 904 хил. лв.) представляват акции в търговски дружества.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2025 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговска банка и са в размер на 3 хил. лв. (2024 г.: 3 хил. лв.)

Капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Банката е класифицирала като капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, акции на дружества, които се считат за стратегически за дейността на Банката. Най-съществените инвестиции, включени в настоящата категория са акции на Борика АД, Visa Inc., Рой Пропърти Фънд АДСИЦ и др.

Банката е класифицирала тези инвестиции с посоченото алтернативно представяне поради ключовото им значение за дейността на Банката и решението на Ръководството за дългосрочно държане на посочените инструменти.

Справедливите стойности на съществените капиталови инвестиции, последващо отчитани в настоящата категория, могат да бъдат представени, както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Visa Inc	12 461	11 589
Борика АД	5 960	5 960
Рой Пропърти Фънд АДСИЦ	1 092	1 063
Други	3 134	3 295
	22 647	21 907

През отчетния период Банката не е извършвала съществени отписвания на инвестиции в инструменти на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Не е извършвано съществено прехвърляне на преоценъчни резерви към неразпределената печалба. Всички движения в преоценъчните резерви са представени в пояснение 22.3.

Политиките на Банката за управление на пазарния риск върху финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са посочени Пояснение 36.3.

12. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност се състоят от български държавни облигации, чуждестранни държавни облигации, по-голямата част на страни от ЕС, български корпоративни облигации и чуждестранни корпоративни облигации, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни български държавни облигации	665 769	591 130
Средносрочни български държавни облигации	203 388	243 128
Чуждестранни държавни облигации	1 045 035	962 988
Чуждестранни корпоративни облигации	26 147	31 667
Български корпоративни облигации	-	7 963
Очаквани кредитни загуби (Пояснение 36.1)	(701)	(2 039)
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	1 939 638	1 834 837

Българските държавни облигации са разпределени в категории по оригиналния матуритет на държаните емисии.

През 2025 г. Банката е реализирала ограничен брой продажби на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност. Тези продажби са извършени изключително в резултат на установено увеличение на кредитния риск по съответните чуждестранни държавни облигации след първоначалното им признаване.

Ръководството счита, че посочените продажби са несъществени по обем спрямо общата балансова стойност на портфейла от финансови активи, оценявани по амортизирана стойност – под 5 % и 1% от всички категории финансови активи по амортизирана стойност, и не представляват промяна в начина, по който се управлява този портфейл. Продажбите не са извършвани с цел реализиране на печалби от краткосрочни пазарни колебания или активно управление на справедливата стойност, а с цел защита от кредитен риск. Ефектите от продажбата на тези инструменти са представени в пояснение 25 Нетни печалби от операции с ценни книжа.

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2025 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 568 945 хил. лв. (2024 г.: 423 401 хил. лв.) са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

Към 31 декември 2025 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 409 437 хил. лв. са заложени като обезпечение за обезпечаване на първо зареждане с евро във връзка с приемането към евро като национална валута на България от 1 януари 2026 г. по реда на чл. 4 от Наредба №46 на БНБ за първоначално зареждане и подзареждане с евробанкноти, евромонети и стартови комплекти с евромонети.

13. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2025	участие	31.12.2024	участие
			хил. лв.	%	хил. лв.	%
„Централна кооперативна банка” АД, Скопие	Република Северна Македония	Банкова дейност	46 216	87.35	46 216	87.35%
УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД	България	Финансов сектор	3 200	100	3 200	100.00%
Уайн Асетс ЕООД	България	Нефинансов сектор	50	100	-	-
Уайнъри Асетс ЕООД	България	Нефинансов сектор	50	100	-	-
			49 516		49 416	

Инвестициите в дъщерните дружества са отразени във финансовия отчет на Банката по метода на себестойността. През 2025 г. Банката е получила дивиденди в размер на 1 194 хил. лв. (2024 г.: 1 294 хил. лв.) Банката няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с инвестиции в дъщерни дружества.

13.1. Инвестиция в дъщерно предприятие „Централна кооперативна банка” АД, Скопие, Република Северна Македония

Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483 121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие (2024 г.: 483 121 броя), което представлява 87.35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46 216 хил. лв. (2024 г.: 46 216 хил. лв.).

13.2. Инвестиция в дъщерно предприятие УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, София, Република България

Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500 000 броя обикновени акции от капитала на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3 200 хил. лв. (2024 г.: 3 200 хил. лв.).

13.3. Инвестиция в дъщерно предприятие Уайн Асетс ЕООД

През 2025 г. е учредено дружеството Уайн Асетс ЕООД. Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 50 дяла от капитала на Уайн Асетс ЕООД, което представлява 100% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 50 хил. лв.

13.4. Инвестиция в дъщерно предприятие Уайнъри Асетс ЕООД

През 2025 г. е учредено дружеството Уайнъри Асетс ЕООД. Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 50 дяла от капитала на Уайнъри Асетс ЕООД, което представлява 100% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 50 хил. лв.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Земи	Сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
01 януари 2024	8 930	99 319	39 117	13 326	28 386	5 787	32 984	227 849
Придобити	-	-	250	55	410	6 326	43	7 084
Трансфери	-	-	4 264	1 375	37	(7 371)	1 695	-
Отписани	-	-	(442)	(405)	(419)	(177)	(19)	(1 462)
Преценка, призната в ДВД	-	2 818	-	-	-	-	-	2 818
Обезценка, призната в печалбата или загубата	-	(410)	-	-	-	-	-	(410)
31 декември 2024	8 930	101 727	43 189	14 351	28 414	4 565	34 703	235 879
Придобити	-	-	1 145	-	258	5 543	119	7 065
Трансфери	486	20	497	114	92	(3 640)	2 431	-
Отписани	-	-	(261)	(145)	(353)	(48)	(3)	(810)
Преценка, призната в ДВД	-	72 687	-	-	-	-	-	72 687
Отписани за сметка на амортизация във връзка с преценка	-	(28 795)	-	-	-	-	-	(28 795)
Обезценка, призната в печалбата или загубата	-	(70)	-	-	-	-	-	(70)
31 декември 2025	9 416	145 569	44 570	14 320	28 411	6 420	37 250	285 956
Амортизация								
01 януари 2024	-	24 129	31 540	9 617	26 345	-	29 419	121 050
Начислена за периода	-	2 385	2 522	1 311	609	-	1 288	8 115
Амортизация на отписаните	-	-	(426)	(403)	(419)	-	(17)	(1 265)
31 декември 2024	-	26 514	33 636	10 525	26 535	-	30 690	127 900
Начислена за периода	-	2 464	2 801	894	554	-	1 472	8 185
Амортизация на отписаните	-	-	(254)	(103)	(349)	-	(3)	(709)
Отписана амортизация във връзка с преценка, призната в ДВД	-	(28 795)	-	-	-	-	-	(28 795)
31 декември 2025	-	183	36 183	11 316	26 740	-	32 159	106 581
Нетна балансова стойност								
31 декември 2024	8 930	75 213	9 553	3 826	1 879	4 565	4 013	107 979
31 декември 2025	9 416	145 386	8 387	3 004	1 671	6 420	5 091	179 375

В разходите за придобиване на дълготрайни активи са включени и извършени от Банката ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на самостоятелния отчет за финансовото състояние.

Активите от категория Сгради на Банката са преоценени на 31 декември 2025 и 31 декември 2024. Оценките са извършени от независими оценители. За информация относно определянето на справедливата стойност на активи от група Сгради вижте Пояснение 37.2.

Ако беше приложен моделът на цена на придобиване, балансовите стойности на преоценените активи сгради щяха да възлизат на 46 452 хил. лв. (2024 г.: 48 238 хил. лв.). Преоценените стойности включват преоценъчен резерв преди данъци в размер на 101 850 хил. лв. (2024 г.: 29 162 хил. лв.), който не подлежи на разпределение към собствениците на Банката.

Всички разходи за амортизация са включени на ред "Разходи за дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Към 31 декември 2025 Банката няма заложи собствени дълготрайни активи като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими дълготрайни материални и нематериални активи.

15. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване, признати от Банката във връзка с прилагането на МСФО 16 Лизинг, могат да бъдат представени, както следва:

	Сгради	Транспортни средства	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност			
01 януари 2024	78 962	2 539	81 501
Придобити	8 318	1 504	9 822
Отписани	(8 183)	(1 504)	(9 687)
31 декември 2024	79 097	2 539	81 636
Придобити	14 062	4 036	18 098
Отписани	(16 081)	-	(16 081)
31 декември 2025	77 078	6 575	83 653
Амортизация			
01 януари 2024	39 655	1 378	41 033
Начислена за периода	12 348	842	13 190
Амортизация на отписаните	(6 250)	(1 504)	(7 754)
31 декември 2024	45 753	716	46 469
Начислена за периода	12 261	1 581	13 842
Амортизация на отписаните	(15 857)	-	(15 857)
31 декември 2025	42 157	2 297	44 454
Нетна балансова стойност			
31 декември 2024	33 344	1 823	35 167
31 декември 2025	34 921	4 278	39 199

Задълженията за лизинг, съответстващи на активите с право на ползване, са представени в Пояснение 21 Други задължения и Пояснение 35 Лизинг. Матуритетната структура на задълженията по лизингови договори е представена в Пояснение 35 Лизинг.

Всички разходи за амортизация на активи с право на ползване са включени на ред "Разходи за дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

16. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност към 1 януари	48 354	48 255
Нетна печалба от промяна на справедливата стойност	1 723	99
Балансова стойност към 31 декември	50 077	48 354

Инвестиционните имоти на Банката към 31 декември 2025 и 31 декември 2024 се състоят от земя и търговски сгради, част от които са отдадени под наем за периоди до 10 години. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годината, приключваща на 31 декември 2025, са в размер на 99 хил. лв. (2024 г.: 160 хил. лв.). През 2025 г. Банката е извършила преки разходи във връзка с инвестиционните имоти в размер на 547 хил. лв. Всички други преки разходи, свързани с инвестиционните имоти, са покрити директно от лизингополучателите.

Информация за справедливата стойност на инвестиционните имоти е представена в Пояснение 37.2.

17. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	495	1 651
- в чуждестранна валута	20 460	5 536
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	7 293	8 712
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	19	45
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2 445	2 446
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	30 712	18 390

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Безсрочни депозити		
В лева	4 084 245	3 232 286
В чуждестранна валута	316 620	248 590
	4 400 865	3 480 876
Срочни депозити		
В лева	1 496 402	1 535 449
В чуждестранна валута	1 359 599	1 274 345
	2 856 001	2 809 794
Спестовни влогове		
В лева	1 429 328	1 319 020
В чуждестранна валута	487 990	497 089
	1 917 318	1 816 109
Други депозити		
В лева	1 188	1 221
В чуждестранна валута	138	14 708
	1 326	15 929
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	9 175 510	8 122 708

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Депозити на граждани		
В български лева	5 083 013	4 311 150
В чуждестранна валута	1 829 801	1 827 373
	6 912 814	6 138 523
Депозити на предприятия		
В български лева	1 928 149	1 776 826
В чуждестранна валута	334 547	207 302
	2 262 696	1 984 128
Депозити на други институции		
В чуждестранна валута	-	57
	-	57
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	9 175 510	8 122 708

Ликвидната структура на задълженията към депозанти е представена в Пояснение 36.2.

19. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ

През декември 2013 Банката е издала чрез публично предлагане емисия конвертируеми облигации в размер на 36 000 000 евро, разпределени в 36 000 броя облигации с номинална стойност от 1 000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени акции на Банката. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5% годишна лихва с плащане на главницата по заема еднократно на първоначалния падеж на емисията – 10.12.2020. 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.

На 25 февруари 2019 в Търговския регистър е вписано увеличението на капитала на Банката, чрез издаване на нови акции, емитирани вследствие конвертиране на облигации, е вписано по партидата на Банката. Увеличението на капитала в резултат на конвертирането облигации на стойност 45 002 хил. лв., е в размер на 13 975 679 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

На проведено на 12.08.2020 Общо събрание на облигационерите от емисия конвертируеми облигации е взето решение за изменение в условията на облигационния заем, които включват промяна на датата на падеж на главницата от 10.12.2023 на 10.12.2028, намаление на лихвения процент от 3.60% на 2.75% годишно, считано от 11.12.2020. Банката не е признала ефект от модификация на финансовия пасив.

През месец декември 2024 г. е настъпило поредното лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 468 хил. евро, което е изплатено на облигационерите.

През месец декември 2025 г. е настъпило поредното лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 468 хил. евро, което е изплатено на облигационерите.

Задължението по облигационния заем към 31.12.2025 г. е размер на 25 463 хил. лв. (2024 г.: 25 463 хил. лв.).

20. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Провизиите за очаквани кредитни загуби във връзка със задбалансови експозиции - гаранции, акредитиви и кредитни ангажименти, признати по реда на МСФО 9, са в размер на 431 хил. лв. (2024 г.: 522 хил. лв.).

Подробна информация за задбалансовите ангажименти и издадени финансови гаранции е представена в Пояснение 32.

21. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по лизингови договори (Пояснение 35)	39 373	34 140
Приходи за бъдещи периоди	2 662	2 870
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	4 148	3 806
Задължения към персонала при пенсиониране	2 784	2 415
Отсрочени данъчни пасиви	15 682	7 882
Деривати, държани за търгуване	-	19
Други задължения	7 198	6 848
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	71 847	57 980

21.1. Задължения към персонала при пенсиониране

Към 31 декември 2025 и 2024 Банката е изчислила ефекта на бъдещите задължения за пенсии към персонала, като е формирала и отразила съответна провизия за определения ефект за 10 годишен период от време. Периодите след 10-тата година имат голяма отдалеченост във времето, поради което има наличие на значителна несигурност относно реализацията на допусканията, свързани с бъдещи събития и обстоятелства, което поражда недостатъчна надеждност на определения ефект за този период. Финансовите допускания, използвани от Банката, се прилагат при прогнозирането на развитието на паричните потоци във времето и се отразяват върху размера на бъдещото задължение и определянето на неговата настояща стойност, чрез определяне на лихвените проценти за дисконтиране и увеличение на доходите. При определянето на пенсионните задължения Банката е използвала дисконтов процент от 5.14% и увеличение на възнагражденията с 1% годишно. В процеса по определянето на пенсионните задължения Банката е използвала лицензиран актюер.

Промените в провизиите за обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда през годината са представени, както следва:

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
РАЗМЕР НА ЗАДЪЛЖЕНИЕТО КЪМ 1 ЯНУАРИ	2 415	2 027
Разходи за лихви	124	105
Разходи за текущ трудов стаж	174	150
Изплатени доходи	(235)	(189)
Актюерски загуби	306	322
РАЗМЕР НА ЗАДЪЛЖЕНИЕТО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	2 784	2 415

21.2. Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2025 Банката не отчита деривати. Към 31 декември 2024 дериватите, държани за търгуване, в размер на 19 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

22. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

22.1. Емитиран капитал

Към 31 декември 2025 и 2024 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои съответно от 127 129 970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АДГодишен самостоятелен финансов отчет
31 декември 2025

Предприятието майка на Банката, ЦКБ Груп ЕАД, е дъщерно дружество на Химимпорт АД. Химимпорт АД е публично дружество, чиито акции се търгуват на Българска фондова борса АД.

Основни акционери	2025		2024	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77 610	61.05	77 610	61.05
Химимпорт АД	10 475	8.24	10 475	8.24
ЗАД Армеец АД	8 992	7.07	8 992	7.07
Универсален пенсионен фонд				
Съгласие	8 872	6.98	8 872	6.98
Други	21 181	16.66	21 181	16.66
	127 130	100	127 130	100

22.2. Премийен резерв

Премийният резерв на Банката към 31 декември 2025 и 31 декември 2024 е в размер на 110 470 хил. лв.

22.3. Други резерви, включително неразпределена печалба

Другите резерви, включително неразпределена печалба, към 31 декември 2025 включват неразпределима част в размер на 7 059 хил. лв. (2024: 7 059 хил. лв.) и разпределима част в размер на 572 166 хил. лв. (2024: 476 245 хил. лв.).

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

22.4. Преоценъчни резерви

	Резерв от преоценка на капиталови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Резерв от преоценка на дългови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Резерв от преоценка на планове с дефинирани доходи във връзка с пенсионни задължения към персонала	Резерв от преоценка на нефинансови активи, нетно от данъци	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	3 062	8 548	(908)	23 710	34 412
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2 917	-	-	-	2 917
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	244	-	-	244
Рекласифициране в печалбата или загубата в резултат от освобождаване от дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	(580)	-	-	(580)
Промяна в размера на очаквани кредитни загуби	-	2 707	-	-	2 707
Преоценка на планове с дефинирани доходи	-	-	(322)	-	(322)
Преоценка на нефинансови активи	-	-	-	2 818	2 818
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	2 917	2 371	(322)	2 818	7 784
Данъчен (разход)/приход	(253)	34	-	(282)	(501)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	2 664	2 405	(322)	2 536	7 283
Ефект от отписване на капиталови инструменти	(386)	-	-	-	(386)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	5 340	10 953	(1 230)	26 246	41 309
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2 320	-	-	-	2 320
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	123	-	-	123
Рекласифициране в печалбата или загубата в резултат от освобождаване от дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	(309)	-	-	(309)
Промяна в размера на очаквани кредитни загуби	-	1 808	-	-	1 808
Преоценка на планове с дефинирани доходи	-	-	(306)	-	(306)
Преоценка на нефинансови активи	-	-	-	72 687	72 687
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	2 320	1 622	(306)	72 687	76 323
Данъчен (разход)/приход	(230)	18	-	(7 268)	(7 480)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	2 090	1 640	(306)	65 419	68 843
Ефект от отписване на капиталови инструменти	(19)	-	-	-	(19)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	7 411	12 593	(1 536)	91 665	110 133

23. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Приходи от лихви по видове източници:		
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		
Предоставени кредити и аванси на клиенти	101 464	96 904
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33 843	33 672
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20 320	21 510
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	38 327	37 865
Депозити в банки	23 423	35 391
	<u>217 377</u>	<u>225 342</u>
Други приходи от лихви		
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	617	243
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	<u>217 994</u>	<u>225 585</u>

	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Приходи от лихви по класификационни групи:		
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	183 534	191 670
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33 843	33 672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	617	243
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	<u>217 994</u>	<u>225 585</u>

Увеличението на приходите от лихви се дължи на увеличение на лихвените активи и общия ръст на лихвените равнища в световен мащаб.

	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Разходи за лихви по видове източници:		
Разходи за лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		
Депозити на клиенти	(4 292)	(1 552)
Лихви по лизинг	(1 200)	(1 179)
Емитирани облигации	(915)	(915)
Депозити на банки	(1 278)	(360)
Други	(125)	(109)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	<u>(7 810)</u>	<u>(4 115)</u>

	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Разходи за лихви по класификационни групи:		
Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност	(7 810)	(4 115)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	<u>(7 810)</u>	<u>(4 115)</u>

24. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от такси от услуги, които се предоставят с течение на времето:		
Банкови преводи в страната и чужбина	35 814	35 367
Обслужване на сметки	16 801	17 814
Такси, свързани с кредитни експозиции	6 726	6 100
Обслужване по задбалансови ангажименти	1 262	834
Други приходи	16 590	16 511
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	77 193	76 626
	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Банкови преводи в страната и чужбина	(22 377)	(20 966)
Освобождаване на ценни пратки	(1 415)	(1 903)
Обслужване на сметки	(540)	(554)
Ценни книжа	(739)	(526)
Други разходи	(1 182)	(985)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	(26 253)	(24 934)

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Печалба от преоценка с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	6 263	4 888
Печалба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	384	157
Печалба/(загуба) от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	470	(62)
Загуба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(202)	(3 216)
Печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	2 832	2 405
Загуба от операции с дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	(2 052)	-
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	7 695	4 172

През 2025 г. Банката е реализирала ограничен брой продажби на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност. Тези продажби са извършени изключително в резултат на установено увеличение на кредитния риск по съответните експозиции след първоначалното им признаване.

Ръководството счита, че посочените продажби са несъществени по обем спрямо общата балансова стойност на портфейла от финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, и не представляват промяна в начина, по който се управлява този портфейл. Продажбите не са извършвани с цел реализиране на печалби от краткосрочни пазарни колебания или активно управление на справедливата стойност. Допълнителна информация относно продажбите е представена в пояснение 12 Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност.

Съответно, ръководството е направило заключение, че тези продажби са съвместими с бизнес модела „държане за събиране на договорни парични потоци“ и не водят до промяна в класификацията на съответните финансови активи по МСФО 9.

26. НЕТНИ ЗАГУБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

Нетната загуба от промяна на валутни курсове е в резултат на:

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Загуба от валутни сделки, нетно	(9 315)	(1 404)
Печалба/(загуба) от валутна преоценка, нетно	2 239	(994)
ОБЩО ЗАГУБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	(7 076)	(2 398)

Резултатът от сделки представлява нетната (загуба)/печалба, възникваща от покупко-продажба на чуждестранни валути. Загубата от преоценка представлява загуба от преоценката в български лева на активите и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута.

27. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от дивиденди	2 656	2 449
Приходи от модификация на финансови активи	59	839
Приходи от договори за цесия	3	8
(Загуба)/печалба от продажба на дълготрайни материални активи	(9)	93
Приходи от продажба на активи, придобити от обезпечения	523	198
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	1 723	99
Разходи от обезценка на имоти, използвани в дейността (пояснение 14)	(70)	(410)
Приходи от наем на активи	1 084	1 152
Други приходи от дейността	1 273	1 228
ОБЩО ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	7 242	5 656

Приходите от договори за цесия през 2025 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия финансови активи по амортизирана стойност – предоставени кредити и аванси на клиенти. През 2025 приходите от цесионни договори са в размер на 3 хил. лв. (2024 г.: 8 хил. лв.).

28. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Заплати и други разходи за персонала	(74 599)	(69 708)
Административни и маркетингови разходи	(46 991)	(44 428)
Амортизация	(22 027)	(21 305)
Други разходи	(24 814)	(27 160)
Материали и ремонти	(2 632)	(2 738)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	(171 063)	(165 339)

В разходите за дейността са отразени и начислените на регистрирани одитори, суми в размер на 1 808 хил. лв. (2024 г. 1 356 хил. лв.), т.ч. 1 257 хил. лв. за независим финансов одит (2024 г.: 1 230 хил. лв.) и 551 хил. лв. (2024 г.: 126 хил. лв.) за други разрешени услуги. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

29. РАЗХОДИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ ПО ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Разходите за обезценки за 2025 съгласно МСФО 9 са представени както следва:

2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени ресурси и аванси на банки	11	-	-	11
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	641	-	-	641
Предоставени кредити и аванси на клиенти	100	(469)	(2 848)	(3 217)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(1 596)	(212)	-	(1 808)
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 338	-	-	1 338
ОБЩО НЕТНИ (НАЧИСЛЕНИ РАЗХОДИ)/ВЪЗСТАНОВЕНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ	494	(681)	(2 848)	(3 035)

Разходите за обезценки за 2024 съгласно МСФО 9 са представени както следва:

2024	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени ресурси и аванси на банки	(6)	-	-	(6)
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(634)	-	-	(634)
Предоставени кредити и аванси на клиенти	(416)	(3 955)	(1 811)	(6 182)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(2 518)	(191)	-	(2 709)
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	141	-	-	141
ОБЩО НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ	(3 433)	(4 146)	(1 811)	(9 390)

Подробна информация за очакваните кредитни загуби е представена в Пояснение 36.1.

30. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци върху дохода са представени както следва:

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за текущи данъци	(8 766)	(9 791)
Разходи от отсрочени данъци, свързани с възникването и обратно проявление на временни разлики	304	(176)
Данъчен ефект от рекласификация в друг всеобхватен доход на дългови инструменти	(19)	(34)
Данъчен ефект от рекласификация в друг всеобхватен доход на капиталови инструменти	230	253
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА	(8 251)	(9 748)
Данъчни разходи, признати директно в другия всеобхватен доход	(7 268)	(282)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2025 и 2024. Приходите или разходите за отсрочени данъци произлизат от промяната на преносната стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни пасиви. Отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2025 и 2024 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2026 и 2025.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Признатите отсрочени данъчни активи и пасиви са представени, както следва:

	Към 01.01.2025	Признати в печалбата и загубата	Признати в другия всеобхватен доход	Към 31.12.2025
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отсрочени данъчни активи (Пояснение 10)				
Пасиви по лизингови договори	3 408	527	-	3 935
Други задължения (неизползвани отпуски)	366	34	-	400
Задължения към персонала при пенсиониране	119	6	-	125
Преоценка на сграда, използвана в банковата дейност	41	7	-	48
Амортизация на дълготрайни активи	-	261	-	261
Отсрочени данъчни пасиви (Пояснение 21)				
Активи с право на ползване	(3 169)	(533)	-	(3 702)
Сливане на дружества през 2010	(209)	-	-	(209)
Преоценка на инвестиционни имоти	(1 402)	(183)	-	(1 585)
Дълготрайни материални и нематериални активи	(185)	185	-	-
Преоценка на сгради, използвани в банковата дейност	(2 917)	-	(7 269)	(10 186)
	(3 948)	304	(7 269)	(10 913)
Признати като:				
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	3 934			4 769
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(7 882)			(15 682)
	Към 01.01.2024	Признати в печалбата и загубата	Признати в другия всеобхватен доход	Към 31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отсрочени данъчни активи (Пояснение 10)				
Пасиви по лизингови договори	3 811	(403)	-	3 408
Други задължения (неизползвани отпуски)	360	6	-	366
Задължения към персонала при пенсиониране	112	7	-	119
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	41	-	41
Отсрочени данъчни пасиви (Пояснение 21)				
Активи с право на ползване	(3 551)	382	-	(3 169)
Сливане на дружества през 2010	(209)	-	-	(209)
Преоценка на инвестиционни имоти	(1 312)	(90)	-	(1 402)
Дълготрайни материални и нематериални активи	(66)	(119)	-	(185)
Преоценка на сгради, използвани в банковата дейност	(2 635)	-	(282)	(2 917)
	(3 490)	(176)	(282)	(3 948)
Признати като:				
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	4 283			3 934
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(7 773)			(7 882)

Отсрочените данъчни активи са представени на ред „Други активи“ в отчета за финансовото състояние.

Отсрочените данъчни пасиви са представени на ред „Други задължения“ в отчета за финансовото състояние.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Връзката между разходите за данъци в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход е както следва:

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Печалба преди данъци	94 979	105 650
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2025 и 10% за 2024	(9 498)	(10 565)
Данъчен ефект от приходи/ разходи, непризнати за данъчни цели, от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	1 247	817
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	(8 251)	(9 748)
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	8.69%	9.23%

31. ОСНОВЕН ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	86 728	95 902
Средно претеглен брой акции	127 129 970	127 129 970
ОСНОВЕН ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.68	0.75

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2025 и 2024. Среднопретегленият брой акции се изчислява като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените или новоемитираните обикновени акции през периода, умножен по средновремевия фактор. Средновремевият фактор е равен на броя на дните, през които конкретните акции са били в обръщение, съотнесен към общия брой на дните през периода.

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Коригирана нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	87 643	96 817
Средно претеглен брой акции	135 020 711	135 020 711
ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ (В ЛЕВА)	0.65	0.72

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Средно претеглен брой акции, използван за доход на акция	127 129 970	127 129 970
Потенциален брой акции от емитирани конвертируеми облигации	7 890 741	7 890 741
СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕН БРОЙ АКЦИИ, ИЗПОЛВАН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ (В ЛЕВА)	135 020 711	135 020 711

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Коригираната нетна печалба за нуждите на определянето на дохода на акция с намалена стойност е изчислена чрез коригиране на нетната печалба за периода с разходите за лихви по емитирана облигационна емисия, оповестена в Пояснение 19.

	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	86 728	95 902
Разходи за лихви по емитирани конвертируеми облигации	915	915
КОРИГИРАНА НЕТНА ПЕЧАЛБА, ИЗПОЛЗВАНА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОД НА АКЦИЯ С НАМАЛЕНА СТОЙНОСТ	87 643	96 817

32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

За да посрещне финансовите нужди на клиентите, Банката поема различни неотменими ангажименти и условни задължения. Те се състоят от финансови гаранции и други неотменими ангажименти за отпускане на кредити. Въпреки че тези задължения може да не бъдат признати в отчета за финансовото състояние, те съдържат кредитен риск и следователно представляват част от общия риск на Банката.

Банковите гаранции задължават Банката да извърши плащания от името на клиенти в случай на конкретно действие. Гаранциите носят кредитен риск, подобен на този при кредитите.

Номиналните стойности на гаранциите и неотменимите ангажименти са изброени по-долу:

	31.12.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Банкови гаранции		
В български лева	38 528	27 439
В чуждестранна валута	104 928	27 531
Очаквани кредитни загуби	(83)	(3)
Общо банкови гаранции, нетно	143 373	54 967
Неотменими ангажименти	78 861	98 114
Очаквани кредитни загуби	(347)	(519)
Общо неотменими ангажименти, нетно	78 514	97 595
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	222 317	153 084
ОБЩО ОЧАКВАНИ КРЕДИТНИ ЗАГУБИ	(430)	(522)
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, НЕТНО	221 887	152 562

Към 31 декември 2025 и 2024 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 78 961 хил. лв. и 98 114 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

33. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ПРЕДСТАВЕНИ В ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства	420 138	422 860
Парични салда в Централната Банка	1 562 406	1 535 149
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	1 004 963	168 774
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, ПРЕДСТАВЕНИ В ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	2 987 507	2 126 783

През представените отчетни периоди Банката е осъществила следните инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в отчета за паричните потоци:

- Банката е придобила активи с право на ползване в размер на 18 098 хил. лв. (2024 г: 9 822 хил. лв.).

34. РАВНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

Промените в задълженията на Банката, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

	Емитирани облигации	Задължения по лизингови договори	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1 януари 2025 г.	25 463	34 140	59 603
Парични потоци:			
Плащания по главници	-	(12 741)	(12 741)
Плащания по лихви	(915)	(1 200)	(2 115)
Непарични промени:			
Начислени лихви	915	1 200	2 115
Придобити активи с право на ползване	-	18 098	18 098
Отписани лизингови договори	-	(124)	(124)
31 декември 2025 г.	25 463	39 373	64 836

	Емитирани облигации	Задължения по лизингови договори	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1 януари 2024 г.	25 463	38 111	63 574
Парични потоци:			
Плащания по главници	-	(11 756)	(11 756)
Плащания по лихви	(915)	(1 179)	(2 094)
Непарични промени:			
Начислени лихви	915	1 179	2 094
Придобити активи с право на ползване	-	9 822	9 822
Други изменения	-	(2 037)	(2 037)
31 декември 2024 г.	25 463	34 140	59 603

35. ЛИЗИНГ

35.1. Лизинг като лизингополучател

35.1.1. Лизингови плащания, признати като пасив

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Класифицирани като:		
Нетекущи	27 632	23 764
Текущи	11 741	10 376
	39 373	34 140

Банката наема множество офис помещения, в които извършва своята дейност чрез банкови офиси. Банката е страна и по договори за лизинг на транспортни средства. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Банката) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Банката класифицира активите си с право на ползване по последователен начин на своите имоти, машини и съоръжения (пояснение 15).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Банката, освен ако Банката има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Лизинговите договори или не могат да бъдат отменени, или могат да бъдат отменени само при заплащане на значителни санкции за предсрочно прекратяване.

Някои лизингови договори съдържат опция за директна покупка на основния актив по лизинга в края на срока на договора или за удължаване на лизинговия договор за следващ срок. Забранено е на Банката да продава или залага наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на офис сграда, Банката трябва да поддържа наетите имоти в добро състояние и да върне имотите в първоначалното им състояние след изтичане на лизинговия договор. Банката е длъжна да застрахова наетите имоти, машини и съоръжения и да заплаща такси за поддръжка в съответствие с договорите за лизинг.

Задълженията по лизингови договори са представени в пояснение 21 и на ред Други задължения в самостоятелния отчет за финансовото състояние.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2025 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2025 г.							
Лизингови плащания	12 720	10 690	8 075	6 088	2 313	1 959	41 845
Финансови разходи	(979)	(693)	(426)	(211)	(86)	(77)	(2 472)
Нетна настояща стойност	11 741	9 997	7 649	5 877	2 227	1 882	39 373

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2024 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
31 декември 2024 г.							
Лизингови плащания	11 265	8 022	5 865	4 687	3 659	3 184	36 682
Финансови разходи	(889)	(647)	(442)	(285)	(149)	(130)	(2 542)
Нетна настояща стойност	10 376	7 375	5 423	4 402	3 510	3 054	34 140

35.1.2. Лизингови плащания, които не са признати като пасив

Банката е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания, направени по тези лизингови договори, се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2025 г., свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, произтичащи от краткосрочни лизингови договори са в размер на 3 060 хил. лв. (2024 г.: 2 899 хил. лв.).

Към 31 декември 2025 г. Банката е поела ангажимент за плащания по краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност и общата сума на поетите задължения към тази дата е 1 152 хил. лв. (2024 г.: 1 412 хил. лв.).

35.1.3. Суми, признати в печалбата и загубата

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(13 842)	(13 195)
Разходи за лихви по лизингови задължения	(1 200)	(1 179)
Разходи, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност	3 060	(2 899)

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	
31 декември 2025 г.							
Лизингови плащания по договори, за които не е признат актив с право на ползване	821	126	57	28	14	106	1 152
31 декември 2024 г.							
Лизингови плащания по договори, за които не е признат актив с право на ползване	1 075	178	39	13	11	96	1 412

Банката не е изправена пред значителен ликвиден риск по отношение на лизинговите си задължения. Лизинговите задължения се наблюдават в рамките на Дирекция Финансово-счетоводна на Банката. Лизинговите задължения са деноминирани в български левове и евро.

35.2. Оперативен лизинг като лизингодател

Банката отдава под наем две офис сгради и някои малки части от сгради, използвани от Банката в дейността и. Тази дейност не е основна за операциите на Банката.

Бъдещите минимални плащания по договори за оперативен лизинг, които Банката е сключила като лизингодател за отдаване под наем на недвижими имоти и други дълготрайни материални активи, са представени както следва:

	Дължими минимални лизингови постъпления						Общо
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	
31 декември 2025 г.	1 048	850	780	755	660	830	4 923
31 декември 2024 г.	859	338	234	176	160	655	2 422

Лизинговите плащания, признати като приход за периода, възлизат на 1 084 хил. лв. (2024: 1 152 хил. лв.). Банката няма индивидуално значими лизингови ангажименти.

36. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Банката, свързан с финансови инструменти, е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптималната ликвидност и диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Банката.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информизиране и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на Банката по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисково претеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - изготвят предложения до УС, Изпълнителните директори и Прокуриста по отношение рамката и основните параметри на дейността по управление на риска;
- Изпълнителни директори и Прокурист – осъществяват общия контрол, организират и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.

Притежаваните от Банката експозиции в деривативни финансови инструменти, са представени по справедлива стойност и представляват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори, валутни суапове на открития пазар и опционни сделки с базови активи финансови инструменти. Тези сделки, търгувани от страна на Банката за собствена сметка, не са със съществен размер и матуритет под 1 година и Банката не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

- Кредитен риск
- Ликвиден риск
- Пазарен риск
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Ценови риск

36.1. Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, произтичаща от неизпълнение на договорни задължения на контрагента по притежавани от Банката финансови активи. Банката управлява

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. Банката е структурирала звена за наблюдение и управление на кредитния риск за отделните бизнес сегменти, като прилага индивидуални кредитни политики. Кредитният риск на отделните експозиции се управлява през целия живот на експозицията – от вземането на решение за формиране на експозицията до пълното ѝ погасяване. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

Политиките за управление на риска в съответствие с МСФО 9 са представени в Пояснение 4.8.3.

Кредитният риск, оценен като вероятност от неизпълнение на кредитите, включени в модела за колективно провизиране, към 31.12.2025, може да бъде представен както следва:

Фаза	Min PD	Max PD	Потребителски	Ипотечни	Корпоративни	Общо
Фаза 1	1.49%	7.13%	363 741	1 361 725	1 200 495	2 925 961
Фаза 2	2.97%	99.00%	641	2 657	18 686	21 984
Фаза 3		100.00%	295	266	45	606
			364 677	1 364 648	1 219 226	2 948 551

Кредитният риск, оценен като вероятности от неизпълнение на кредитите, включени в модела за колективно провизиране, към 31.12.2024, може да бъде представен както следва:

Фаза	Min PD	Max PD	Потребителски	Ипотечни	Корпоративни	Общо
Фаза 1	0.99%	6.83%	347 639	1 181 698	1 284 358	2 813 695
Фаза 2	1.91%	99.00%	752	2 339	25 258	28 349
Фаза 3		100.00%	467	631	58	1 156
			348 858	1 184 668	1 309 674	2 843 200

Пояснения 36.1.1 и 36.1.2 представят анализите, извършвани от Банката, относно кредитния риск в съответствие с МСФО 9.

Основните фактори, влияещи на величината на разходите по обезценки на колективно оценявани кредитни експозиции, са стойностите на показателите Вероятността от неизпълнение(PD) и Загубата при неизпълнение(LGD). Чувствителността на параметрите на модела за колективно оценяването кредити и вземания от клиенти е представена в таблицата по-долу.

	Потребителски хил. лв.	Ипотечни хил. лв.	Корпоративни хил. лв.	Общо хил. лв.
1% промяна в PD	1 351	163	2 253	3 767
1% промяна LGD	116	582	341	1 039

Данните представят промяната в стойността на разходите за обезценка при 100 б.т.(1%) промяна на параметъра.

В допълнение, освен политиките на банката в съответствие с МСФО 9, за управление на кредитния си риск Банката използва рисковите тегла, заложи в регулаторните изисквания, за определяне на рисковопретеглените активи съгласно Регламент ЕС 2013/575. Така посочените проценти съответстват на групите за кредитно качество съотносими към конкретните видове активи, посочени в таблици към приложенията на Регламент ЕС 2013/575.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 1 982 544 хил. лв. не са носители на съществен кредитен риск за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 1 007 880 хил. лв. представляват преди всичко депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни.

Тези финансови активи носят кредитен риск, чиято максимална изложеност според политиката на Банката в процентно изражение може да бъде 0%, 20%, 50% и 100%, като процентното изражение се определя в зависимост от качествената характеристика на финансовата институция.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 412 073 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от риска на предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 41 753 хил. лв. са обезпечени с държавни ценни книжа, емитирани от Република България и носят 0% риск. Останалата част от вземанията в размер на 371 865 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят 100% риск в зависимост от емитента на ценните книжа, предоставени като обезпечение.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 241 833 хил. лв., представляват: капиталови инструменти/акции/ в български финансови и нефинансови предприятия в размер на 68 740 хил. лв. ; в чуждестранни кредитни институции в размер 6 241 хил. лв.; в чуждестранни финансови и нефинансови предприятия в размер 1 304 хил. лв. и дългови инструменти с емитент чуждестранна кредитна институция в размер на 11 873 хил. лв., чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% риск; дялове в български договорни фондове на стойност 137 508 хил. лв. – с рисково тегло от 0% до 1250% в зависимост от вида на базисния актив; дългови инструменти, емитирани от Република България, в размер на 16 167 хил. лв. с 0% рисково тегло.

Капиталовите ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, в размер на 22 647 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 22 647 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от Република България, в размер на 6 161 хил. лв. носят за Банката 0% кредитен риск.

Дълговите ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 1 002 426 хил. лв., носят кредитен риск за Банката от 20% до 100% в зависимост от кредитния рейтинг на емитента на ценната книга.

Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от Република България, са с балансова стойност в размер на 868 491 хил. лв. носят 0% кредитен риск. Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от други държави са с балансова стойност в размер на 1 045 008 хил. лв., носят кредитен риск за Банката в зависимост от кредитния рейтинг на държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от местни и чуждестранни дружества с балансова стойност в размер на 26 139 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е от 20% до 100% в зависимост от кредитния рейтинг на емитента.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония, УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, Уайн асетс ЕООД и Уайнъри асетс ЕООД, Република България в общ размер на 49 516 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 49 516 хил. лв. в абсолютна сума.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 3 319 796 хил. лв. носят кредитен риск за Банката. За определянето на размера на изложеност на Банката към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложи в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 1 488 319 хил. лв.

Към 31 декември 2025 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на очаквани кредитни загуби на кредити и аванси е 53 706 хил. лв.

В използваните от Банката модели за оценка на кредитните загуби не са правени изменения във връзка с конкретните макроикономически, политически и геополитически тенденции, доколкото тяхната точност и адекватност зависи от рисковите параметри, които служат за изчисление на размера на очакваните кредитни загуби и те участват с действителните си стойности, такива каквито са отчетени от статистическите и финансови държавни органи.

През 2025 г. качеството на портфейла с експозиции на Банката остава стабилно и няма повишение в дела на необслужваните експозиции, използваните модели за оценка на кредитните загуби адекватно са оценили размерът на ОКЗ.

Съгласно действащите в Банката „Правила за приемане, оценка и управление на обезпечения по кредитни сделки“, оценките на обезпеченията, вкл. търговските недвижими имоти се актуализират на всеки 12 месеца, а жилищните недвижими имоти – на всеки три години. При необходимост, Банката може да изисква и по-честа актуализация, напр. при промяна в параметрите на кредитна сделка или когато информацията, с която разполага, показва, че стойността им е спаднала значително спрямо общите пазарни цени. Оценките на недвижимите имоти се извършват от независими сертифицирани оценители.

36.1.1. Качество на активите

В таблиците по-долу Банката е представила структурата и изменението на коректива за очаквани кредитни загуби:

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 01 януари 2025	29	-	-	29
Изменение в загубата от обезценка	(11)	-	-	(11)
Начислени за периода	1	-	-	1
Освободени през периода	(11)	-	-	(11)
Валутни и други движения	(1)	-	-	(1)
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	18	-	-	18

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	23	-	-	23
Изменение в загубата от обезценка	6	-	-	6
Начислени за периода	12	-	-	12
Освободени през периода	(6)	-	-	(6)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	29	-	-	29

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Загуба от обезценка към 01 януари 2025	2 186	-	-	2 186
Изменение в загубата от обезценка	(641)	-	-	(641)
Начислени за периода	1 544	-	-	1 544
Освободени през периода	(2 185)	-	-	(2 185)
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	1 545	-	-	1 545

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	1 552	-	-	1 552
Изменение в загубата от обезценка	634	-	-	634
Начислени за периода	2 186	-	-	2 186
Освободени през периода	(1 552)	-	-	(1 552)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	2 186	-	-	2 186

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2025	16 528	4 016	30 198	50 742
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	(100)	469	2 846	3 215
– Трансфер към Фаза 1	31	(12)	(19)	-
– Трансфер към Фаза 2	(5)	36	(31)	-
– Трансфер към Фаза 3	(6)	(1)	7	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	1	5	66	72
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(966)	(39)	(192)	(1 197)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2 026	885	1	2 912
– Изменение в рисковите параметри	(1 181)	(405)	3 014	1 428
Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(249)	(249)
Валутна преоценка	-	-	(2)	(2)
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	16 428	4 485	32 793	53 706

Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	16 110	61	29 105	45 276
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	418	3 955	1 811	6 184
– Трансфер към Фаза 1	128	(18)	(110)	-
– Трансфер към Фаза 2	(53)	75	(22)	-
– Трансфер към Фаза 3	(3)	(3)	6	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	1	43	145	189
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(2 683)	(33)	(232)	(2 948)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2 177	3 911	26	6 114
– Изменение в рисковите параметри	851	(20)	1 998	2 829
Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(728)	(728)
Валутна преоценка	-	-	10	10
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	16 528	4 016	30 198	50 742

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2025	2 039	-	-	2 039
Изменение в загубата от обезценка	(1 338)	-	-	(1 338)
Начислени за периода	242	-	-	242
Освободени през периода	(1 580)	-	-	(1 580)
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	701	-	-	701

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	2 180	-	-	2 180
Изменение в загубата от обезценка	(141)	-	-	(141)
Начислени за периода	197	-	-	197
Освободени през периода	(338)	-	-	(338)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	2 039	-	-	2 039

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка към 01 януари 2025	7 935	191	-	8 126
Изменение в загубата от обезценка	1 596	212	-	1 808
Начислени за периода	3 055	403	-	3 458
Освободени през периода	(1 459)	(191)	-	(1 650)
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	9 531	403	-	9 934

Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
---	-----------------------------	--------------------------------	--------------------------------	------

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Загуба от обезценка към 01 януари 2024	5 417	-	-	5 417
Изменение в загубата от обезценка	2 518	191	-	2 709
Начислени за периода	4115	191	-	4 306
Освободени през периода	(1 597)	-	-	(1 597)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	7 935	191	-	8 126

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти				
Загуба от обезценка към 01 януари 2025	300	206	13	519
Изменение в загубата от обезценка	39	(205)	(6)	(172)
Начислени за периода	788	6	13	807
Освободени през периода	(749)	(211)	(19)	(979)
Валутни и други движения	2	-	(2)	-
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	341	1	5	347

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти				
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	286	1	16	303
Изменение в загубата от обезценка	8	203	5	216
Начислени за периода	640	211	35	886
Освободени през периода	(632)	(8)	(30)	(670)
Валутни и други движения	6	2	(8)	-
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	300	206	13	519

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции				
Загуба от обезценка към 01 януари 2025	3	-	-	3
Изменение в загубата от обезценка	80	-	-	80
Начислени за периода	83	-	-	83
Освободени през периода	(3)	-	-	(3)
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	83	-	-	83

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции				
Загуба от обезценка към 01 януари 2024	6	-	-	6
Изменение в загубата от обезценка	(3)	-	-	(3)
Начислени за периода	3	-	-	3
Освободени през периода	(6)	-	-	(6)
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	3	-	-	3

В таблиците по-долу Банката е представила структурата и изменението на брутните стойности на категориите активи:

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2025	173 670	-	-	173 670
Изменение в брутната балансова стойност	834 228	-	-	834 228
Увеличение за периода	858 106	-	-	858 106
Намаление през периода	(23 878)	-	-	(23 878)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2025	1 007 898	-	-	1 007 898
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	(18)	-	-	(18)
Балансова стойност към 31 декември 2025	1 007 880	-	-	1 007 880

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	146 301	-	-	146 301
Изменение в бруtnата балансова стойност	27 369	-	-	27 369
Увеличение за периода	44 863	-	-	44 863
Намаление през периода	(17 494)	-	-	(17 494)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	173 670	-	-	173 670
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(29)	-	-	(29)
Балансова стойност към 31 декември 2024	173 641	-	-	173 641

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2025	594 253	-	-	594 253
Изменение в бруtnата балансова стойност	(180 635)	-	-	(180 635)
Увеличение за периода	413 617	-	-	413 617
Намаление през периода	(594 252)	-	-	(594 252)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2025	413 618	-	-	413 618
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	(1 545)	-	-	(1 545)
Балансова стойност към 31 декември 2025	412 073	-	-	412 073

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	443 272	-	-	443 272
Изменение в бруtnата балансова стойност	150 981	-	-	150 981
Увеличение за периода	594 253	-	-	594 253
Намаление през периода	(443 272)	-	-	(443 272)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	594 253	-	-	594 253
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(2 186)	-	-	(2 186)
Балансова стойност към 31 декември 2024	592 067	-	-	592 067

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2025	3 047 948	114 828	35 072	3 197 848
Изменение в бруtnата балансова стойност	153 559	16 669	5 675	175 903
– Трансфер към Фаза 1	2 157	(2 019)	(138)	-
– Трансфер към Фаза 2	(2 179)	2 264	(85)	-
– Трансфер към Фаза 3	(147)	(218)	365	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	9	19	6	34
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(212 596)	(12 536)	(445)	(225 577)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	534 284	28 431	2	562 717
– Изменение в рисковите параметри	(167 969)	728	5 970	(161 271)
Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(249)	(249)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2025	3 201 507	131 497	40 498	3 373 502
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	(16 428)	(4 485)	(32 793)	(53 706)
Балансова стойност към 31 декември 2025	3 185 079	127 012	7 705	3 319 796

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	3 018 308	9 808	39 746	3 067 862
Изменение в бруtnата балансова стойност	29 640	105 020	(3 946)	130 714
– Трансфер към Фаза 1	3 008	(2 782)	(226)	-
– Трансфер към Фаза 2	(20 564)	20 858	(294)	-
– Трансфер към Фаза 3	(597)	(459)	1 056	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	26	52	655	733
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(328 668)	(2 298)	(653)	(331 619)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	547 454	92 077	64	639 595
– Изменение в рисковите параметри	(171 019)	(2 428)	(4 548)	(177 995)
Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(728)	(728)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	3 047 948	114 828	35 072	3 197 848
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(16 528)	(4 016)	(30 198)	(50 742)
Балансова стойност към 31 декември 2024	3 031 420	110 812	4 874	3 147 106

Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2025	1 836 876	-	-	1 836 876
Изменение в бруtnата балансова стойност	103 463	-	-	103 463
Увеличение за периода	1 311 713	-	-	1 311 713
Намаление през периода	(1 208 250)	-	-	(1 208 250)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2025	1 940 339	-	-	1 940 339
Загуба от обезценка към 31 декември 2025	(701)	-	-	(701)
Балансова стойност към 31 декември 2025	1 939 638	-	-	1 939 638

Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	1 485 099	-	-	1 485 099
Изменение в бруtnата балансова стойност	351 777	-	-	351 777
Увеличение за периода	718 270	-	-	718 270
Намаление през периода	(366 493)	-	-	(366 493)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	1 836 876	-	-	1 836 876
Загуба от обезценка към 31 декември 2024	(2 039)	-	-	(2 039)
Балансова стойност към 31 декември 2024	1 834 837	-	-	1 834 837

Балансова стойност преди обезценка – Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Брутна балансова стойност към 01 януари 2025	835 600	9 508	-	845 108
Изменение в бруtnата балансова стойност	186 126	-	-	186 126
Увеличение за периода	313 452	-	-	313 452
Намаление през периода	(127 326)	-	-	(127 326)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2025	1 021 726	9 508	-	1 031 234
Загуба от обезценка към 31 декември 2025, признати в капитала	9 743	191	-	9 934

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Балансова стойност преди обезценка – Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД				
Брутна балансова стойност към 01 януари 2024	606 942	-	-	606 942
Изменение в брутната балансова стойност	228 658	9 508	-	238 166
Увеличение за периода	402 452	9 508	-	411 960
Намаление през периода	(173 794)	-	-	(173 794)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2024	835 600	9 508	-	845 108
Загуба от обезценка към 31 декември 2024, признати в капитала	7 935	191	-	8 126

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Кредитни ангажименти				
Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2025	93 180	4 808	126	98 114
Изменение в стойността на кредитните ангажименти	(14 506)	(4 680)	(67)	(19 253)
Увеличение за периода	22 209	34	12	22 255
Намаление през периода	(36 715)	(4 714)	(79)	(41 508)
Други движения	(21)	32	(11)	-
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2025	78 653	160	48	78 861
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2025	(341)	(1)	(5)	(347)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Кредитни ангажименти				
Обща сума на кредитните ангажименти към 01 януари 2024	96 681	229	214	97 124
Изменение в стойността на кредитните ангажименти	(3 485)	4 572	(97)	990
Увеличение за периода	36 822	4 672	18	41 512
Намаление през периода	(40 307)	(100)	(115)	(40 522)
Други движения	(16)	7	9	-
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2024	93 180	4 808	126	98 114
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2024	(300)	(206)	(13)	(519)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Договори за финансови гаранции				
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2025	54 970	-	-	54 970
Изменение в брутна балансова стойност	88 486	-	-	88 486
Увеличение за периода	105 606	-	-	105 606
Намаление през периода	(17 120)	-	-	(17 120)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2025	143 456	-	-	143 456
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2025	(83)	-	-	(83)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ	Фаза 2 ОКЗ за целия срок	Фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
Договори за финансови гаранции				
Обща сума на гаранциите към 01 януари 2024	50 792	-	-	50 792
Изменение в брутна балансова стойност	4 178	-	-	4 178
Увеличение за периода	24 572	-	-	24 572
Намаление през периода	(20 394)	-	-	(20 394)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2024	54 970	-	-	54 970
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2024	(3)	-	-	(3)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Загуба от обезценка по вид актив

	2025	2024
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	(18)	(29)
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1 545)	(2 186)
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	(53 706)	(50 742)
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(701)	(2 039)
Финансови активи оценявани по справедлива стойност през ДВД	(9 934)	(8 126)
	(65 904)	(63 122)

	2025		2024	
Предоставени кредити и аванси на клиенти	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
0-29 дни	3 335 481	(20 939)	3 161 083	(20 600)
30-59 дни	1 719	(36)	1 958	(50)
60-89 дни	76	(13)	494	(21)
90-180 дни	307	(27)	468	(52)
Повече от 181 дни	35 919	(32 691)	33 845	(30 019)
Общо	3 373 502	(53 706)	3 197 848	(50 742)

	2025	2024
Предоставените кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	3 373 502	3 197 848
Намалени с обезценка за несъбираемост	(53 706)	(50 742)
Общо предоставени кредити и аванси на клиенти	3 319 796	3 147 106

	31.12.2025			31.12.2024		
	Брутна балансова стойност	Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност
Банкиране на дребно						
Ипотечни кредити	877 482	(522)	876 960	760 555	(440)	760 115
Потребителски кредити	848 698	(7 660)	841 038	769 398	(7 300)	762 098
Кредитни карти	12 858	(1 006)	11 852	14 356	(1 019)	13 337
Други	2 639	(2 639)	-	2 620	(2 620)	-
Общо банкиране на дребно	1 741 677	(11 827)	1 729 850	1 546 929	(11 379)	1 535 550
Корпоративно кредитиране	1 631 825	(41 879)	1 589 946	1 650 919	(39 363)	1 611 556
Общо	3 373 502	(53 706)	3 319 796	3 197 848	(50 742)	3 147 106

	2025			
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	1 007 898	-	-	1 007 898
Общо брутна балансова стойност	1 007 898	-	-	1 007 898
Загуба от обезценка	(18)	-	-	(18)
Балансова стойност	1 007 880	-	-	1 007 880

	2024			
Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	173 670	-	-	173 670
Общо брутна балансова стойност	173 670	-	-	173 670
Загуба от обезценка	(29)	-	-	(29)
Балансова стойност	173 641	-	-	173 641

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

	2025			
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	413 618	-	-	413 618
Общо брутна балансова стойност	413 618	-	-	413 618
Загуба от обезценка	(1 545)	-	-	(1 545)
Балансова стойност	412 073	-	-	412 073

	2024			
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	594 253	-	-	594 253
Общо брутна балансова стойност	594 253	-	-	594 253
Загуба от обезценка	(2 186)	-	-	(2 186)
Балансова стойност	592 067	-	-	592 067

	2025			
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	3 201 507	131 497	40 498	3 373 502
Общо брутна балансова стойност	3 201 507	131 497	40 498	3 373 502
Загуба от обезценка	(16 428)	(4 485)	(32 793)	(53 706)
Балансова стойност	3 185 079	127 012	7 705	3 319 796

	2024			
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	3 047 948	114 828	35 072	3 197 848
Общо брутна балансова стойност	3 047 948	114 828	35 072	3 197 848
Загуба от обезценка	(16 528)	(4 016)	(30 198)	(50 742)
Балансова стойност	3 031 420	110 812	4 874	3 147 106

	2025			
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	1 940 339	-	-	1 940 339
Общо брутна балансова стойност	1 940 339	-	-	1 940 339
Загуба от обезценка	(701)	-	-	(701)
Балансова стойност	1 939 638	-	-	1 939 638

	2024			
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	Общо
<i>Категория</i>	1 836 876	-	-	1 836 876
Общо брутна балансова стойност	1 836 876	-	-	1 836 876
Загуба от обезценка	(2 039)	-	-	(2 039)
Балансова стойност	1 834 837	-	-	1 834 837

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД	2025			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	1 021 726	9 508	-	1 031 234
Общо брутна балансова стойност	1 021 726	9 508	-	1 031 234
Загуба от обезценка, отразена в капитала	9 531	403	-	9 934

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през ДВД	2024			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	835 600	9 508		845 108
Общо брутна балансова стойност	835 600	9 508		845 108
Загуба от обезценка, отразена в капитала	7 935	191		8 126

Кредитни ангажменти	2025			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	78 653	160	48	78 861
Обща сума на поетите ангажменти	78 653	160	48	78 861
Провизии за очаквани загуби	(341)	(1)	(5)	(347)

Кредитни ангажменти	2024			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	93 180	4 808	126	98 114
Обща сума на поетите ангажменти	93 180	4 808	126	98 114
Провизии за очаквани загуби	(300)	(206)	(13)	(519)

Договори за финансови гаранции	2025			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	143 456	-	-	143 456
Общо сума на поетите гаранции	143 456	-	-	143 456
Провизии за очаквани загуби	(83)	-	-	(83)

Договори за финансови гаранции	2024			Общо
	фаза 1 12-месечни ОКЗ	фаза 2 ОКЗ за целия срок	фаза 3 ОКЗ за целия срок	
<i>Категория</i>	54 970	-	-	54 970
Общо сума на поетите гаранции	54 970	-	-	54 970
Провизии за очаквани загуби	(3)	-	-	(3)

36.1.2. Концентрация на кредитния риск

Рискът от концентрация представлява възможността от загуба поради неправилна диверсификация на експозиции към клиенти, групи свързани клиенти, клиенти от един и същ икономически отрасъл или географска област.

Таблиците по-долу представят разрез на концентрациите на различните категории активи на Банката по региони и по икономически сектори.

Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	2025	2024
Концентрация по сектор		
Централни банки	956 090	1 377
Български търговски банки	43	26
Чуждестранни търговски банки	51 765	172 267
Общо	1 007 898	173 670
Концентрация по регион		
Европа	976 663	137 010
Америка	8 168	24 898
Азия	23 067	11 762
Общо	1 007 898	173 670
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2025	2024
Корпоративни:		
Строителство	54 582	63 749
Търговия и финанси	249 323	384 494
Транспорт и комуникации	26 969	25 748
Промисленост	20 497	29 919
Други	62 247	90 343
Общо	413 618	594 253
Концентрация по региони		
Европа	413 618	594 253
Общо	413 618	594 253
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2025	2024
Концентрация по сектор		
Държави	1 913 498	1 795 232
Банки	11 616	13 807
Корпоративни:		
Търговия и финанси	14 524	25 798
Общо	1 939 638	1 834 837
Концентрация по региони		
Европа	1 902 970	1 788 884
Азия	9 719	9 707
Америка	26 949	36 246
Общо	1 939 638	1 834 837

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

**Инвестиции в дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг
всеобхватен доход**
2025 2024
Концентрация по сектор

Държави 6 160 6 961
Банки 1 081 1 074

Корпоративни:

Строителство 286 032 288 630
Промисленост 15 851 8 440
Търговия и финанси 507 695 374 999
Транспорт и комуникации 41 425 6 210
Селско и горско стопанство - 12 162
Други 150 343 124 725

Общо 1 008 587 823 201
Концентрация по региони

Европа 1 008 587 823 201

Общо 1 008 587 823 201
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност
2025 2024
Концентрация по сектор
Банкиране на дребно: 1 741 677 1 546 929

Ипотечни 877 482 760 555
Потребителски 848 698 769 398
Кредитни карти 12 858 14 356
Други 2 639 2 620

Корпоративни:

Селско и горско стопанство 1 631 825 1 650 919
74 866 82 664
Промисленост 53 493 44 622
Строителство 657 213 668 192
Търговия и финанси 626 731 645 358
Транспорт и комуникации 85 680 84 309
Други 133 842 125 774

Общо брутна експозиция 3 373 502 3 197 848
Концентрация по региони

Европа 3 373 067 3 197 671
Америка 385 65
Азия 50 112

Общо брутна експозиция 3 373 502 3 197 848
Кредитни ангажменти
2025 2024
Концентрация по сектор
Банкиране на дребно: 53 146 51 004

Ипотечни 3 972 2 715
Потребителски 7 274 9 199
Кредитни карти 41 900 39 090

Корпоративни:

Селско и горско стопанство 25 715 47 110
2 499 5 579
Промисленост 3 764 2 496
Строителство 11 383 25 447
Търговия и финанси 7 108 7 497
Транспорт и комуникации 428 5 359
Други 533 732

Общо 78 861 98 114
Концентрация по региони

Европа 78 834 98 091

Близкия изток и Африка 27 23

Общо 78 861 98 114

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Договори за финансови гаранции**2025****2024****Корпоративни:**

Селско и горско стопанство

331

186

Промисленост

17 796

5 866

Строителство

51 379

9 685

Търговия и финанси

55 751

27 701

Транспорт и комуникации

14 787

8 201

Други

3 412

3 331

Общо**143 456****54 970****Концентрация по региони**

Европа

143 456

54 970

Общо**143 456****54 970****Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране**

Като експозиции с мерки по реструктуриране Банката приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, поради затруднения на длъжника при изпълнение на своите финансови задължения и които отстъпки банката не би дала при други обстоятелства.

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките за реструктуриране могат да включват:

- Отлагане или разсрочване на плащането на главница, лихви или, където е приложимо, на такси, което може да доведе до намаление на размера на финансовото задължение;
- Частично или цялостно рефинансиране на договор за проблемен дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Пълно или частично отписване на дълг, което отписване води до намаление на размера на финансовото задължение;
- Изменение, включващо погасявания в резултат на придобиване от страна на Банката на обезпечение, се третира като мярка за реструктуриране, когато длъжникът изпитва финансови затруднения;
- Предоставени отстъпки на длъжник, който е в неизпълнение преди предоставянето на отстъпките;
- Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

Информацията относно експозициите с мерки за реструктуриране е както следва:

	2025		2024	
	Корпоративни клиенти	Физически лица	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	9 558	441	20 186	890
Обезценка	(9 116)	(207)	(9 262)	(269)
Стойност след обезценка	442	234	10 924	621

Обезпечения по предоставени кредити**Жилищни ипотечни кредити на физически лица**

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити на физически лица според коефициент на обезпеченост (loan-to-value). Коефициентът се изчислява като съотношение на brutната стойност на кредитната експозиция към стойността на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се определя при отпускане на кредита и се обновява периодично, както и при настъпили съществени промени в цените на жилищния пазар.

Коефициент на обезпеченост (loan-to-value)

По-малко от 50%
От 50% до 75%
От 75% до 90%
От 90% до 100%
Над 100%
Общо

2025

2024

505 108
282 220
89 379
771
4
877 482

373 716
263 706
119 896
1 116
2 121
760 555

Предоставени кредити на юридически лица

По отношение на кредитите, предоставени на юридически лица, Банката определя като най-подходящ показател за рискова изложеност кредитоспособността на всеки отделен клиент. За това и Банката е възприела подход за индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка на кредити, предоставени на предприятия. За да гарантира допълнителна сигурност, освен регулярното наблюдаване на финансовото състояние на предприятията кредитополучатели и източниците на доходи за обслужване на кредитните експозиции и влиянието на пазарната среда върху тях, Банката изисква да бъдат учредени и обезпечения по кредитните експозиции. Банката приема за обезпечения по кредити на юридически лица ипотеки на недвижими имоти, залог на търговско предприятие, особен залог на материални активи, както и други гаранции и права на собственост.

Банката периодично анализира и обновява стойността на обезпеченията, взимайки предвид настъпили промени на пазарната среда, нормативната уредба или други настъпили обстоятелства. При наличие на понижение в стойността на обезпечението, в резултат на което Банката счита, че то не е достатъчно, Банката изисква от длъжника да бъдат учредени допълнителни обезпечения като поставя определен срок, в който допълването да бъде изпълнено.

36.1.3. Капиталов риск

Капиталовият риск измерва покритието на рисковите активи на банката с капитал, с цел да изпълни регулаторните изисквания за дейност на Банката, стратегическото си развитие и планиран ръст.

Минималните капиталови съотношения за Банката се определят от БНБ и Регламент № 575/2013, като Банката исторически поддържа по-високи капиталови съотношения от минималните.

Собственият капитал на банката (Капиталова база) се състои от капитал от Първи ред (Tier 1) и капитал от Втори ред (Tier 2). Капиталът от първи ред се състои от Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) – това е най-важният капитал за банковата институция. Съставът му включва: акционерен капитал - обикновени акции, премиен резерв, неразпределена печалба, други резерви след корекция за нематериални активи и други регулаторни корекции, свързани с позиции, които са включени в капитала, но се третират по различен начин за целите на определянето на капиталовата адекватност.

Съгласно изискванията на регулаторния орган в Република България – Българска народна банка, Централна кооперативна банка АД извършва отделно публично оповестяване на елементите на капитала за надзорни цели и надзорните показатели за капиталово покритие на рисковете в дейността си, в съответните срокове, изисквани от надзорния орган.

36.2. Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритетната структура на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи, и възможните икове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на Българска народна банка и Европейския банков орган е Отношението на ликвидно покритие – показателят LCR. Това съотношение представя превишението на ликвидния буфер (ликвидните активи) на Банката над нетните изходящи ликвидни потоци.

Банката поддържа структура на активите и пасивите, която осигурява спазване на зададените стойности на коефициентите за ликвидност и изпълнението на изискването за ликвидно покритие съгласно чл. 412 параграф 1 на Регламент 575 /2013 (Liquidity Coverage Ratio - LCR). Фокусът е върху управлението на ликвидността за период до 30 дни. Банката изчислява своето отношение на ликвидно покритие по следната формула:

Ликвиден буфер

Нетни изходящи ликвидни потоци при период на напрежение от 30 календарни дни

= Отношение на ликвидно покритие (%)

Банката поддържа отношение на ликвидно покритие най-малко от 100% .

Отношението на ликвидно покритие на ЦКБ АД към 31.12.2025 г. е в размер на 280.90 % (31.12.2024 г.: 341.14%) и надвишава нормативното изискване от 100%.

Банката разчита главно на собствен ресурс и не разполага с одобрени и неусвоени кредитни линии.

Таблиците по-долу анализират активите, пасивите и задбалансовите ангажименти на Банката, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите. В тези таблици безсрочните депозити на клиенти са представени в матуритетната зона „до 1 месец“, но значителна част от тях остават в Банката за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се подновяват от депозантите на падеж и на практика също се задържат в Банката за по-дълъг период от време.

Разпределението на очакваните брутни недисконтирани договорни парични потоци към 31 декември 2025 г. могат да бъдат представени, както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 982 544	-	-	-	-	1 982 544
Предоставени ресурси и аванси на банки	1 004 964	-	-	2 934	-	1 007 898
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	107 634	139 221	166 763	-	-	413 618
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 010	-	211 114	10 170	18 539	241 833
Предоставени кредити и аванси на клиенти	58 906	165 870	464 417	1 447 947	1 236 362	3 373 502
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	22 647	-	22 060	168 685	817 842	1 031 234
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	166 061	505 285	266 484	484 619	517 890	1 940 339
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	3 344 766	810 376	1 130 838	2 114 355	2 590 633	9 990 968
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	30 712	-	-	-	-	30 712
Задължения към други депозанти	3 981 307	371 421	847 341	3 974 211	1 230	9 175 510
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
Провизии за задължения	-	-	431	-	-	431
Други задължения	1 060	2 120	9 540	27 166	1 959	41 845
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	4 013 079	373 541	857 312	4 001 377	28 652	9 273 961

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Разпределението на очакваните брутни недисконтирани договорни парични потоци към 31 декември 2024 г. могат да бъдат представени, както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични средства и парични салда в						
Централната банка	1 958 009	-	-	-	-	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	168 776	-	-	2 934	1 960	173 670
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	257 928	144 162	192 163	-	-	594 253
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	21 447	-	202 305	16 492	7 021	247 265
Предоставени кредити и аванси на клиенти	43 187	174 757	416 869	1 424 542	1 138 493	3 197 848
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23 384	31	9 638	160 393	651 662	845 108
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	237 873	277 843	231 978	475 901	613 281	1 836 876
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2 710 604	596 793	1 052 953	2 080 262	2 412 417	8 853 029
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	18 390	-	-	-	-	18 390
Задължения към други депозанти	3 499 707	467 270	988 851	3 166 823	57	8 122 708
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
Провизии за задължения	-	-	522	-	-	522
Други задължения	939	1 877	8 449	22 233	3 184	36 682
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	3 519 036	469 147	997 822	3 189 056	28 704	8 203 765

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица.

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 3 860 465 хил. лв. към 31 декември 2025 (2024 г: 3 161 759 хил. лв.) е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки през 2025 и 2024.

Ликвидната позиция на Банката, измерена чрез коефициента за ликвидно покритие е 3 пъти над регулаторното изискване. Не са налице изтичания на средства на клиенти.

36.3. Пазарен риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Банката. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, всички които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

36.3.1. Лихвен риск**36.3.1.1. Общо управление на лихвения риск**

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Банката се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

рентабилност.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2025 е отрицателен, в размер на (1 515 671) хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите, инвестициите в дъщерни предприятия, инвестиционни имоти и активи с право на ползване) е минус 19.12 %.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	1 004 963	-	-	2 917	-	1 007 880
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	107 228	138 684	166 161	-	-	412 073
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	16 167	11 873	28 040
Предоставени кредити и аванси на клиенти	58 639	165 467	459 885	1 415 040	1 220 765	3 319 796
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	22 060	168 685	817 842	1 008 587
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	166 061	505 274	266 468	484 227	517 608	1 939 638
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	1 336 891	809 425	914 574	2 087 036	2 568 088	7 716 014
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	30 712	-	-	-	-	30 712
Задължения към други депозанти	3 981 307	371 421	847 341	3 974 211	1 230	9 175 510
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	4 012 019	371 421	847 341	3 974 211	26 693	9 231 685
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2 675 128)	438 004	67 233	(1 887 175)	2 541 395	(1 515 671)

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2024 е отрицателен, в размер на (1 572 196) хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите, инвестициите в дъщерни предприятия, инвестиционни имоти и активи с право на ползване) е минус 22.54%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	168 773	-	-	2 918	1 950	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	256 988	143 604	191 475	-	-	592 067
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	16 492	7 021	23 513
Предоставени кредити и аванси на клиенти	42 803	172 593	413 440	1 392 562	1 125 708	3 147 106
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 477	31	9 638	160 393	651 662	823 201
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	237 871	277 841	231 531	475 181	612 413	1 834 837
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	707 912	594 069	846 084	2 047 546	2 398 754	6 594 365
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	18 390	-	-	-	-	18 390
Задължения към други депозанти	3 499 707	467 270	988 851	3 166 823	57	8 122 708
Емитирани облигации	-	-	-	-	25 463	25 463
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	3 518 097	467 270	988 851	3 166 823	25 520	8 166 561
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2 810 185)	126 799	(142 767)	(1 119 277)	2 373 234	(1 572 196)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 3 860 465 хил. лв. към 31 декември 2025 (2024 г: на 3 161 759 хил. лв.) е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки през 2025 и 2024 г.

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Банката на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Количествената оценка на анализа на чувствителността, извършен от Банката, се основава на несъответствието, отчетено към 31 декември 2025 г. върху нетния лихвен доход. Изчисленото потенциално отрицателно въздействие на база отрицателното лихвено несъответствие, което е изчислено при 2% като очаквано потенциално увеличение на лихвените проценти, ще доведе до намаление на нетния лихвен доход и нетния финансов резултат с 5 721 хил. лв. (2024 г.: 5 935 хил. лв.).

В дейността си банката използва вътрешни референтни лихвени проценти. Съществена изложеност Банката има единствено към експозиции, емитирани в евро, чийто референтен лихвен индекс е EURIBOR.

Таблицата по-долу представя изложеността на Банката и ефектите върху финансовите й резултати от финансовите активи, чийто референтен лихвен процент е EURIBOR към 31.12.2025:

Брутни експозиции

	31 декември 2025	Ефект върху финансовия резултат при увеличение на EURIBOR с 1 %	Ефект върху финансовия резултат при намаление на EURIBOR с 1 %
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на клиенти	219 178	2 192	(2 192)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	901 333	9 013	(9 013)
Нетна лихвена експозиция към EURIBOR	1 120 511	-	-
Нетен ефект от изменението на лихвения индекс	-	11 205	(11 205)

Таблицата по-долу представя изложеността на Банката и ефектите върху финансовите й резултати от финансовите активи, чийто референтен лихвен процент е EURIBOR към 31.12.2024:

Брутни експозиции

	31 декември 2024	Ефект върху финансовия резултат при увеличение на EURIBOR с 1 %	Ефект върху финансовия резултат при намаление на EURIBOR с 1 %
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на клиенти	256 522	2 565	(2 565)
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	551 628	5 516	(5 516)
Нетна лихвена експозиция към EURIBOR	808 150	-	-
Нетен ефект от изменението на лихвения индекс	-	8 081	(8 081)

Представеният ефект е изчислен при опростена концепция за паралелна промяна на всички матуритети на Euribor в размер на 1%, влизаща в сила незабавно.

36.3.1.2. Реформа на референтните лихвени проценти

След решението на световните регулаторни органи за постепенно премахване на IBOR и замяната им с алтернативни референтни лихвени проценти, Банката е анализираща изложеността си на подобни промени и не е идентифицирала съществена пряка изложеност на риск във връзка с Реформата на референтните лихвени проценти.

Основните лихвени индекси, които са въведени в Лихвената тарифа на банката са синтетични, с източници от българска лихвена статистика (Българска народна банка) и ефектът от направената реформа е несъществен върху стойността на паричните потоци на Банката.

Основният референтен лихвен процент, на който Банката е изложена, е EURIBOR. EURIBOR е реформиран лихвен индекс, който няма да бъде преустановяван, и съответно не се налага Банката да извършва промени във връзка с финансовите инструменти, чийто лихвен доход се основава на този лихвен индекс, тъй като EURIBOR продължава да отговаря на регулаторните правила за квалифициране като референтен лихвен процент.

Реформата на IBOR излага Банката на различни рискове, които имат ограничено проявление и могат да бъдат обобщени, както следва:

- Риск, свързан с поведението, произтичащ от дискусиите с клиенти и пазарни контрагенти поради измененията, изисквани за съществуващите договори, попадащи в обхвата на реформата;
- Финансов риск за Банката и нейните клиенти, че пазарите ще бъдат нарушени поради реформата на IBOR, което ще доведе до финансови загуби;
- Ценови риск, произтичащ от потенциалната липса на пазарна информация, ако ликвидността на IBOR намалее и RFR са неликвидни и ненаблюдаеми;
- Оперативен риск, произтичащ от промени в ИТ системите и процесите на Банката, както и риск от това плащанията да бъдат прекъснати, ако даден IBOR престане да бъде достъпен.

В Банката има разработен „План за действие на Централна кооперативна банка АД при съществена промяна или прекратяване изготвянето на използваните от банката бенчмарк индекси“, който описва действия, които Банката ще предприеме в случай, че използваните от нея референтни лихвени проценти се променят съществено или вече не се публикуват.

36.3.2. Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутния борд, поради което дългата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката.

Рисково претеглената нетна валутна позиция към 31 декември 2025 във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Банката.

Поради ниския размер на тази позиция, потенциалният ефект от измененията на валутните курсове няма да доведе до съществени ефекти върху собствения капитал и съответно рисково претегления ефект върху капитала ще е под прага на същественост за Банката и за регулаторната рамка – Регламент ЕС 2013/575.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет
31 декември 2025

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2025 е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 719 793	209 840	21 209	31 702	1 982 544
Предоставени ресурси и аванси на банки	43	968 068	4 549	35 220	1 007 880
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	367 532	44 541	-	-	412 073
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	221 705	13 218	669	6 241	241 833
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 020 994	297 466	59	1 277	3 319 796
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	502 848	515 752	12 513	121	1 031 234
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	494 776	1 409 422	35 440	-	1 939 638
Инвестиции в дъщерни предприятия	3 300	46 216	-	-	49 516
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	6 330 991	3 504 523	74 439	74 561	9 984 514
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	589	4 616	4 563	20 944	30 712
Задължения към други депозанти	7 011 088	1 871 154	168 222	125 046	9 175 510
Емитирани облигации	-	25 463	-	-	25 463
Други задължения (Лизингови договори)	28 171	11 202	-	-	39 373
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	7 039 848	1 912 435	172 785	145 990	9 271 058
НЕТНА ВАЛУТНА ПОЗИЦИЯ	(708 857)	1 592 088	(98 346)	(71 429)	713 456

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2024 е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 768 272	110 452	36 887	42 398	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	26	130 539	23 052	20 024	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	551 518	40 549	-	-	592 067
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	210 005	28 528	3 224	5 508	247 265
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2 820 293	325 289	46	1 478	3 147 106
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	584 090	248 844	12 085	89	845 108
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	503 570	1 283 864	47 403	0	1 834 837
Инвестиции в дъщерни предприятия	3 200	46 216	0	0	49 416
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	6 440 974	2 214 281	122 697	69 497	8 847 449
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1 770	7 377	2 799	6 444	18 390
Задължения към други депозанти	6 087 901	1 701 368	206 941	126 498	8 122 708
Емитирани облигации	-	25 463	-	-	25 463
Други задължения (Лизингови договори)	23 732	12 950	-	-	36 682
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	6 113 403	1 747 158	209 740	132 942	8 203 243
НЕТНА ВАЛУТНА ПОЗИЦИЯ	327 571	467 123	(87 043)	(63 445)	644 206

Анализът на количествените ефекти от изменението в основните валутни курсове върху финансовия резултат, може да бъде представено, както следва:

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Увеличение на курса на щатския долар спрямо български лев 1 %	(984)	(870)
Намаление на курса на щатския долар спрямо български лев с 1 %	984	870

36.3.3. Ценови риск

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Банката може да претърпи загуба. Основната заплаха за Банката е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, да доведе до спад на нетната печалба. Балансовата стойност на притежаваните от Банката капиталови инструменти, дялове в договорни фондове, деривати и облигации от портфейла с финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата е в размер на 241 833 хил. лв. (2024 г.: 247 265 хил. лв.).

През 2025 г. пазарите на финансови инструменти продължават да се характеризират с повишена, макар и неравномерна, ценова волатилност. Основните фактори, оказали влияние върху движението на цените, бяха свързани с разнопосочните решения на водещите централни банки, несигурността относно бъдещото изменение на лихвените проценти, както и геополитически и търговски рискове, включително промени в очакванията за икономическата политика на САЩ и свързаните с това опасения за въвеждане на нови търговски ограничения и мита.

През първата половина на 2025 г. пазарната несигурност се прояви чрез рязка корекция и последващо възстановяване на цените на редица финансови инструменти, като волатилността беше по-осезаема при дълговите ценни книжа и акциите на развитите пазари. Впоследствие, при постепенно изясняване на намеренията на основните централни банки и частичното адаптиране на пазарните участници към новата макроикономическа среда, напрежението на пазарите отслабна, въпреки че рисковете от внезапни ценови корекции останаха.

В този контекст Банката прилагаше последователна политика за управление и ограничаване на ценовия риск, като следеше пазарните експозиции и въздействието на потенциални неблагоприятни движения в цените на финансовите инструменти. Реализираният нетен резултат от операции с ценни книжа през 2025 г. е положителен, поради което не може да бъде идентифициран конкретен съществен негативен ефект, произтичащ от ценовия риск върху финансовото състояние и резултатите от дейността на Банката за отчетния период.

37. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ

Ръководството на Банката определя принципите и процедурите както за периодично оценяване на справедливата стойност, като например некотираните финансови активи, така и за непериодично оценяване на инвестиционни имоти и сградите, използвани в банковата дейност. Външни оценители и сертифицирани финансови експерти се използват ежегодно за оценка на значими активи, като инвестиционни имоти и некотираните финансови активи.

На всяка отчетна дата Ръководство извършва анализ на активите, които трябва да бъдат преоценени или преоценени съгласно счетоводните правила на Банката.

37.1. Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществуват за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

37.1.1. Справедлива стойност на финансови активи, оценявани по справедлива стойност

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност е разпределена според йерархията на справедливите стойности към 31 декември 2025 и 2024, както следва:

2025	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
АКТИВИ				
- дългови ценни книжа	28 709	28 040	-	669
- капиталови ценни книжа	213 124	206 386	623	6 115
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	241 833	234 426	623	6 784
- дългови ценни книжа	1 008 587	840 147	-	168 440
- капиталови ценни книжа	22 647	3 794	-	18 853
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 031 234	843 941	-	187 293
ОБЩО АКТИВИ	1 273 067	1 078 367	623	194 077
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	-
2024	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
АКТИВИ				
- деривати	306	-	306	-
- дългови ценни книжа	23 512	21 839	-	1 673
- капиталови ценни книжа	223 447	217 499	581	5 367
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	247 265	239 338	887	7 040
- дългови ценни книжа	823 201	656 525	-	166 676
- капиталови ценни книжа	21 907	3 922	-	17 985
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	845 108	660 447	-	184 661
ОБЩО АКТИВИ	1 092 373	899 785	887	191 701
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	19	-	19	-
ОБЩО ПАСИВИ	19	-	19	-

Определяне на справедливата стойност

Методите и техниките за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност, не са променени в сравнение с предходния отчетен период.

Всички пазарно търгувани капиталови инструменти и облигации са представени в български лева. Банката извършва анализ за наличие на активен пазар в съответствие с изискванията на МСФО 13 и са публично търгувани, се използват некorigираните борсови котировки.

При определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти на Ниво 3 Банката използва независими оценители и сертифицирани финансови анализатори. Използваните подходи за определяне на справедливата стойност са приходаен подход и сравнителен подход. При определяне на справедливата стойност при прилагане на сравнителния подход са използвани следните методи

- Метод на пазарните аналози
- Метод на дисконтиране на паричните потоци (DCF)

- Метод на чистата стойност на активите (NAV)

Ненаблюдаемите източници на информация за определяне на справедливата стойност са коефициенти за сравнителна оценка на прогнозната печалба на основа на съотношението икономическа стойност към оперативна печалба, очаквани бъдещи парични потоци, генерирани от инструмента, определяне на коригиран дисконтов процент, изграден на база сходни емитенти, коригиран с допълнителна рискова премия, отчитайки спецификите на емитента и други ненаблюдавани пазарни данни.

Корпоративните облигации, притежавани в портфейла към 31.12.2025 г., са оценени по справедлива стойност, на базата на информация, класифицираща се в ниво 3 по йерархията на справедливите стойности. Използваната техника за оценяване е метод на дисконтираните парични потоци. При него дисконтовият процент е формиран чрез доходността на аналогични немски ДЦК, коригирана с рискова премия, отразяваща риска на съответния емитент. Посочената обща рискова премия се формира по метода на надграждането на премии (доходност до падеж по емисия аналог, притежаваща сходни характеристики, коригирана с допълнителна премия по подразбиране, отразяваща риска на съответния емитент).

37.1.2. Справедлива стойност на финансови инструменти, които не са оценявани по справедлива стойност

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в Отчета за финансовото състояние на Банката по справедлива стойност.

	Справедлива стойност към 31.12.2025	Балансова стойност към 31.12.2025	Справедлива стойност към 31.12.2024	Балансова стойност към 31.12.2024
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 982 544	1 982 544	1 958 009	1 958 009
Предоставени ресурси и аванси на банки	1 007 880	1 007 880	173 641	173 641
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	412 073	412 073	592 067	592 067
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3 223 048	3 319 796	3 034 978	3 147 106
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	1 905 451	1 939 638	1 822 969	1 834 837
	8 530 996	8 661 931	7 581 664	7 705 660
Пасиви				
Депозити от банки	30 712	30 712	18 390	18 390
Задължения към други депозанти	9 175 510	9 175 510	8 122 708	8 122 708
Емитирани облигации	25 463	25 463	25 463	25 463
Други финансови пасиви	39 373	39 373	34 140	34 140
	9 271 058	9 271 058	8 200 701	8 200 701

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2025 и 2024 г. са използвани следните техники и предположения:

- Балансовата стойност на парични средства и сметки в Централната банка, предоставени ресурси от и на банки, както и начислената лихва е равна на справедливата им стойност. Справедливите стойности са категоризирани като Ниво 1 за парични средства и Ниво 1 за салда в Централната банка. Справедливите стойности на дължимите суми от банки, дължими на клиенти и други привлечени средства са категоризирани в Ниво 1.
- Справедливата стойност на кредити и аванси на клиенти е определена по метода на дисконтираните парични потоци (очакваните парични потоци, свързани с кредита, дисконтирани от пазарните лихвени проценти, коригирани с надбавка за риск) и всички те са категоризирани в Ниво 3.
- Справедливата стойност на дълговите инструменти по амортизирана стойност е определена по метода на дисконтираните парични потоци (очакваните парични потоци,

свързани с кредита, дисконтирани от пазарните лихвени проценти, коригирани с надбавка за риск).

- Привлечени средства от клиенти: справедливата стойност на безсрочните депозити без фиксиран падеж е определена като дължимата стойност към отчетната дата. Справедливата стойност на депозити с фиксиран падеж се изчислява по метода на дисконтираните парични потоци, въз основа на проценти, предлагани към момента за съответния вид продукт със сходен период до падеж.
- Справедливата стойност на облигационния заем се определя на базата на анализ на дисконтираните парични потоци чрез използването на текущи лихвени проценти за сходни договори за кредитиране.
- Справедливата стойност на другите задължения е определена като равна на брутната стойност на бъдещите изходящи парични потоци, дисконтирани с подходящ лихвен процент.

37.2. Оценяване по справедлива стойност на нефинансови активи

Следната таблица представя нивата в йерархията на нефинансови активи, оценявани периодично по справедлива стойност към края на представените периоди:

31 декември 2025 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Имоти, машини и съоръжения:				
- сгради, използвани в банкова дейност	-	-	145 386	145 386
Инвестиционни имоти:				
- земи и сгради	-	-	50 077	50 077

31 декември 2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Имоти, машини и съоръжения:				
- сгради, използвани в банкова дейност	-	-	75 213	75 213
Инвестиционни имоти:				
- земи и сгради	-	-	48 354	48 354

Справедливата стойност на индивидуално съществените недвижими имоти - сгради, както и инвестиционни имоти – земи и сгради, собственост на Банката, е определена на базата на доклади на независими лицензирани оценители.

Описание	Справедлива стойност		Ненаблюдаеми пазарни данни	2025	2024	Връзка между ненаблюдаеми пазарни данни и връзките в справедливата стойност
	2025	2024				
Сгради, използвани в банковата дейност	145 386	75 213	Дисконтов процент	7% до 8%	7 %	Нарастването на дисконтовия процент води до пониска справедлива стойност
			Коефициент на незаеетост	5% до 10%	5 %	Колкото по-висок е коефициентът на незаеетост, толкова пониска е справедливата стойност
			Цена на кв. м. - сравнителен метод	1424 лв. до 10 765 лв. на кв. м.	-	Колкото по-висока е офертната цена на кв. м., толкова по-висока е справедливата стойност.
			Месечна наемна цена на кв. м. по пазарни аналози	12 лв. до 33 лв. на кв. м.	10 лв. до 25 лв. на кв. м.	Колкото по-висока е наемната цена на кв. м., толкова по-

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

Описание	Справедлива стойност		Ненаблюдаеми пазарни данни	2025	2024	Връзка между ненаблюдаемите пазарни данни и връзките в справедливата стойност
	2025	2024				
						висока е справедливата стойност.
Земи – инвестиционни имоти	15 672	14 605	Разходи за изграждане	64%	50%	Колкото по-висок е размерът на разходите за строителство, толкова по-ниска е справедливата стойност
			Единична цена на кв. м.	800 лв. до 5 300 лв.	800 лв. до 4 987 лв.	Колкото по-висока е единичната продажна цена на кв. м., толкова по-висока е справедливата стойност
Сгради – инвестиционни имоти	34 405	33 749	Дисконтов процент	от 9.3 % до 15.19%	от 8.6% до 15.19%	Нарастването на дисконтовия процент води до по-ниска справедлива стойност
			Разходи за завършване	61% от нетната стойност на инвестиционния проект	56% от нетната стойност на инвестиционния проект	Колкото по-висок е размерът на разходите за завършване, толкова по-ниска е справедливата стойност
			Единична цена на кв. м. по пазарни аналози	693 лв. до 8 108 лв.	850 лв. до 8 108 лв.	Колкото по-висока е единичната продажна цена на кв. м. толкова по-висока е справедливата стойност.

37.2.1. Сгради, отчитани в Дълготрайни активи (Ниво 3)

При определянето на справедливите стойности на сградите, използвани в банковата дейност експертите – оценители на Банката са използвали Сравнителен подход (Метод на пазарните аналози) и Приходен подход.

При прилагането на сравнителния подход справедливата стойност се базира на наблюдавани цени на скорошни пазарни сделки или офертни цени за подобни имоти, коригирани за специфични фактори като площ, местоположение и настоящо използване. През 2025 г. корекцията за тези фактори е в размер на +20 до - 35%.

Съществени ненаблюдавани данни са свързани с корекцията за специфичните за сградите на Банката фактори. Степента и посоката на тази корекция зависи от броя и характеристиките на наблюдаваните пазарни сделки с подобни имоти, които са използвани за целите на оценката. Въпреки че тези данни са субективна преценка, ръководството счита, че крайната оценка не би се повлияла значително от други възможни предположения.

Допусканията, заложи при прилагането на Приходния подход, включват наемна стойност на квадратен метър, който зависи от географската локация на конкретния недвижим имот, намаление поради незаеетост (5% - 10 %), разходи за стопанисване (5%). Приложеният дисконтов фактор е 7% или 8 % в зависимост от локацията на имота. Всички посочени допускания за параметрите, включени при извеждането на справедливата стойност, са чувствителни от промени и могат да повлияят съществено върху справедливата стойност на сградите, използвани в банковата дейност.

Сградите са преоценени на 31.12.2025, което представлява трета оценка на посочените имоти по справедлива стойност.

37.2.2. Инвестиционни имоти – Земи и сгради (Ниво 3)

- **Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционен имот – земя, намираща се в гр. София**

Българските стандарти за оценяване (БСО), които са базирани на международните оценителски стандарти, дават следната дефиниция на специфични допускания:

„Когато към допусканията се прибавят факти и обстоятелства, които не съществуват към дата на оценка или са включени в целта на оценката, същите се дефинират като специални. Тези допускания се правят обикновено в случаите, в които в оценителския доклад се цели да се посочат възможни очаквани промени в стойността на актива. Тези допускания се отбелязват като специални, за да обозначат, че стойността зависи от конкретни условия, които не съществуват към датата на оценка, както и това, че много от участниците на пазара към конкретната дата на оценка не биха възприели условията, дефинирани като специални допускания. Като такива могат да бъдат избрани различни правно обосновани и икономически възможни твърдения - очаквана промяна в градоустройствени показатели, наличието на договор за наем с конкретни очаквани условия, възможно и допустимо правно, технически и икономически обосновано бъдещо пристрояване/ надстрояване, недвижим имот в процес на изграждане е завършен към датата на оценка и др.“ (справка: БСО 5.3.).

Съгласно одобрения план за изменение на регулацията, допустимата разгъната застроена площ (РЗП) е увеличена с 3 704 м². Специфичните допускания, заложили в посочения доклад предполагат, че Банката вече има одобрен инвестиционен проект за усвояване на променената регулация, което не е факт към 31 декември 2025 г. и към датата на този самостоятелен финансов отчет. Ръководството на Банката е стартирало подготовката на посоченият инвестиционен проект като все още са в процес на уточняване някои параметри по него.

Трябва да се отбележи, че справедливата стойност при специално предположение, посочена в този самостоятелен финансов отчет, е чувствителна към промени във входящите параметри за завършеност на имота. Промените в тези входящи данни могат да имат ефект върху стойността на имота.

- **Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционен имот – земя и комплекс от сгради, намиращи се в гр. Поморие**

При оценката на посочения инвестиционен имот е използван метод на дисконтиране на чисти парични потоци за бъдещ период (ДПЧЧ). При използването на този подход е приета хипотезата, че след влягането на допълнителни средства за доизграждане на имота той ще бъде продаден по пазарни цени.

Използваният метод се основава на баланса между разходите за реализация на проекта и приходите от продажбите на изградените обекти. Използвани са конкретни данни за етапите на строителство, инвестиционните разходи, както и приходите от продажби и план-графика на изграждането на хотелски комплекс във времето.

Вътрешната норма на възвръщаемост, използвана при определяне на стойността на бъдещите очаквани парични потоци от този имот, е 16.79% и отразява риска на имота.

- **Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционни имоти –офис сгради, намиращи се в Република Северна Македония**

Оценителят е изчислил прогнозната пазарна стойност на недвижимия имот въз основа на разходния подход в съответствие с методологията за оценка на недвижими имоти, без възможност за оценка и прилагане на динамични методи, тъй като законът за оценка на недвижимите имоти в Република Северна Македония не позволява прилагането на динамични методи за оценка на имоти. Методологията, приложена в оценките, са съобразени с локацията, типа и състоянието на имотите, както и в съответствие с фактическите ситуации и изискванията на закона.

- **Ключови допускания за определяне на справедливата стойност на инвестиционни имоти –офис сгради, намиращи се в с. Коларово**

Оценителят е изчислил прогнозната пазарна стойност на недвижимите имоти въз основа на пазарен подход с използване на пазарни аналози на подобни земи и сгради в съответствие с методологията за оценка на недвижими имоти. Аналозите, подбрани и включени в оценката, са

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

съобразени с локацията, типа и състоянието на имотите, както и в съответствие с фактическите ситуации. Стойността на даден имот се определя при прякото сравнение на оценявания обект с други подобни недвижими имоти, които са били продадени в период, близък до датата на оценката. След изследване, проверка и анализ на данни, получени от пазара на имоти се формира стойност, която представлява най-точния индикатор за пазарна стойност.

Индексът на корелация при отделните налични аналози е различен и при определянето на коефициентите за отчитане на съпоставимостта им с оценявания обект ще отчитаме индивидуализиращите характеристики на сравняваните елементи. Като база за сравнения са използвани скорошни оферти и реални сделки с подобни неособено атрактивни като обработваема земеделска земя имоти в съседни и близки села.

Началното салдо на нефинансовите активи на ниво 3 може да бъде равно с крайното им салдо към отчетната дата, както следва:

	Имоти, машини и съоръжения Сгради	Инвестиционни Имоти Сгради и земи
Салдо към 1 януари 2025 г.	75 213	48 354
Трансфери	20	-
Печалби, признати в печалбата или загубата:		
- промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	1 723
- обезценка на сгради, използвани в банкова дейност	(70)	-
Печалби, признати в другия всеобхватен доход:		
- преоценка на сгради, използвани в банкова дейност	72 687	-
- амортизация на сгради, използвани в банкова дейност	(2 464)	-
Салдо към 31 декември 2025 г.	145 386	50 077
Кумулативна сума, в резултат на нереализирани печалби или загуби от активи, държани към края на отчетния период, признати в печалбата или загубата	(480)	8 711

	Имоти, машини и съоръжения Сгради	Инвестиционни Имоти Сгради и земи
Салдо към 1 януари 2024 г.	75 190	48 255
Печалби, признати в печалбата или загубата:		
- промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	99
- обезценка на сгради, използвани в банкова дейност	(410)	-
Печалби, признати в другия всеобхватен доход:		
- преоценка на сгради, използвани в банкова дейност	2 818	-
- амортизация на сгради, използвани в банкова дейност	(2 385)	-
Салдо към 31 декември 2024 г.	75 213	48 354
Кумулативна сума, в резултат на нереализирани печалби или загуби от активи, държани към края на отчетния период, признати в печалбата или загубата	(410)	6 988

38. СДЕЛКИ И САЛДА 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, 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.

Към 31 декември 2025 и 2024 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2025	Салдо към 31.12.2024
Предприятие майка		
Получени депозити	2 360	166
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	113 429	119 103
Издадени гаранции	8 355	5 892
Други вземания	25 726	8 853
Други задължения	29	29
Получени депозити	169 188	126 690
Предоставени депозити	3 075	3 033
Получени средства по емитирани облигации	259	259
Салдо на очаквани кредитни загуби	(541)	(517)
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	716	1 075
Предоставени депозити	216	94
Предоставени средства по емитирани облигации	11 873	9 947
Предоставени средства по подчинен срочен дълг	-	1 960
Салдо на очаквани кредитни загуби	-	(10)
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	1 462	1 682
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	299	299
Други вземания	8	8
Получени депозити	16 176	13 708
Салдо на очаквани кредитни загуби	(18)	(18)

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2025 и 2024 от сделки със свързани лица, са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2025	Обем през 2024
Предприятие майка		
Приходи от такси и комисионни	1	1
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	3 493	2 690
Приходи от такси и комисионни	2 369	2 115
Приходи от услуги	254	218
Разходи за лихви	(2 795)	(274)
Разходи за услуги	(11 096)	(9 357)
Начислени разходи за обезценка	(24)	(17)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

Годишен самостоятелен финансов отчет

31 декември 2025

	Обем през 2025	Обем през 2024
Свързани лица и видове сделки		
Дъщерни предприятия		
Приходи от лихви	263	196
Приходи от такси и комисионни	6	6
Разходи за такси и комисионни	(1)	(1)
Приходи от дивиденди	1 194	1 296
Приходи от услуги	51	123
Начислени разходи за обезценка	-	(4)
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	66	50
Приходи от такси и комисионни	9	23
Приходи от услуги	1	1
Разходи за лихви	-	(2)
Разходи за услуги	(229)	(225)
Възстановени/(начислени) разходи за обезценка	-	(14)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, включващи краткосрочни доходи на наети лица, изплатени през 2025, са на обща стойност 793 хил. лв. (2024: 832 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, включващи краткосрочни доходи на наети лица, изплатени през 2025, са на обща стойност 1 617 хил. лв. (2024: 1 227 хил. лв.).

39. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които Банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в пояснение 1, Централна кооперативна банка АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката извършва банкова дейност и чрез свой клон на територията на Република Кипър, въз основа на предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър.

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	Република България		Република Кипър	
	2025	2024	2025	2024
Общ оперативен доход (размер на оборота)	268 857	280 754	190	(162)
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	95 466	106 432	(487)	(782)
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(8 251)	(9 748)	-	-
Доходност на активите (%)	0.85	1.06	(18.38)	(26.97)
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	1 527	1 543	6	6
Получени държавни субсидии	-	-	-	-

40. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, ОПОВЕСТЕНА ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА БАНКАТА

40.1. Макроикономическа среда

Икономическата среда в България през 2025 г. се характеризира с устойчив, но умерен икономически растеж, протичащ в условията на продължаваща макроикономическа несигурност в международен план и значими вътрешни политически процеси. Според прогнозите на Българската народна банка и Европейската комисия, реалният растеж на БВП за 2025 г. се движи в диапазона около 2,5% – 3,0%, като основен принос имат частното потребление и инвестициите, подкрепени от ръста на доходите и ускореното усвояване на средства от европейските фондове, включително Плана за възстановяване и устойчивост.

Инфлационните процеси през 2025 г. се стабилизираха спрямо пиковите стойности от предходни години, но останаха по-високи в сравнение със средните нива за Еврозоната. По данни на Националния статистически институт, средногодишната инфлация за 2025 г., измерена чрез ХИПЦ, възлиза на около 3,5%, като основен принос имат цените на храните и услугите, както и на администрирано определяните цени. В края на годината се отчита известно ускоряване на инфлацията, което се обяснява с вътрешни фактори, включително нарастващи разходи за труд и силно вътрешно търсене.

Политическата среда в страната през 2025 г. остана нестабилна, като в края на годината бе отчетена ескалация на обществено напрежение, довела до оставката на правителството и отлагане на приемането на редовен държавен бюджет за 2026 г. Независимо от това, институционалният ангажимент за присъединяване на България към Еврозоната от 1 януари 2026 г. беше потвърден, а предприетите законодателни и организационни мерки за въвеждане на еврото продължиха да се прилагат.

В този контекст международните рейтингови агенции повишиха дългосрочния кредитен рейтинг на България до „BBB+“ със стабилна перспектива през 2025 г., като основен положителен фактор беше официалното решение за присъединяване към Еврозоната. Рейтинговите агенции подчертават очакваните ползи от членството, включително понижаване на валутния риск, подобряване на достъпа до капиталовите пазари и засилване на доверието във финансовата система.

Паричната и финансова среда през 2025 г. остана стабилна, като банковият сектор запази високи нива на ликвидност и капиталова адекватност. Очакванията за предстоящо членство в Еврозоната доведоха до засилено депозирание на средства в банковата система и поддържане на устойчив кредитен растеж, особено в сегмента на кредитите за домакинства. Според оценките на БНБ, кредитната активност остана висока, но без признаци за натрупване на системни дисбаланси.

Към 31 декември 2025 г. и към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет Банката няма съществени експозиции към икономически сектори, които да са негативно засегнати от описаните макроикономически и политически фактори. Ръководството счита, че идентифицираните геополитически, политически и макроикономически рискове не оказват съществен пряк ефект върху финансовото състояние, резултатите от дейността и ликвидната позиция на Банката за отчетния период.

40.2. Въпроси, свързани с климата

Считано от 1 януари 2024 г. Централна кооперативна банк АД, като голямо предприятие, попада в обхвата на Директива (ЕС) 2022/2464 от 14.12.2022 г. Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) по отношение на отчитането във връзка с устойчивостта.

Факторите на околната среда се считат за едни от най-важните елементи на ESG рисковете. Понастоящем Банката продължава и задълбочава своя процес на анализ и внедряване на ESG рисковете в рамката за управление на риска на основните видове риск.

През ноември 2025 г. Европейският парламент прие принципно предложение за изменение на Директивата (ЕС) 2022/2464 („CSRD“) във връзка с пакета „Омнибус I“ за опростена отчетност на устойчивостта. В резултат действащите европейски стандарти за отчитане на устойчивостта

(ESRS) ще бъдат опростени и изискванията за оповестяване - намалени чрез по-малко качествени и количествени данни. Целта на това улеснение е да се намали административната тежест за компаниите. Все още опростените ESRS не са приети от Европейската комисията.

Прилагането на изискванията за изготвяне на отчет за устойчивостта е отложено с изменение на Закона за счетоводството, публикувано в Държавен вестник бр.115 от 30 декември 2025 г. Сроковете са отложени с още една година, като първата година за представяне на отчетите за устойчивост е през 2027 г. за финансовата 2026 г.

Развитието и управлението на ESG рисковете е включено в инструментариума на Банката в съответствие с новата действителност – събиране на информация без нарушаване на конкурентоспособността.

Климатичните въпроси, включително рисковете, произтичащи от изменението на климата и прехода към нисковъглеродна икономика, могат да окажат влияние върху финансовото състояние, финансовите резултати и паричните потоци на Банката. В съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, Банката е оценила дали и в каква степен климатично свързаните рискове са **съществени** за финансовите отчети като цяло и е взела предвид тези резултати от анализа при прилагането на счетоводните си политики.

При изготвянето на финансовите отчети за отчетния период Банката е разгледала както физическите рискове, свързани с потенциални неблагоприятни климатични събития, така и рисковете, свързани с прехода, включително промени в регулаторната рамка, пазарните условия и поведението на контрагентите. Тези фактори са били отразени, доколкото е приложимо, при извършването на ключови счетоводни преценки и използването на допускания, по-специално при оценката на кредитния риск, при определянето на очакваните кредитни загуби, както и при оценката на финансовите инструменти.

Ръководството е преценило, че на база наличната информация и портфейла на банката, въпросите, свързани с климата, не водят до съществени източници на несигурност при счетоводните оценки или изискват допълнителни оповестявания относно използваните допускания. Когато е счетено за необходимо, климатично обусловените фактори са взети предвид при изготвянето на икономическите сценарии и при оценката на чувствителността на ключови оценки.

Въз основа на извършената оценка Банката счита, че за отчетния период няма климатично свързани въпроси, които поотделно или в съвкупност да водят до необходимост от признаване на съществени корекции на балансовите стойности на активите и пасивите или до възникване на значителни провизии извън вече признатите в отчета. Независимо от това, Банката ще продължи да следи развитието на климатично свързаните рискове и да актуализира своите оценки и оповестявания при промяна в обстоятелствата или регулаторните изисквания.

41. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на посоченото/посочените по-долу.

Съгласно Закон за въвеждане на еврото в Република България, считано от 1 януари 2026 г., официалната парична единица и законно платежно средство в Република България е еврото. Фиксираният обменен курс е 1,95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута, която ще бъде отчетена проспективно и не представлява коригиращо събитие след датата на финансовия отчет.

Съгласно чл. 33 от Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ) вписаният в търговския регистър размер на капитала на търговските дружества, както и вписаната номинална стойност на акциите в акционерно дружество автоматично се заменят със стойностите в евро и евроцентове. Превалутирането се извършва служебно от Агенция по вписванията.

На 01.01.2026 г. размерът на регистрирания капитал на Банката е превалутиран на 64 836 284.70 евро, разпределени в 127 129 970 обикновени, поименни, безналични и свободно прехвърляеми акции, всички с право на глас и с номинална стойност от 0.51 евро.

От края на месец февруари се наблюдава ескалация на напрежението, свързано с конфликта в Иран, което допринася за повишена геополитическа несигурност в региона и на глобално ниво. Потенциалните последици от тези събития включват засилена волатилност на енергийните пазари, допълнителни колебания в макроикономическата среда и повишена несигурност относно бъдещите икономически условия. Ръководството на Банката следи развитието на ситуацията и е взело предвид наличната информация при изготвянето на счетоводните оценки и допускания; към настоящия момент не е идентифицирана необходимост от корекции във финансовите отчети, извън направените оповестявания.

С обявление от 21 февруари 2026 г. Управителният съвет на Банката свиква извънредно Общо събрание на акционерите на 02.04.2026 г. с дневен ред, свързан с промени в персоналия състав на Надзорния съвет и актуализация на Устава на Банката във връзка със Закона за въвеждане на еврото в Република България.

На 17.03.2026 г. Комисията за финансов надзор е одобрила Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на емисия първостепенни непривилегирани необезпечени облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливи задължения (по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници) „Централна кооперативна банка“ АД. Параметрите на емисията са до 500 броя лихвоносни, безналични, поименни, неконвертируеми, първостепенни, непривилегирани, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на Глава XIII, Раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници с единична номинална стойност от 100 000 евро всяка, обща предлагана номинална стойност до 50 000 000 евро.

42. ОДОБРЕНИЕ НА САМОСТОЯТЕЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Самостоятелният финансов отчет към 31 декември 2025 (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване пред Надзорния съвет от Управителния съвет на 27 март 2026.

ГОДИШЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ЗА 2025 ГОДИНА

С ъ д ъ р ж а н и е:

1. Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД (Банката), както и нейното състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена
2. Анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността на Банката, включително информация по въпроси, свързани с екологията и служителите
3. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2025 г.
4. Вероятно бъдещо развитие на ЦКБ АД
5. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност
6. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон
7. Наличие на клонове на ЦКБ АД
8. Използвани от ЦКБ АД финансови инструменти, както и целите и политиката на ЦКБ АД по управление на финансовия риск, включително политиката на Банката на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на ЦКБ АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток
9. Предоставени услуги и получени възнаграждения от одиторските дружества, във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, както и изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството
10. Информация за основните нематериални ресурси и обяснение относно начина, по който бизнес моделът на предприятието зависи от тях, както и начина, по който тези ресурси са източник за създаване на стойност за предприятието, във връзка с чл. 39, ал. 2 от Закона за счетоводството.

Точка 1 Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД (Банката), както и нейното състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена

ЦКБ АД е дружество, регистрирано по УСД № 56 с решение на Софийски градски съд (СГС) от 28.03.1991 г. като "Централна кооперативна банка" ООФ (ООД), преобразувано в акционерно дружество с решение на СГС от 15.10.1992 г.

Банката е вписана в Регистъра за дружествените фирми под № 334, том 4, стр. 11 по ф.д. № 5227/1991 г. на СГС, БУЛСТАТ 831447150, Но по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г, вписана на 16.05.2008 г. в Търговския регистър, към Агенцията по вписвания на Република България, с ЕИК 831447150.

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София. От 15.05.2015 г. адресът на управление на Централна кооперативна банка АД е София 1086, бул. Цариградско шосе 87, телефон: *5050, електронен адрес (e-mail): office@ccbank.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.bg.

От 04.03.1999 г. ЦКБ АД придобива статут на публично дружество. На „Българска фондова борса“ АД (БФБ) се търгуват акции на Банката с код ССВ/4CF и емисия облигации от 16.01.2014 г. с код 4CFB.

ЦКБ АД е водеща банка на пазара на територията на Република България, по отношение на участия в реструктуриране на стратегически компании, финансови портфейли, както и на нефинансови институции.

През 2008 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в „Силекс банка“ АД, Скопие, в Република Северна Македония, която в рамките на същата година се преименува на Централна кооперативна банка АД, Скопие, чийто акционерен капитал бе увеличен през 2009 г.

През 2010 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в „Статер банка“ АД, Куманово, Република Македония. В началото на 2011 г. „Статер банка“ АД, Куманово, се вля в „Централна кооперативна банка“ АД, Скопие. Към момента ЦКБ АД притежава 87.35 % от акционерния капитал на ЦКБ Скопие АД, Република Северна Македония. Дъщерната банка е ориентирана предимно към обслужване на физически лица, малки и средни предприятия.

ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР

По показателя "Балансови активи" ЦКБ АД се нарежда на 6-то място в класацията на БНБ за Банковата система към 31.12.2026 г.

Разпределение на банките според балансовите им активи към 31.12.2025 г.:

/ хил. лв./

№	Банки	2025	2024	Изм. в % за една година	Изм. в абс. ст-ст за една година
1	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	44 501 384	37 462 639	18.79%	7 038 745
2	БАНКА ДСК	42 985 752	36 460 957	17.90%	6 524 795
3	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	41 016 103	34 896 854	17.54%	6 119 249
4	ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ	26 963 544	22 558 029	19.53%	4 405 515
5	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	17 753 364	15 759 912	12.65%	1 993 452
6	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	10 317 649	9 083 178	13.59%	1 234 471
7	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	6 872 263	3 148 129	118.30%	3 724 134
8	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	5 195 928	4 588 090	13.25%	607 838
9	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	4 892 768	4 407 619	11.01%	485 149
10	ТИ БИ АЙ БАНК	4 297 341	3 498 781	22.82%	798 560
11	ТБ ИНВЕСТБАНК	3 944 990	3 489 352	13.06%	455 638
12	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	3 211 731	2 780 470	15.51%	431 261
13	ОБЩИНСКА БАНКА	3 109 000	2 483 070	25.21%	625 930
14	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	2 854 421	2 760 510	3.40%	93 911
15	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	2 132 059	2 162 669	-1.42%	-30 610
16	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	2 086 528	2 050 018	1.78%	36 510
17	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	1 542 559	1 427 064	8.09%	115 495
18	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	994 484	701 072	41.85%	293 412
19	ТЕКСИМ БАНК	952 688	690 789	37.91%	261 899
20	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	618 541	481 982	28.33%	136 559
21	ТОКУДА БАНК	509 492	516 470	-1.35%	-6 978
22	Варенголд Банк АГ, Клон София	196 177	160 384	22.32%	35 793
23	Бигбанк АС - клон България	88 454	46 474	90.33%	41 980
		227 039 245	191 616 536	18.49%	35 422 709

Източник: БНБ

ОСНОВНИ РИСКОВЕ

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета с капиталови изисквания за покритие на рисковете в дейността.

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Банката прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Банката действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокацията на капитала, необходим за неговото покритие.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банково законодателство.

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, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Банката процеси, системи или персонал.

Управлението на риска в ЦКБ АД се подчинява на принципа на централизираността и е структурирано според нивата на компетенции както следва:

1. Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска:

- Комитет по риска
- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции (КНОКПРЕ).

3. Изпълнителни директори и Прокурист - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ към 31.12.2025г.

- Обслужвани експозиции в кредитния портфейл (Фаза 1 и 2) – 98.80%;
- Необслужвани експозиции в кредитния портфейл (Фаза 3) – 1.20%;
- Коефициент на ликвидно покритие – LCR – 280.90%;
- Акционерен капитал - 127 130 хил. лв.
- Обща капиталова адекватност – 28.07%, която ще достигне 28.55% след включване на пълната стойност на одитираната печалба на банката.
- Капиталова адекватност на базовия собствен капитал от първи ред – 27.37%, която ще достигне 27.85% след включване на пълната стойност на одитираната печалба на Банката.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

Към месец декември 2025 г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД определя дългосрочен рейтинг на финансовата сила на „Централна кооперативна банка“ АД „ВВ+“ и краткосрочен рейтинг „В“, перспектива „стабилна“. Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на финансова сила на банката.

Точка 2 Анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността на Банката, включително информация по въпроси, свързани с екологията и служителите

АКТИВИ

Към 31.12.2025 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 10 317 649 хил. лв. Прямо същия период на миналата година балансовите активи се увеличават с 1 234 471 хил. лв. или 13.59%.

Структура на активите

Паричните средства – в брой и разплащателна сметка в БНБ - формират 19.22% от балансовото число, при 21.56% година по-рано. Средствата в банки, състоящи се от сетълмент сметки, кореспондентски сметки и краткосрочни депозити, са с тегло 9.77% от балансовото число, при 1.91% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и дериватни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 31.14% от активите, при 32.23% за 2024 г.

Към 31.12.2025 г. размерът на балансовата стойност на кредитите и авансите формира 32.18% от активите, като съответното съотношение към 31.12.2024 г. е било 34.65%. Към 31.12.2025 г. обезценките за несъбираемост по предоставени кредити и аванси са общо 53 706 хил. лв.

Качеството на кредитния портфейл е добро и се запазва непроменено – обслужваните експозиции (Фаза 1 и 2) заемат 98.80% от портфейла, а необслужваните експозиции (Фаза 3) са с дял 1.20%, при стойности към 31.12.2024 г. съответно 98.93% и 1.07%.

Дълготрайните материални и нематериални активи на Банката заемат дял от 1.74% от общата сума на активите й, при 1.19% година по-рано.

ПАСИВИ

Към 31.12.2025 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 9 303 963 хил. лв. Нарастването им за годината е 13.12%.

Структура на пасивите

Банката поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява да не е зависима от външно финансиране.

Основният източник на привлечени средства за ЦКБ АД са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 9 175 510 хил. лв. в края на 2025 г. Техният дял в общите задължения на банката е 98.62%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 0.33% от общите задължения.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 1 013 686 хил. лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на 2024 г. е с 18.13% и е вследствие на формираната през годината печалба и други резерви.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2025 г. финансовият резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 86 728 хил. лв. През 2024 г. Банката е реализирала нетна печалба в размер на 95 902 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2025 г. възлиза на 210 184 хил. лв., при 221 470 хил. лв. за 2024 г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Банката през 2025 г., достига 50 940 хил. лв., спрямо 51 692 хил. лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2025 г. се увеличават с 3.46% в сравнение с равнището им от края на 2024 г. и достигат абсолютно изражение от 171 063 хил. лв. Разходите за персонала са 43.61% от тези разходи и се увеличават спрямо година по-рано, когато са били 42.16%. Административните, други разходи и разходите за ремонти на Банката достигат – 74 437 хил. лв., при – 74 326 хил. лв. година по-рано.

ЦКБ АД управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Банката обслужва в срок всички свои задължения и израз на това е високата й степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансирането на увеличението на финансовите активи и възможните икове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване на защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи или намаляване на привлечените средства.

През 2025 г. ЦКБ АД следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за Кредитните институции /ЗКИ/. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от Ръководството на ЦКБ АД политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на ЕБО и БНБ, е Коефициентът на ликвидно покритие, изразяващ отношението на покритие на високо ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) спрямо изходящите парични потоци на Банката.

Коефициентът на ликвидно покритие на Банката към 31.12.2025 г. е 280.90%.

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, който ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2025 е 19.22% от общите активи на Банката. Поддържайки близо 20% от активите си във възможно най-високоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви с настъпил падеж.

Политика на Банката по опазване на околната среда се състои в:

1. Изпълнение на дейностите по начин, гарантиращ опазването на околната среда.
2. Вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда.
3. Спазване на всички закони и правила, както и вътрешните разпоредби, приети от Банката, насочени към екологичното равновесие.

Факторите на околната среда се считат за едни от най-важните елементи на ESG рисковете. Банката продължава с имплементирането на ESG рисковете, в рамката за управление на риска.

Важен приоритет за Банката и през 2026 г. е внедряването на иновации в цялостното продуктово портфолио, чрез които значително се намалява употребата на ресурси. Пример в тази посока е развитието на алтернативните дигитални канали за комуникация, въвеждане на електронен подпис, електронно кандидатстване за продукти и други услуги.

Управлението на ESG рисковете в кратки срокове ще бъде включено в инструментариума на Банката: Стратегията за риска, рамката за управление на риска на различните типове риск и оперативните лимити и принципи за кредитиране.

В качеството си на емитент, Банката разработва цели и KPI, в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 от 31 юли 2023 г. В допълнение на целите на Банката се включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентиране върху информираността за ESG рисковете в организацията и заинтересованите страни. ESG факторите и свързаните с тях рискове ще се управляват чрез процеси и контроли, като Банката възнамерява да прилага и определени лимити за риск, за да е в състояние да мониторира текущо показателите за GAR. По отношение на рисковите лимити Банката ще следва постепенен подход, в съответствие с регулаторните очаквания, както и с осведомеността на ESG за местната икономика.

Към момента, ЦКБ е първата търговска банка в Югоизточна Европа, която въведе чрез мобилното си банкиране Калкулатор за въглерод на MasterCard. Калкулаторът представлява иновативно дигитално решение, което има за цел да помогне на потребителите да измерят и управляват ефективно въглеродния отпечатък на трансакциите, които извършват чрез постоянен мониторинг на различните стоки и услуги, закупени от клиентите с дебитни и кредитни карти. Целта на този калкулатор е да предостави на потребителите устойчив модел на потребление и информация как, като извършват своите трансакции, влияят върху околната среда и как могат да помогнат за възстановяване на климата.

Към 31.12.2025 г. Банката оповестява данните в съответствие с изискванията на чл. 10 (3) на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 за Допустими за таксономията икономически дейности в приложение към настоящия доклад за дейността.

Дейности свързани с екологията:

Във връзка с намаляване разходите за електрическа енергия в ЦКБ АД ЦУ и офисите са предприети следните действия:

- Поетапно са подменяни луминесцентните осветителни тела в повечето офиси на банката в град София и някои в страната с диодни, които са с по-малка мощност. Подмяната продължава и в момента.
- Също така се намаляват сериозно и разходите за подмяна на изгорелите луминесцентни тръби, както и дефектиралите електронни блокове.
- Поради по-висок интензитет на светене е намален и броя на самите осветителни тела с около 40 %.

Ангажиментите, които банката изпълнява във връзка с екологията са:

1. „Софинвест“ ЕАД – лицензирана фирма за събиране на генерираните отпадъци от строителни дейности. ЦКБ АД е предала 480 кг.
2. УОН ЕООД – е лицензирана фирма в събирането и преработването на отпадни мазнини. 2025 г. Банката е предала отработена готварска мазнина в размер на 410 л.
3. Засаждане на дървета:
През 2025 г. са засадени различни видове дървета (кестен и акация) от служители на банката – със собствени средства и труд

Политика по отношение на служителите

През 2025 г. Ръководството на Централна кооперативна банка АД продължи предоставянето на ваучери за храна по Наредба № 7 от 09.07.2003 г. на всички наети лица по трудов договор и договор за управление и контрол в размер на 130 лева месечно. От 01.07.2024 г. успешно се премина предоставянето на ваучери за храна на електронен носител. Всички служители на ЦКБ АД бяха снабдени с карти. По този начин се улесни работодателя в предоставянето на ваучери за храна на служителите и съответно на служителите на ЦКБ АД за по-лесно извършване на плащания към търговците, информираността им в реално време за наличността по картите на електронната платформа на оператора на ваучери за храна или чрез електронно приложение записано на мобилния телефон на служителя. Получиха се положителни отзиви от служителите при ползването на ваучери за храна на електронен носител. Постигнатите положителни ефекти от предоставяне на ваучери за храна са трайни по отношение на: ЦКБ АД като работодател предоставя тези средства, но без да има увеличение на разходите за данъци и осигуровки; увеличаване на доходите на служителите, без да се увеличи тяхната данъчна и осигурителна тежест; увеличаване на покупателната способност на служителите на банката, като всичко това повиши интереса за работа в ЦКБ АД.

През 2025 г. Ръководството на банката продължи сътрудничеството си с Висшето училище по застраховане и финанси гр. София, като с Решение на Народното събрание на Република България от 11.06.2025 г. беше преобразувано в университет и наименованието се промени на Университет по застраховане и финанси (УЗФ). Изпълнявайки изискванията на Закона за

висшето образование университета доказва, че извършва качествено образование на обучаващите се в него. ЦКБ АД продължи изцяло финансирането на обучението на служители на ЦКБ АД в степен „бакалавър“ и „магистър“. Успешно завършиха обучението си служители на ЦКБ АД в степен „магистър“ през учебната 2024/2025 г. – 21 броя служители. Продължиха обучението си в степен „магистър“ – 5 бр., а в степен „бакалавър“, 3 курс – 5 бр. и 2 курс – 3 бр. Включиха се нови желаещи за обучение в УЗФ през учебната 2025/2026 г. финансирано от ЦКБ АД, както следва: за степен „магистър“ – 4 бр. и за степен „бакалавър“ – 5 бр. Открояват се от избраните за обучение специалности в степен „магистър“, тези с насоченост към специалности „Финтех, финанси и дигитални иновации“, „Финансов мениджмънт и маркетинг“. Служителите са предимно от Централно управление на банката и те надграждат своето преди това завършено образование в степен „магистър“. Дългосрочната стратегия на Ръководството на банката е да повишава квалификацията на служителите на ЦКБ-АД в областта на икономическите науки, като целта е да се подготвят висококвалифицирани специалисти работещи в банката в областта на икономиката, в съответствие с потребностите на съвременната икономическа действителност, практиките в Европа и света за продължаващо обучение през целия живот, и поддържане на добро бизнес сътрудничество с УЗФ.

2025 г. беше наситена с многобройни и разнообразни обучения, организирани, както от външни обучителни фирми така и вътрешнобанкови. Обученията бяха свързани с промени и изисквания на европейското и българското законодателство.

Обучението на служителите през 2025 г. беше основно свързано с приемането на еврото за официална парична единица в Република България от 01.01.2026 г., съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България и подготовката за преминаване на банковите системи за работа с евро, промени във вътрешните процедури и документооборот, обслужване на клиенти при преход към евро, управление на касови наличности и двойно обозначаване на суми.

Бяха проведени вътрешнобанкови обучения на служители от клоновата мрежа на ЦКБ, както следва: от дирекции: „Методология на банковите операции“, „Банкови операции и обслужване“ и „Картови операции“, във връзка с въвеждане на еврото като официална парична единица и готовността на информационната система на банката; и от дирекция „Противодействие изпиране на пари и финансиране на тероризъм“ на тема „Превенция на финансиране на пролиферация, като съвкупност от мерки за предотвратяване на използването на финансовата система за подпомагане на разпространението на оръжия за масово унищожение и свързаните с тях материали и технологии“.

В периода от м. февруари до м. април 2025 г. се проведе обучение по „Информационна и киберсигурност“. То имаше за цел, чрез вътрешнобанкова платформа да затвърди и повиши знанията на персонала за защита от различни видове кибер атаки. Обучението завърши с проверка на знанията на служителите чрез онлайн изпит. Същото се явява последващо и надграждащо на вътрешнобанковите обучения, проведени през 2023 г. и 2024 г.

През годината се проведе обучение на служители от Централно управление чрез външни обучителни организации засягащи теми по въвеждане на нови и изменени от законодателя норми, а именно: „Електронно заповедно производство – правни и практически специфики след изменения на ГПК“, „Новият закон за киберсигурност. Директива МИС 2“, „Промени във връзка с въвеждането на международния стандарт за електронен обмен на данни SAF-T в България. Новата заповед на НАП за утвърждаване на структурата, формата, съдържанието и начина на SAF-T“, „Въвеждане на еврото в България – икономически, счетоводни и стратегически измерения“, „Очаквани рискове за финансовите институции след приемане на еврото свързани с финансовите престъпления и измами“, „Платежни системи БИСЕРА и БОРИКА в контекста на приемане на еврото като национално платежно средство на територията на Република България. Услугата „Проверка на получателя“, „Правни аспекти на дигитализация на потребителското кредитиране. Предстоящи промени във връзка с Директива 2023/2225“.

Чрез проведените обучения се осигурява повишена информираност и придобиване на знания от служителите, във връзка с изпълняваната работа, по-добра координация между дирекциите, намален риск от оперативни грешки, плавно преминаване от лева в евро и качествено обслужване на клиентите на банката.

В приетата Програма за социални дейности на ЦКБ АД за 2025 г. продължи да се дава възможност за финансово подпомагане на служителите: при раждане на дете – една минимална работна заплата за страната; при тежко боледуване и лечение на служители или техните деца – по преценка и/или представени разходно оправдателни документи.

Ръководството на Централна кооперативна банка АД продължава да осъществява допълнително доброволно пенсионно осигуряване на служителите в ПОАД „ЦКБ Сила“ в размер до 60 лева месечно.

Ръководството на Централна кооперативна банка АД продължи да предоставя допълнителни дни платен отпуск на своите дългогодишни служители: за работа в банката над 5 г. – 1 ден, за работа в банката над 10 г. – 2 дни.

Точка 3: Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2025 г.

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване, с изключение на посоченото/посочените по-долу.

Съгласно Закон за въвеждане на еврото в Република България, считано от 1 януари 2026 г., официалната парична единица и законно платежно средство в Република България е еврото. Фиксираният обменен курс е 1,95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута, която ще бъде отчетена проспективно и не представлява коригиращо събитие след датата на финансовия отчет.

Съгласно чл. 33 от Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ) вписаният в търговския регистър размер на капитала на търговските дружества, както и вписаната номинална стойност на акциите в акционерно дружество автоматично се заменят със стойностите в евро и евроцентове. Превалутирането се извършва служебно от Агенция по вписванията.

На 01.01.2026 г. размерът на регистрирания капитал на Банката е превалутиран на 64 836 284.70 евро, разпределени в 127 129 970 обикновени, поименни, безналични и свободно прехвърляеми акции, всички с право на глас и с номинална стойност от 0.51 евро.

От края на месец февруари се наблюдава ескалация на напрежението, свързано с конфликта в Иран, което допринася за повишена геополитическа несигурност в региона и на глобално ниво. Потенциалните последици от тези събития включват засилена волатилност на енергийните пазари, допълнителни колебания в макроикономическата среда и повишена несигурност относно бъдещите икономически условия. Ръководството на Банката следи развитието на ситуацията и е взело предвид наличната информация при изготвянето на счетоводните оценки и допускания; към настоящия момент не е идентифицирана необходимост от корекции във финансовите отчети, извън направените оповестявания.

С обявление от 21 февруари 2026 г. Управителният съвет на Банката свиква извънредно Общо събрание на акционерите на 02.04.2026 г. с дневен ред, свързан с промени в персоналия състав на Надзорния съвет и актуализация на Устава на Банката във връзка със Закона за въвеждане на еврото в Република България.

На 17.03.2026 г. Комисията за финансов надзор е одобрила Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на емисия първостепенни непривилегирани необезпечени облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливи задължения (по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници) „Централна кооперативна банка“ АД. Параметрите на емисията са до 500 броя лихвоносни, безналични, поименни, неконвертируеми, първостепенни, непривилегирани, необезпечени, свободно прехвърляеми облигации, структурирани да отговарят на изискванията за инструменти на приемливите задължения по смисъла на Глава XIII, Раздел II от Закона за възстановяване и

преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници с единична номинална стойност от 100 000 евро всяка, обща предлагана номинална стойност до 50 000 000 евро.

Точка 4: Вероятно бъдещо развитие на ЦКБ АД

През 2026 г. ЦКБ АД ще продължи да следва своя път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време Банката ще продължи да развива и предлагането на услуги за големи корпоративни клиенти и малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за усвояване на средства от фондовете за възстановяване и по Зелената сделка на Европейския съюз.

Развитието си през 2026 г. ЦКБ АД ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции.

Точка 5: Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

Точка 6: Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

През 2025 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции.

Към 31.12.2025 г. ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет са надлежно оповестени в Доклада за прилагане на политиката на възнагражденията на Централна кооперативна банка за 2025 г.

Към 31.12.2025 г., членовете на съветите на ЦКБ АД не притежават пряко акции от Банката. Членовете на съветите на ЦКБ АД нямат допълнителни права за придобиване на акции и/или облигации на Банката.

През 2025 г. няма сключени договори между ЦКБ АД и членовете на съветите ѝ или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Повече информация относно възнагражденията на управителните и контролни органи се съдържа в Доклада за прилагане на политиката за възнаграждения в ЦКБ АД за 2025 г.

Информация за членовете на управителните и контролните органи към 31.12.2025г., относно участията им в управителни и контролни органи, както и притежания на дялове от търговски дружества:

Константин Стойчев Велев

Дружество	ЕИК	Участие
ЗАД „Армеец“	121076907	Член на Управителния съвет и изпълнителен директор
ЗЕАД „ЦКБ Живот“	175412887	Прокурист
Национално бюро на българските автомобилни застрахователи / НББАЗ	130764706	Член на Управителния съвет
АОСК „Армеец“ - Република Татарстан, Руска Федерация	ОГРН 1021603615956	Член на Съвета на директорите
АО ИК Банк - Република Татарстан, Руска Федерация	ОГРН 1021600000751	Председател на Съвета на директорите
Централна Кооперативна Банка АД	831447150	Председател на Надзорния съвет
Гаранционен фонд	121446665	Член на Управителния съвет.
ЦКБ ГРУП ЕАД	121749139	Член на Надзорния съвет

Иво Каменов Георгиев

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Представител на юридическо лице в Надзорния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на надзорния съвет
ЗАД Армеец	121076907	Прокуратор
Инвест Кепитал Мениджмънт ООД	103045368	Съдружник – над 25%
Варненска консултантска компания ООД	103060548	Съдружник – над 25%
Национална Асоциация на Бойните спортове	176868502	Председател и управляващ
Еднолично Адвокатско дружество ГЕОРГИЕВ	177523879	Собственик и управляващ

Райна Димитрова Кузмова:

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на надзорния съвет

Централен кооперативен съюз /ЦКС/, ЕИК 000696497

Дружество	ЕИК	Участие
„Билкокооп“ ЕООД	175120000	100 %
„Булгаркооп-импорт-експорт“ ЕООД	131205196	100 %
„Булминвекс-ГБ“ ЕООД	000622340	100 %
„Енерджиооп“ ЕООД	203403154	100 %
„Интелект кооп“ ЕООД	160064204	100 %
„Кооптурист“ ЕООД	831506231	100 %
„Кооптурист – Китен“ ЕООД	102815549	100 %
„Кооптурист – Странджа“ ЕООД	103768668	100 %
„Кооп маркет“ ЕООД	202278420	100 %
„Кооп централ“ ЕООД	204319983	100 %
„Мелса кооп“ ЕООД	200728388	100 %
„Нектаркооп“ ЕООД	175122186	100 %
„Релакс-кооп“ ЕООД	200588961	100 %
„Кооп Хоризонт“ ЕООД	205996963	100%
„КООП Старата мелница“ ЕООД	206551941	100%
„Кооп Флорал“ ЕООД	205424909	100%
„КООП Билд“ ООД	206107420	100%
„Кооп – Златен клас“ ООД	116579048	78,86 %
„Гранарикооп“ ООД	104688774	92,11 %
„СБР-Здраве“ ЕАД	130523915	100 %
„Кооп - търговия и туризъм“ АД	121837308	87,74 %
„Холдинг кооперативен бизнес“ АД	121811740	87 %
„Национален кооперативен инвестиционен фонд“ АД	831286504	80 %
„БС – Кооп Трейд“ ЕКД	202093489	50%
„Красен-кооп“ АД	121238027	50 %
Консорциум „ЦКС и Химимпорт“ ДЗЗД	130716654	50 %
„Варна пакинг хауз“ АД	124099892	33 %
„Централна кооперативна банка“ АД	831447150	Член на Надзорния съвет

Цветан Цанков Ботев

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Председател на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Председател на управителния съвет
Булхимтрейд ООД	200477808	Управител
Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.		

Александър Димитров Керезов

Дружество	ЕИК	Участие
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на управителния съвет
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	131085074	Член на съвета на директорите
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на управителния съвет
Зърнени храни България АД	175410085	Член на управителния съвет и представляващ
ЗАД Армеец АД	121076907	Член на управителния съвет
Параходство Българско речно плаване АД	827183719	Член на управителния съвет
ПОАД ЦКБ Сила АД	825240908	Член на надзорния съвет
Асенова крепост АД	115012041	Член на управителния съвет
СК ХГХ Консулт ООД	130452457	Управител
Протект АРТ ООД	203844348	Управител и Съдружник – над 25%
Алекс АС ЕООД	131105146	Управител и Собственик
Зърнени храни Пловдив ЕООД	130574490	Управител

Сава Маринов Стойнов

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и Зам. председател на управителния съвет
ПОАД ЦКБ Сила АД	825240908	Изпълнителен директор и член на управителния съвет
ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	175225001	Изпълнителен директор и член на съвета на директорите
ЗАО ИК Банк	1653005038	Член на съвета на директорите

Никола Стефанов Кедев

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и член на Управителния съвет
Борика АД	201230426	Член на съвета на директорите

Георги Косев Костов

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Изпълнителен директор и член на Управителния съвет
Богориди инвест ООД	206638296	Управител

Проф. д-р Бисер Йорданов Славков

Дружество	ЕИК	Участие
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на Управителния съвет
„Славков - одит” ООД	175295665	Съдружник – над 25%

Не са известни договори, сключени между ЦКБ АД и членовете на съветите му или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Управителният съвет на Банката е приел програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД за 2025 г .

Точка 7: Наличие на клонове на ЦКБ АД

Към 31 декември 2025 г. дейностите на Банката се извършват чрез 47 клона, 203 банкови представителства и 26 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Точка 8: Използвани от ЦКБ АД финансови инструменти, както и целите и политиката на ЦКБ АД по управление на финансовия риск, включително политиката на Банката на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на ЦКБ АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти към 31.12.2025 г. са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и деривати на обща брутна балансова стойност 3 213 406 хил. лв., вкл. 701 хил. лв. загуба от обезценка и са класифицирани като финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и оценявани по амортизирана стойност.

Банката притежава ДЦК на правителството на Р. България и на правителства на държави – членки на ЕС на брутна балансова стойност 1 903 456 хил. лв. и на такива, които са извън ЕС – общо на обща стойност 33 056 хил. лв. Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти на стойност 989 495 хил. лв. и съответно 50 951 хил. лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 91 387 хил. лв. и 7 545 хил. лв., както и дялове в договорни фондове за 137 508 хил. лв.

Банката не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на правителството на Р. България и Правителствата на държави от ЕС. По-голямата част от тези инструменти са с фиксиран лихвен процент и промяната в пазарните лихвени нива не се отразява на лихвените приходи от тях.

Държавните облигации на страни извън ЕС са изложени на известен кредитен риск, свързан с вероятността емитентите да не изпълнят своите задължения. Най-ниският кредитен рейтинг на държава извън ЕС, чиито книжа Банката притежава към 31.12.2025 г. е В1, определен от Муудис.

Корпоративните облигации на български емитенти са изложени на кредитен риск, свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размерът му е до общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа са с фиксиран лихвен процент и са изложени на риск от спадане на стойността им при повишение на пазарните лихвени проценти. Чуждестранните облигациите са емитирани от високорейтинговани публични дружества, търгувани на регулирани фондови пазари в ЕС, като е възможно понасяне на загуби вследствие настъпването на кредитни събития при емитентите им.

Притежаваните от Банката капиталови инструменти и дялове в договорни фондове са изложени на ценови риск до размера на общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа се търгуват на Българска фондова борса. Доколкото индексите на борсите са волатилни, е възможно понасянето на загуби, вследствие спад на цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Банката капиталови инструменти и дялове в договорни фондове. Същото се отнася и за притежаваните от банката капиталови инструменти на чуждестранни емитенти.

Притежаваните от Банката експозиции в дериватни финансови инструменти са несъществени и представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, ценни книжа, опции върху такива инструменти, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. От гледна точка на естеството на дейността на ЦКБ АД други съществени фактори, свързани с финансови инструменти, не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и резултат на Банката.

Точка 9: Предоставени услуги и получени възнаграждения от специализираните одиторски предприятия, във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, както и изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството

Начислените възнаграждения за 2025 г. на регистрираните одитори са, в размер на 1 808 хил. лв., т.ч. 1 257 хил. лв. за независим финансов одит и 551 хил. лв. за други разрешени услуги.

Точка 10: Информация за основните нематериални ресурси и обяснение относно начина, по който бизнес моделът на предприятието зависи от тях, както и начина, по който тези

ресурси са източник за създаване на стойност за предприятието, във връзка с чл. 39, ал. 2 от Закона за счетоводството.

Основния нематериален ресурс на Централна кооперативна банка са нейните служители. Водени от предизвикателствата на съвременната пазарна среда и в отговор на повишаващите се изисквания, ръководството вярва, че успешен бизнес и стабилно развитие са възможни само чрез фокусиране върху качеството в целия аспект от дейности на Банката.

ЦКБ АД съзнава, че начинът, по който се отнася със своите служители и социалните придобивки, които им осигурява, са сред основните механизми, чрез които Банката може да работи за общественото благо. Затова от самото си създаване Банката инвестира в непрекъснатото усъвършенстване на човешките си ресурси, като прилага прецизни методи за подбор, обучение, оценка и възнаграждаване на персонала. Тези практики стъпват върху убеждението на ръководството, че хората са най-ценният ѝ актив и основната предпоставка за бъдещ растеж.

ЦКБ АД отдава огромно значение на:

- подбора на кандидатите за работа въз основа на личните им качества и заслуги, базиран на внимателна оценка на познанията, компетентността и професионализма на потенциалните служители. Дава равен шанс на всички достойни кандидати да станат част от екипа ѝ без оглед на техния пол, етнически произход, обществено положение, вярвания, политически възгледи или каквито и да е било други фактори, които нямат отношение към техния професионализъм и умения, чрез прилагане на политика по многообразие.

- осигуряването на равни възможности за обучение и кариерно развитие на всички служители без оглед на настоящата им позиция.
- създаването на работна среда, която цени, признава и възнагражда усилията и постиженията, които са и сред основните ценности на организацията.

Развитие на потенциала на служителите

Банката се стреми да насочва служителите си към бизнес дейности, които биха позволили пълното разгръщане на техния потенциал и осъществяване на техните лични и професионални амбиции. Акцентира се и върху развитието на качества, които позволяват непрекъснатото израстване на служителите и оттам – на цялата организация.

Политиката за развитие на персонала в ЦКБ АД дава възможност на служители от всички йерархични нива, които са доказали професионалните си качества, да бъдат повишавани не само в рамките на същото управление/ клон, но и да бъдат преназначавани на други позиции в организацията, стига да притежават изискваните за новата длъжност опит и професионални качества.

Не на последно място, за ЦКБ АД е от огромно значение да задържи и да развива кадрите си и последователно полага усилия в тази посока. През цялата година се организират програми за развитие на персонала, чиято цел е проучването и усъвършенстването на професионалните качества на служителите ѝ и пълното разгръщане на техния потенциал.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

Оповестяване в съответствие с чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията) и Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178

През 2025г. в съответствие с чл.8 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията), Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 и Закона за счетоводството, Централна Кооперативна Банка продължи с анализа на клиентите си и на кредитния си портфейл, и идентифицирането на експозициите към допустими и недопустими по Таксономията на ЕС икономически дейности, свързани с екологичните цели.

Отношението на екосъобразните активи (ОЕА) за балансовите експозиции показва дела на активите на Банката, финансиращи и инвестирани в съобразени с таксономията икономически дейности, от общата стойност на обхванатите активи.

Процесът на идентифициране на клиентите преминава чрез спазване на следните фундаментални понятия и правила:

1. Съществен принос: Въз основа на техническите критерии за скрининг, икономическата дейност има значително положително въздействие върху околната среда или значително намалява отрицателните въздействия на дейността върху околната среда.

2. Критерии за технически скрининг: Критериите за технически скрининг са подробните изисквания, използвани за оценка, дали дадена икономическа дейност допринася съществено за една или повече екологични цели и отговаря на критериите на DNSH (Do No Significant Harm). Тези критерии са разработени за всяка екологична цел и ръководят класификацията на икономическите дейности като съобразени с таксономията или не.

3. Принцип „Не нанасяйте значителна вреда“ (DNSH): Таксономията на ЕС прилага принципа DNSH, за да гарантира, че дейностите, които, въпреки че не допринасят пряко за екологичните цели, не трябва да им причиняват значителна вреда.

4. Минимални предпазни мерки: За да бъде устойчива, икономическата дейност трябва да демонстрира съответствие с минималните стандарти за правата на човека, социалната отговорност, трудовите права и процедурите за борба с корупцията.

Централна Кооперативна Банка раздели икономическите дейности на своите контрагенти в следните две направления:

Допустими икономически дейности

Банката е приела, че това са дейности, описани в делегираните актове с технически критерии за проверка, определени в Регламента за Таксономията.

За Банката, дадена икономическа дейност е допустима, независимо дали отговаря на някои или всички технически критерии за проверка, определени в Делегирания акт за климата (и бъдещи делегирани актове). Следователно фактът, че дадена икономическа дейност е допустима по Таксономията, не означава непременно наличие на екологични резултати или устойчивост на тази дейност.

Банката е приела, че ако дадено предприятие генерира оборот или инвестира в капиталови разходи (CapEx) или оперативни разходи (OpEx), съответстващи на икономическа дейност, описана в Делегирания закон за климата, то ще се счита за допустимо за разкриване на таксономична допустимост.

Идентифицирането на икономически дейности, отговарящи на изискванията на таксономията, бе първата стъпка на Банката към оценката на съответствието на икономическите дейности с критериите за технически скрининг на таксономията.

Съобразени икономически дейности

За съобразените дейности, Банката е приела техническите критерии за скрининг, определени в делегираните актове със специфични изисквания и прагове, на които всяка дейност ще трябва да отговаря, за да се счита, че допринася значително за екологична цел и не нанася значителна вреда на другите.

По-конкретно, съобразените с таксономията дейности са допустими и отговарят на допълнителни критерии по-долу, които ги класифицират като екологично устойчиви:

- Дейността трябва да има съществен принос към поне една от екологичните цели на Таксономията на ЕС.

- Дейността не трябва значително да вреди на никоя от другите екологични цели на Таксономията на ЕС.

- Дейността трябва да се извършва в съответствие с минималните предпазни мерки, като се гарантира съответствие с Насоките за мултинационалните предприятия, представени от Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) и Ръководни принципи на ООН за бизнеса и правата на човека. Дейността трябва също така да бъде в съответствие с принципите и правата, изложени в осемте основни конвенции, посочени в Декларацията на международния труд Организация за фундаментални принципи и права на работното място и Международната декларация за правата на човека.

Процес на изчисление

Основният ключов показател за ефективност е отношението на екосъобразните активи – OEA (GAR – green asset ratio) – коефициент, който показва съотношението на експозициите, свързани с дейностите по таксономията, в сравнение с общите активи на тези кредитни институции.

Отношението на екосъобразните активи – OEA (GAR) на Банката отразява съотношението на финансираните и инвестираните активи, съобразени с таксономията, като процент от общите покрити активи. Банката отнася този коефициент до финансовите си инструменти, включително заеми, аванси и дългови ценни книжа, и до техните дялови участия, с цел отразяване на степента, на финансирани дейности, съобразени с таксономията.

В процеса на извършване на оценка на екосъобразните активи, Банката е включила информация за заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти в банковия си портфейл към финансови корпорации, нефинансови корпорации (НФК), включително МСП, домакинства (включително жилищни недвижими имоти, заеми за обновяване на жилища и само заеми за моторни превозни средства) и местни власти/ муниципалитет (финансиране на жилища). Изчисленията са извършени на база следните съотношения:

- Съотношение на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти, финансиращи допустими по таксономията икономически дейности за екологичната цел в сравнение с общите заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти на нефинансови предприятия и всички други обхванати балансови активи.

- Съотношение на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти, финансиращи съобразени с таксономията икономически дейности за целта на екологичната цел в сравнение със заеми и аванси, дългови ценни книжа, собствен капитал инструменти за финансиране на дейности в сектори, обхванати от таксономията за целта.

- Съотношение на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти, финансиращи таксономията на дейностите, съобразени с екологичната цел (напр. смекчаване на изменението на климата и/или адаптиране към изменението на климата), в сравнение с общите заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти на нефинансови предприятия и всички други активи в баланса, с отделна разбивка за активизиращи и за преходни дейности.

Показатели, изчислени на база оборот (turnover)

0. Обобщение на ОЕА, изчислени на база оборот

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР ****	КПР *****	% на обхващане (от общата стойност на активите)***
Основен КПР	Съотношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0.58			0.00%

		Обща стойност на екологично устойчивите дейности	КПР	КПР	% на обхващане (от общата стойност на активите)
Допълнителни КПР	ОЕА (промяна за периода - поток)				
	Търговски портфейл*				
	Финансови гаранции	0		0	
	Активи под управление	0		0	
	Приходи от такси и комисионни**				

1. Активи, включени в изчисляването на ОЕА

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2025														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)				
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	3 152 285	936 365	1	0	0	0	57 051	0	0	0	0	993 415	1	0	0	0
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчисленията на ОЕА	3 115 259	936 365	1	0	0	0	57 051	0	0	0	0	993 415	1	0	0	0
3	Финансови предприятия	1 207 778	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
4	Кредитни институции	81 578	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
5	Заеми и аванси	6 185	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	22 528	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
7	Капиталови инструменти	52 865	0 0			0	0	0 0			0	0	0 0			0	0
8	Други финансови предприятия	1 126 199	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
9	в т. ч. инвестиционни посредници	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
10	Заеми и аванси	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
12	Капиталови инструменти	3 200	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
13	в т. ч. управляващи дружества	3 200	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
14	Заеми и аванси	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
15	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
16	Капиталови инструменти	0	0 0			0	0	0 0			0	0	0 0			0	0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
18	Заеми и аванси	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
19	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
20	Капиталови инструменти	0	0 0			0	0	0 0			0	0	0 0			0	0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	165 804	56 602	1	0	0	0	57 051	0	0	0	0	113 653	1	0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	165 804	56 602	1	0	0	0	57 051	0	0	0	0	113 653	1	0	0	0
23	Заеми и аванси	125 734	48 698	0	0	0	0	48 670	0	0	0	0	97 368	0	0	0	0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	31 591	5 615	1	0	0	0	6 092	0	0	0	0	11 706	1	0	0	0
25	Капиталови инструменти	8 479	2 289	0		0	0	2 289	0		0	0	4 579	0		0	0
26	Домакинства	1 741 677	879 763	0	0	0	0	0 0		0	0	0	879 763	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 358 975	879 763	0	0	0	0	0 0		0	0	0	879 763	0	0	0	0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	26 323	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	10 703	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0	0 0		0	0	0

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2025														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)				
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 767 013	792 442	0	0	0	0	846 074	0	0	0	0	1 621 899	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	1 994 441															
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	1 961 841															
36	Заеми и аванси	1 368 359															
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	938 890															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	555 033															
40	Капиталови инструменти	38 449															
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	32 600															
42	Заеми и аванси	6 419															
43	Дългови ценни книжа	13 668															
44	Капиталови инструменти	12 513															
45	Деривати	0															
46	Междубанкови заеми при поискване	45 622															
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	420 138															
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	306 812	0														
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 919 298	1 728 807	1	0	0	0	903 125	0	0	0	0	2 615 314	1	0	0	0
50	Други активи, невключени в изчислението на ОЕА	4 454 321															
51	Държавни образувания	1 919 658															
52	експозиции към централни банки	2 518 496															
53	Търговски портфейл	16 167															
54	Обща стойност на активите	10 373 619	1 728 807	1	0	0	0	903 125	0	0	0	0	2 615 314	1	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	в т.ч. дългови ЦК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af									
		2024																								
		Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)											
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)											
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)											
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи							
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 819 475	1 078 835	1		0		0		0	45 029	0		0		0		0	1 123 864	1		0		0		0
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	2 778 203	1 078 835	1		0		0		0	45 029	0		0		0		0	1 123 864	1		0		0		0
3	Финансови предприятия	1 048 126		0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
4	Кредитни институции	202 019		0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
5	Заеми и аванси	169 562		0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	24 834		0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
7	Капиталови инструменти	7 623		0	0			0		0		0		0		0		0	0	0			0		0	
8	Други финансови предприятия	846 107		0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
9	в т.ч. инвестиционни посредници			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
10	Заеми и аванси			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
12	Капиталови инструменти			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200		0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
14	Заеми и аванси			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
15	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
16	Капиталови инструменти	3 200		0	0			0		0		0		0		0		0	0	0			0		0	
17	в т.ч. застрахователни предприятия			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
18	Заеми и аванси			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
19	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията			0	0		0		0	0		0		0		0		0	0	0		0		0		0
20	Капиталови инструменти			0	0			0		0		0		0		0		0	0	0			0		0	
21	Нефинансови предприятия (НФП)	183 148		47 005	1		0		0	45 029	0		0		0		92 034	1		0		0		0		0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	183 148		47 005	1		0		0	45 029	0		0		0		92 034	1		0		0		0		0
23	Заеми и аванси	139 345		31 065	0		0		0	31 058	0		0		0		62 123	0		0		0		0		0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 429		6 360	1		0		0	5 546	0		0		0		11 905	1		0		0		0		0
25	Капиталови инструменти	25 374		9 581	0			0		8 425	0			0		0		18 006	0			0		0		0
26	Домакинства	1 546 929		1 031 830	0		0		0	0			0		0		1 031 830	0		0		0		0		0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 179 205		1 031 830	0		0		0	0			0		0		1 031 830	0		0		0		0		0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради			0	0		0		0	0			0		0		0	0	0		0		0		0	
29	в т.ч. Заеми за МПС			0	0		0		0	0			0		0		0	0	0		0		0		0	
30	Финансиране на органи на местното управление			0	0		0		0	0			0		0		0	0	0		0		0		0	
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	29 137		0	0		0		0	0			0		0		0	0	0		0		0		0	
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	12 135		0	0		0		0	0			0		0		0	0	0		0		0		0	
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 946 311		942 818	0		0		0	991 731	0		0		0		1 934 549	0		0		0		0		0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	2 128 460																								
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	2 083 377																								
36	Заеми и аванси	1 502 335																								

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2024														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)		
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)		
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	803 012															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	543 588															
40	Капиталови инструменти	37 454															
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	45 083															
42	Заеми и аванси	12 201															
43	Дългови ценни книжа	15 442															
44	Капиталови инструменти	17 439															
45	Деривати	306															
46	Междубанкови заеми при поискване	147 502															
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	422 860															
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	247 183															
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 765 786	2 021 653	1	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	1	0	0	0
50	Други активи, невяклучени в изчислението на ОЕА	3 372 389															
51	Държавни образувания	1 804 208															
52	експозиции към централни банки	1 535 149															
53	Търговски портфейл	33 032															
54	Обща стойност на активите	9 138 174	2 021 653	1	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	1	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	в т.ч. дългови ЦК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2. ОЕА - Информация по сектори

a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	r
Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (АИК)			TOTAL (CCM + CSA)					
	НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност	
	В хил. лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)
1	B07	0	0		0	0			0	0		
2	D35	580	1		580	0			1 160	1		
3	G47	0	0		0	0			0	0		
4	J61	0	0		0	0			0	0		
5	K64	0	0		0	0			0	0		
6	L68	56 308	0		0	0			56 308	0		

3. ОЕА - КПР информация по сектори

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2025															
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи							
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	29.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.39%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	30.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.89%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.03%
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.64%
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.79%
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.22%
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.51%
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.86%
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%
13	в т.ч. управляващи дружества	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
21	Нефинансови предприятия	34.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	34.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%
23	Заеми и аванси	38.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	38.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	77.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.21%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	17.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	19.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	37.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.30%
25	Капиталови инструменти	27.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%
26	Домакинства	50.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.79%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	64.74%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.74%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	13.10%
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2025															
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)				Дял на общата стойност на обхванатите активи			
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) в т.ч. специализирано представяне на заеми				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) в т.ч. специализирано представяне на заеми				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) в т.ч. специализирано представяне на заеми							
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2024															
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи							
1	OEA - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	39.86%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.85%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на OEA	38.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	40.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.40%
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.47%
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.21%
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.86%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.27%
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.26%
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
13	в т.ч. управляващи дружества	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

		q	г	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2024															
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи							
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.04%
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
21	Нефинансови предприятия	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%
23	Заеми и аванси	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	44.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.52%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.51%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	30.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.60%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
25	Капиталови инструменти	37.76%	0.00%	0.00%		0.00%	33.20%	0.00%	0.00%		0.00%	70.96%	0.00%	0.00%		0.00%	0.28%
26	Домакинства	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.93%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.90%
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.32%
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

4. ОЕА - КПР промяна за определен период (поток)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2025															
% (от размера на всички допустими активи)		Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)							
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	Дял на общата стойност на обхванатите активи
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	-42.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-39.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.94%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	-42.27%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-38.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.28%
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.92%
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-9.75%
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-13.22%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.19%
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.66%
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.67%
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
13	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
21	Нефинансови предприятия	-55.33%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-69.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.40%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	-55.33%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-69.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	124.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.40%
23	заеми и аванси	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.10%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	129.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	129.40%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	258.94%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-
25	Капиталови инструменти	-5.66%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.07%
26	Домакинства	43.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	36.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	79.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.37%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	-78.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-78.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.76%
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	-84.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-84.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	14.55%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.23%
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.12%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

5. КПР за задбалансовите експозиции

		a	b	c			d	e	f	g	h			i	j	k	l	m			n	o	
% (от общата стойност на допустимите задбалансови активи)		2025																					
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)							Адаптиране към изменението на климата (АИК)							ОБЩО (СИК+АИК)							
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. Преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		
1	Финансови гаранции (КПР за финансовите гаранции)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Активи под управление (КПР за активите под наблюдение)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Показатели, изчислени на база капиталови разходи (CapEx)

0. Обобщение на ОЕА, изчислени на база оборот

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР ****	КПР *****	% на обхващане (от общата стойност на активите)***
Основен КПР	Съотношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	55.12			0.00%
		Обща стойност на екологично устойчивите дейности	КПР	КПР	% на обхващане (от общата стойност на активите)
Допълнителни КПР	ОЕА (промяна за периода - поток)				
	Търговски портфейл*				
	Финансови гаранции	0		0	
	Активи под управление	0		0	
	Приходи от такси и комисионни**				

1. Активи, включени в изчисляването на ОЕА

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2025															
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (АИК)			ОБЩО (СИК+АИК)								
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)		
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	3 152 285	936 365	55	0	0	0	57 051	0	0	0	993 415	55	0	0	0	0
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	3 115 259	936 365	55	0	0	0	57 051	0	0	0	993 415	55	0	0	0	0
3	Финансови предприятия	1 207 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитни институции	81 578	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Заеми и аванси	6 185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	22 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови инструменти	52 865	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Други финансови предприятия	1 126 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Капиталови инструменти	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	165 804	56 602	55	0	0	0	57 051	0	0	0	113 653	55	0	0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	165 804	56 602	55	0	0	0	57 051	0	0	0	113 653	55	0	0	0	0
23	Заеми и аванси	125 734	48 698	0	0	0	0	48 670	0	0	0	97 368	0	0	0	0	0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	31 591	5 615	55	0	0	0	6 092	0	0	0	11 706	55	0	0	0	0
25	Капиталови инструменти	8 479	2 289	0	0	0	0	2 289	0	0	0	4 579	0	0	0	0	0
26	Домакинства	1 741 677	879 763	0	0	0	0	0	0	0	0	879 763	0	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 358 975	879 763	0	0	0	0	0	0	0	0	879 763	0	0	0	0	0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2025														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)				
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				
		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	26 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	10 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 767 013	792 442	0	0	0	0	846 074	0	0	0	0	1 621 899	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	1 994 441															
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	1 961 841															
36	Заеми и аванси	1 368 359															
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	938 890															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	555 033															
40	Капиталови инструменти	38 449															
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	32 600															
42	Заеми и аванси	6 419															
43	Дългови ценни книжа	13 668															
44	Капиталови инструменти	12 513															
45	Деривати	0															
46	Междубанкови заеми при поискване	45 622															
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	420 138															
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	306 812															
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 919 298	1 728 807	55	0	0	0	903 125	0	0	0	0	2 615 314	55	0	0	0
50	Други активи, невяклучени в изчислението на ОЕА	4 454 321															
51	Държавни образувания	1 919 658															
52	експозиции към централни банки	2 518 496															
53	Търговски портфейл	16 167															
54	Обща стойност на активите	10 373 619	1 728 807	55	0	0	0	903 125	0	0	0	0	2 615 314	55	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	в т.ч. дългови ЦК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2024														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)		
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)		
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 819 475	1 078 835	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	54	0	0	0
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	2 778 203	1 078 835	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	54	0	0	0
3	Финансови предприятия	1 048 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитни институции	202 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Заеми и аванси	169 562	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	24 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови инструменти	7 623	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Други финансови предприятия	846 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Капиталови инструменти	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	183 148	47 005	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	54	0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	183 148	47 005	54	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	54	0	0	0
23	Заеми и аванси	139 345	31 065	0	0	0	0	31 058	0	0	0	0	62 123	0	0	0	0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 429	6 360	54	0	0	0	5 546	0	0	0	0	11 905	54	0	0	0
25	Капиталови инструменти	25 374	9 581	0	0	0	0	8 425	0	0	0	0	18 006	0	0	0	0
26	Домакинства	1 546 929	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 179 205	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	29 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2024																
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)			
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)			
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми		в т.ч. преходни	
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	12 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 946 311	942 818	0	0	0	0	991 731	0	0	0	0	1 934 549	0	0	0	0	
34	Нефинансови предприятия (НФП)	2 128 460																
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	2 083 377																
36	Заеми и аванси	1 502 335																
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	803 012																
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0																
39	Дългови ценни книжа	543 588																
40	Капиталови инструменти	37 454																
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	45 083																
42	Заеми и аванси	12 201																
43	Дългови ценни книжа	15 442																
44	Капиталови инструменти	17 439																
45	Деривати	306																
46	Междубанкови заеми при поискване	147 502																
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	422 860																
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	247 183																
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 765 786	2 021 653	54	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	54	0	0	0	
50	Други активи, невключени в изчисленията на ОЕА	3 372 389																
51	Държавни образувания	1 804 208																
52	експозиции към централни банки	1 535 149																
53	Търговски портфейл	33 032																
54	Обща стойност на активите	9 138 174	2 021 653	54	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	54	0	0	0	
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																		
55	Финансови гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
56	Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	в т.ч. дългови ЦК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
58	в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

2. ОЕА - Информация по сектори

a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	г
Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)		Адаптиране към изменението на климата (АИК)		TOTAL (CCM + CCA)							
	НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност	
	В хил. лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)
1	B07	-	-		-	-			-	-		
2	D35	580	55		580	-			1 160	55		
3	G47	-	-		-	-			-	-		
4	J61	-	-		-	-			-	-		
5	K64	-	-		-	-			-	-		
6	L68	56 308	-		-	-			56 308	-		

3. ОЕА - КПР информация по сектори

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2025															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи									
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	29.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.39%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	30.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.89%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.03%
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.64%
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.79%
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.22%
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.51%
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.86%
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.03%
13	в т.ч. управляващи дружества	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
21	Нефинансови предприятия	34.14%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	34.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.55%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	34.14%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	34.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.55%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%
23	Заеми и аванси	38.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	38.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	77.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.21%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p				
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2025																			
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)									
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи				
Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)											
в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи		
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	17.77%	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%	19.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	37.06%	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%	0.30%				
25	Капиталови инструменти	27.00%	0.00%	0.00%		0.00%	27.00%	0.00%	0.00%		0.00%	54.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.08%				
26	Домакинства	50.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.79%				
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	64.74%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.74%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	13.10%				
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%				
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%				
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%				
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%				
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%				
49	Обща стойност на активите в ОЕА																				

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af			
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024																		
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)				Дял на общата стойност на обхванатите активи		
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи				в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи	
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	39.86%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.96%			
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	38.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	40.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.51%			
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.51%			
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.22%			
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.86%			
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.27%			
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.08%			
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.29%			
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%			
13	в т.ч. управляващи дружества	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%			
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.04%			
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
18	заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%			
21	Нефинансови предприятия	25.67%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%			
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.67%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%			
23	Заеми и аванси	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	44.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.53%			

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи									
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.51%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%	30.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.60%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
25	Капиталови инструменти	37.76%	0.00%	0.00%		0.00%	33.20%	0.00%	0.00%		0.00%	70.96%	0.00%	0.00%		0.00%	0.28%
26	Домакинства	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.99%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.95%
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.32%
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

4. ОЕА - КПР промяна за определен период (поток)

		a	b	c		d	e	f		g	h		i	j	k		l	m		n	o	p	
		2025																					
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)									
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи			
% (от размера на всички допустими активи)				Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)									
					в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни			в т.ч. спомагачи		в т.ч. специализирано представяне на заеми			в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи						в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	-42.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-39.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.94%						
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	-42.27%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-38.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.28%						
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.92%						
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-9.75%						
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-13.22%						
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.19%						
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		3.66%						
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.67%						
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%						
13	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%						
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
18	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%						
21	Нефинансови предприятия	-55.33%	-0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	-69.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	-1.40%						
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	-55.33%	-0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	-69.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	-1.40%						
23	заеми и аванси	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	-1.10%						

		a	b	c		d	e	f	g	h		i	j	k	l	m		n	o	p
% (от размера на всички допустими активи)		2025																		
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи			
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)								
в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи						
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	-5.66%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	4.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.51%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	1.07%			
25	Капиталови инструменти	43.16%	0.00%	0.00%		0.00%	36.32%	0.00%	0.00%		0.00%	79.47%	0.00%	0.00%		0.00%	-1.37%			
26	Домакинства	-78.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-78.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.76%			
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	-84.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-84.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	14.55%			
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.23%			
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.12%			
49	Обща стойност на активите в ОЕА																			

5. КПР за задбалансовите експозиции

		a	b	c		d	e	f	g	h		i	j	k	l	m		n	o
% (от общата стойност на допустимите задбалансови активи)		2025																	
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. Преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	
1	Финансови гаранции (КПР за финансовите гаранции)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	Активи под управление (КПР за активите под наблюдение)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Показатели, изчислени на база оперативни разходи (OpEx)

0. Обобщение на ОЕА, изчислени на база оборот

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР ****	КПР *****	% на обхващане (от общата стойност на активите)***
Основен КПР	Съотношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0			0.00%

		Обща стойност на екологично устойчивите дейности	КПР	КПР	% на обхващане (от общата стойност на активите)
Допълнителни КПР	ОЕА (промяна за периода - поток)				
	Търговски портфейл*				
	Финансови гаранции	0		0	
	Активи под управление	0		0	
	Приходи от такси и комисионни**				

1. Активи, включени в изчисляването на ОЕА

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
		2025																	
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)						
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			в т.ч. преходни		в т.ч. спомагачи		в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми					в т.ч. специализирано предоставяне на заеми									
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	3 152 285	936 365	0	0	0	0	57 051	0	0	0	0	993 415	0	0	0	0		
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	3 115 259	936 365	0	0	0	0	57 051	0	0	0	0	993 415	0	0	0	0		
3	Финансови предприятия	1 207 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитни институции	81 578	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Заеми и аванси	6 185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	22 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Капиталови инструменти	52 865	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
8	Други финансови предприятия	1 126 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	Капиталови инструменти	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
14	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
15	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
16	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
19	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
21	Нефинансови предприятия (НФП)	165 804	56 602	0	0	0	0	57 051	0	0	0	0	113 653	0	0	0	0		
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	165 804	56 602	0	0	0	0	57 051	0	0	0	0	113 653	0	0	0	0		
23	Заеми и аванси	125 734	48 698	0	0	0	0	48 670	0	0	0	0	97 368	0	0	0	0		
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	31 591	5 615	0	0	0	0	6 092	0	0	0	0	11 706	0	0	0	0		
25	Капиталови инструменти	8 479	2 289	0	0	0	0	2 289	0	0	0	0	4 579	0	0	0	0		
26	Домакинства	1 741 677	879 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	879 763	0	0	0	0		
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 358 975	879 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	879 763	0	0	0	0		
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2025															
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)				
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми			в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	26 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	10 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 767 013	792 442	0	0	0	0	846 074	0	0	0	0	1 621 899	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	1 994 441															
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	1 961 841															
36	Заеми и аванси	1 368 359															
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	938 890															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	555 033															
40	Капиталови инструменти	38 449															
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	32 600															
42	Заеми и аванси	6 419															
43	Дългови ценни книжа	13 668															
44	Капиталови инструменти	12 513															
45	Деривати	0															
46	Междубанкови заеми при поискване	45 622															
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	420 138															
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	306 812															
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 919 298	1 728 807	0	0	0	0	903 125	0	0	0	0	2 615 314	0	0	0	0
50	Други активи, невяклучени в изчисленията на ОЕА	4 454 321															
51	Държавни образувания	1 919 658															
52	експозиции към централни банки	2 518 496															
53	Търговски портфейл	16 167															
54	Обща стойност на активите	10 373 619	1 728 807	0	0	0	0	903 125	0	0	0	0	2 615 314	0	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
56	Активи под управление	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
57	в т.ч. дългови ЦК	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
58	в т.ч. капиталови инструменти	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2024														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)		
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)						в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)		
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)						в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		
			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			
1	ОЕА - Обхванати активи, вкл. и в числителя, и в знаменателя	2 819 475	1 078 835	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	0	0	0	0
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за вкл. в изчислението на ОЕА	2 778 203	1 078 835	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	1 123 864	0	0	0	0
3	Финансови предприятия	1 048 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитни институции	202 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Заеми и аванси	169 562	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	24 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови инструменти	7 623	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Други финансови предприятия	846 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
13	в т.ч. управляващи дружества	3 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Капиталови инструменти	3 200	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Заеми и аванси	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Капиталови инструменти	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Нефинансови предприятия (НФП)	183 148	47 005	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	0	0	0	0
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	183 148	47 005	0	0	0	0	45 029	0	0	0	0	92 034	0	0	0	0
23	Заеми и аванси	139 345	31 065	0	0	0	0	31 058	0	0	0	0	62 123	0	0	0	0
24	Дългови ценни книжа в т.ч. с известно използване на постъпленията	18 429	6 360	0	0	0	0	5 546	0	0	0	0	11 905	0	0	0	0
25	Капиталови инструменти	25 374	9 581	0		0	0	8 425	0		0	0	18 006	0		0	0
26	Домакинства	1 546 929	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
27	в т.ч. заеми, обезпечение с жилищни недвижими имоти	1 179 205	1 031 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031 830	0	0	0	0
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	в т.ч. Заеми за МПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Финансиране на органи на местното управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	29 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
В хил. лева		Обща брутна балансова стойност	2024														
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)					
			в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за сектори от значението за таксономията (допустими за таксономията)					
			в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				
		в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи			
32	Друго финансиране на органи на местно самоуправление	12 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Други активи, изключени от числителя при изчисляване на ОЕА (обхванати от знаменателя)	2 946 311	942 818	0	0	0	0	991 731	0	0	0	0	1 934 549	0	0	0	0
34	Нефинансови предприятия (НФП)	2 128 460															
35	МСО и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	2 083 377															
36	Заеми и аванси	1 502 335															
37	в т.ч. заеми обезпечение с търговски недвижими имоти	803 012															
38	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0															
39	Дългови ценни книжа	543 588															
40	Капиталови инструменти	37 454															
41	Контрагенти от трети държави, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ	45 083															
42	Заеми и аванси	12 201															
43	Дългови ценни книжа	15 442															
44	Капиталови инструменти	17 439															
45	Деривати	306															
46	Междубанкови заеми при поискване	147 502															
47	Парични средства и активи, свързани с парични средства	422 860															
48	Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	247 183															
49	Обща стойност на активите в ОЕА	5 765 786	2 021 653	0	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	0	0	0	0
50	Други активи, невключени в изчисленията на ОЕА	3 372 389															
51	Държавни образувания	1 804 208															
52	експозиции към централни банки	1 535 149															
53	Търговски портфейл	33 032															
54	Обща стойност на активите	9 138 174	2 021 653	0	0	0	0	1 036 760	0	0	0	0	3 058 413	0	0	0	0
Задбалансови експозиции - предприятия, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																	
55	Финансови гаранции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
56	Активи под управление	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
57	в т.ч. дългови ЦК	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
58	в т.ч. капиталови инструменти	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2. ОЕА - Информация по сектори

a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	г
Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)		Адаптиране към изменението на климата (АИК)		TOTAL (CCM + CSA)							
	НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		НФП (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност		брутна балансова стойност	
	В хил. лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)	В хил. Лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК + АИК)
1	B07	0	0		0	0			0	0		
2	D35	580	0		580	0			1 160	0		
3	G47	0	0		0	0			0	0		
4	J61	0	0		0	0			0	0		
5	K64	0	0		0	0			0	0		
6	L68	56 308	0		0	0			56 308	0		

3. ОЕА - КПР информация по сектори

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2025															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи							
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	29.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.39%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	30.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	31.89%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.03%
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.64%
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.79%
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.22%
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%		0.51%
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.86%
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%		0.03%
13	в т.ч. управляващи дружества	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%		0.03%
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%		0.00%		0.00%
21	Нефинансови предприятия	34.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2025															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи							
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	34.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%
23	Заеми и аванси	38.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	38.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	77.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.21%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	17.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	19.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	37.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.30%
25	Капиталови инструменти	27.00%	0.00%	0.00%		0.00%	27.00%	0.00%	0.00%		0.00%	54.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.08%
26	Домакинства	50.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.79%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	64.74%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.74%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	13.10%
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		2024															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
				в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи			в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	38.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	39.86%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.96%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	38.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	40.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.51%
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.51%
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.22%
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.86%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.27%
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.08%
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.29%
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
13	в т.ч. управляващи дружества	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.04%
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
21	Нефинансови предприятия	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	25.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	24.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.01%
23	Заеми и аванси	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	44.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.53%

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		2024															
% от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) в т.ч. специализирано представяне на заеми в т.ч. преходни в т.ч. спомагащи					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) в т.ч. специализирано представяне на заеми в т.ч. преходни в т.ч. спомагащи					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) в т.ч. специализирано представяне на заеми в т.ч. преходни в т.ч. спомагащи					
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	34.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.20%
25	Капиталови инструменти	37.76%	0.00%	0.00%		0.00%	33.20%	0.00%	0.00%		0.00%	70.96%	0.00%	0.00%		0.00%	0.28%
26	Домакинства в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	66.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	16.99%
27	ремонт на сгради	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	87.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.95%
28	заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.32%
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

4. ОЕА - КПР промяна за определен период (поток)

% (от размера на всички допустими активи)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		2025															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи
	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		
1	ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя	-42.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-39.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	26.94%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на ОЕА	-42.27%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-38.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.28%
3	Финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.92%
4	Кредитни институции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-9.75%
5	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-13.22%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.19%
7	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	3.66%
8	Други финансови предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.67%
9	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
13	в т.ч. инвестиционни посредници	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.26%
17	в т.ч. застрахователни предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	Заеми и аванси	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Капиталови инструменти	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%
21	Нефинансови предприятия	-55.33%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-69.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.40%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
% (от размера на всички допустими активи)		2025															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК+АИК)					Дял на общата стойност на обхванатите активи
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
	в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи						
22	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	-55.33%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-69.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	124.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.40%
23	заеми и аванси	-129.55%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	129.40%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	258.94%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.10%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	-5.66%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-1.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.07%
25	Капиталови инструменти	43.16%	0.00%	0.00%		0.00%	36.32%	0.00%	0.00%		0.00%	79.47%	0.00%	0.00%		0.00%	-1.37%
26	Домакинства	-78.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-78.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.76%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	-84.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-84.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	14.55%
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Финансиране на органи на местното законодателство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.23%
32	Друго финансиране на органи на местното управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.12%
49	Обща стойност на активите в ОЕА																

5. КПР за задбалансовите експозиции

		a	b	c		d	e	f	g	h		i	j	k	l	m		n	o
% (от общата стойност на допустимите задбалансови активи)		Референтна дата на оповестяване Т																	
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)						Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК+АИК)					
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)						Дял от общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					
		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. Преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. Спомагащи		в т.ч. специализирано представяне на заеми		в т.ч. преходни		в т.ч. спомагащи	
1	Финансови гаранции (КПР за финансовите гаранции)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активи под управление (КПР за активите под наблюдение)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД
СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ
ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

- 1. Информация дали емитентът спазва по целесъобразност:**
а) кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя, или
б) друг кодекс за корпоративно управление;
в) информация относно практиките на корпоративно управление, които се
прилагат от емитента в допълнение на кодекса по буква "а" или буква "б";

„ЦКБ” АД спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление, изменен от Националната комисия по корпоративно управление от 01.07.2021 г., одобрен с решение на КФН № 850-ККУ от 25.11.2021 г., и осъществява дейността си в пълно съответствие с принципите и разпоредбите на кодекса.

- 2. Обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" не спазва и какви са основанията за това, съответно когато емитентът е решил да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление - основания за това;**

„ЦКБ” АД осъществява дейността си в пълно съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление. Няма части на Националния кодекс за корпоративно управление, които Банката не спазва.

- 3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на емитента във връзка с процеса на финансово отчитане;**

Организацията на дейността и структурата на служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД е изградена в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции, Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките, Международните стандарти за професионалната практика по вътрешен одит и Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в ЦКБ АД.

В изпълнение на изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките, Служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД проверява и оценява системата за отчетност и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и други. В съответствие с „Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в Централна кооперативна банка АД” и „Методологията за идентифициране и оценка на риска и изготвяне на одитен план“ ежегодно се планират и извършват проверки на основните рискове за Банката: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др.

При проверките се оценяват системите, политиките и правилата за управление на риска; дейността на органите и звената в Банката, отговарящи за контрола и оценката на отделните рискове; спазването на нормативните изисквания и вътрешни правила; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и други. Работата в службата е стандартизирана с прилагане на работни процедури по видове дейности за извършване на проверките. Създаден е регламент за

подготовка, извършване и отчитане на проверките, оформяне и архивиране на материалите, реализация на проверките и контрол за изпълнение на мерките за отстраняване на констатираните нередности.

Съгласно Закона за кредитните институции /ЗКИ/, годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД на индивидуална и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит от две специализирани одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта/ЗНФОИСУ/.

ЦКБ АД съгласува предварително с БНБ избора на одиторски дружества.

В доклада си одиторите дават заключение за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултат. Одиторите извършват преглед и изразяват одиторско мнение и относно:

1. надеждността на системите за вътрешен контрол;
2. съответствието на изготвените от Банката годишни финансови отчети с изискванията на МСФО и българското законодателство.

Одиторите информират незабавно и в писмена форма БНБ за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които:

1. представляват нарушение на законите, подзаконовите нормативни актове и актовете на БНБ, които регулират банковата дейност;
2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на Банката;
3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която Банката няма да е в състояние да изпълнява своите парични задължения;
4. водят до отказ на одитора да завери отчетите или до заверка на отчетите с изразяване на резерви;
5. са свързани с действия на администратор на Банката, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на Банката или на нейни клиенти;
6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които банките редовно представят в БНБ.

На проведеното на 26.06.2025 г. Общото събрание на акционерите на „ЦКБ“ АД, бяха избрани „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2025 г.;

Съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, Банката има избран одитен комитет, който:

- Наблюдава на процесите по финансово отчитане в ЦКБ АД и когато е приложимо – на отчитането на устойчивостта;
- Наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в предприятието по отношение на финансовото отчитане и когато е приложимо – по отношение отчитането на устойчивостта;
- Наблюдава извършването на задължителния одит на годишните финансови отчети и когато е приложимо – на задължителния ангажимент за сигурност по устойчивостта
- Проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори на Банката в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Етичния кодекс на професионалните счетоводители;
- Дава препоръка за избор на регистрирани одитори които да извършат съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на ЦКБ АД и одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта.

Спецификата в банковия отрасъл обуславя необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета.

Управлението на риска в ЦКБ АД се подчинява на принципа на централизираност и е структуриран според нивата на компетенции, както следва:

1. Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска:

- Комитет по риска;
- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции (КНОКПРЕ).

3. Изпълнителни директори и Прокурист - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

5. Дирекция „Кредитни операции и кредитен риск“ – оценява кредитния риск по кредитните експозиции при поемане на риск, мониторинга и управлението на риска.

4. Информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

През 2025 г. ЦКБ АД нито е получавала, нито е отправяла предложения за поглъщане.

4.1. Информация по член 10, параграф 1, буква "в" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане - значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

Към 31.12.2025 г. акционерите, притежаващи 5 на сто или повече от капитала и правата на глас в общото събрание на Банката, са:

Акционер	Процент от капитала
ЦКБ ГРУП ЕАД	61.05%
ХИМИМПОРТ АД	8.24%
ЗАД АРМЕЕЦ АД	7.07%
Универсален пенсионен фонд Съгласие	6.98%

Основен акционер на Банката е Химимпорт АД, който пряко и чрез свързани лица, по смисъла на ЗППЦК контролира над 75% от гласовете от общото събрание на акционерите на ЦКБ АД.

4.2. Информация по член 10, параграф 1, буква "г" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права

„ЦКБ” АД няма акционери със специални права на контрол.

4.3. Информация по член 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с Банката финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа

Съгласно устава на Банката, акционери на Банката могат да бъдат юридически и физически лица. Акционер е всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите, водена от Централния депозитар.

Акционерът има право да изисква информация за състоянието на Банката, което право се упражнява в пределите на закона, по всяко време, включително и на заседанията на Общото събрание. Членовете на управителните и контролните органи и прокуристът на Банката са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен за обстоятелствата, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават въпроси при провеждане на Общото събрание, независимо дали те са свързани с дневния ред.

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централен депозитар 14 дни преди датата на Общото събрание.

Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице.

Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Пълномощниците на акционерите следва да бъдат упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл.116 от ЗППЦК. Подписът на упълномощителя следва да бъде нотариално заверен, съответно, да бъде универсален електронен подпис в случай на издаване на пълномощното под формата на електронен документ.

На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

Пълномощните следва да бъдат представени пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, която се обявява в търговския регистър най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата, заедно с

материалите за общото събрание по чл.224 от ТЗ, се изпраща на Комисията за финансов надзор и се публикува на интернет страницата на Банката за времето от обявяването ѝ до приключването на Общото събрание. По този начин се дава публичност на корпоративното събитие и се насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Поканата съдържа:

- наименованието и седалището на Банката;
- вида на събранието, датата, мястото и часа на провеждането му;
- дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и конкретни предложения за решения;
- формалностите по регистрирането на акционерите /пълномощниците/ за събранието;
- други реквизити, предвидени в закона.

През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители. Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от Банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на представените акционери, лично или чрез упълномощени лица.

ЦКБ АД поддържа на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите. Управителният съвет съдейства на акционерите за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание при условията и сроковете на закона. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публикуването на Протокола от Общото събрание на акционерите в интернет страницата на Банката и, когато е приложимо, по партидата на Банката в Търговския регистър.

4.4. Информация по член 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с Банката финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа

Съгласно устава на Банката, акционери на Банката могат да бъдат юридически и физически лица. Акционер е всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите, водена от Централния депозитар.

Акционерът има право да изисква информация за състоянието на Банката, което право се упражнява в пределите на закона, по всяко време, включително и на заседанията на Общото събрание. Членовете на управителните и контролните органи и прокуристът на Банката са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен за обстоятелствата, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават въпроси при провеждане на Общото събрание, независимо дали те са свързани с дневния ред.

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централен депозитар 14 дни преди датата на Общото събрание.

Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице.

Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Пълномощниците на акционерите следва да бъдат упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл.116 от ЗППЦК. Подписът на упълномощителя следва да бъде нотариално заверен, съответно, да бъде универсален електронен подпис в случай на издаване на пълномощното под формата на електронен документ.

На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

Пълномощните следва да бъдат представени пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, която се обявява в търговския регистър най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата, заедно с материалите за общото събрание по чл.224 от ТЗ, се изпраща на Комисията за финансов надзор и се публикува на интернет страницата на Банката за времето от обявяването ѝ до приключването на Общото събрание. По този начин се дава публичност на корпоративното събитие и се насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Поканата съдържа:

- наименованието и седалището на Банката;
- вида на събранието, датата, мястото и часа на провеждането му;
- дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и конкретни предложения за решения;
- формалностите по регистрирането на акционерите /пълномощниците/ за събранието;
- други реквизити, предвидени в закона.

През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители. Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от Банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на представените акционери, лично или чрез упълномощени лица.

ЦКБ АД поддържа на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите. Управителният съвет съдейства на акционерите за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание при условията и сроковете на закона. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публикуването на Протокола от Общото събрание на акционерите в интернет страницата на Банката и, когато е приложимо, по партидата на Банката в Търговския регистър.

4.5. Информация по член 10, параграф 1, буква "з" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Съгласно чл. 29, ал. 1, от Устава на Банката, Надзорният съвет се състои от трима до петима членове. Най-малко една трета от членовете му трябва да бъдат независими по смисъла на ЗППЦК. Към 31.12.2025 г. Надзорният съвет на ЦКБ АД се състои от четирима членове.

Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание на акционерите за срок от пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Лицата по изречение първо могат да бъдат избирани след предварително одобрение от БНБ.

Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице.

Член на Надзорния съвет, съответно представител на член-юридическо лице, може да бъде лице, което притежава надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността и отговаря на следните изискванията:

- не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;
- не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права;
- не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;
- не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по съребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и не се намира във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник.

Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за пет години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет се избират след предварително одобрение от БНБ.

Членовете на Управителния съвет трябва да :

- имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";
- притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лицата които управляват и представляват Банката (изпълнителни директори) и да са работили най-малко пет години на длъжност с ръководни функции в банка или сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;
- не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
- не са били през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
- не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;
- не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и да не се намират във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници;
- не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях данни.

Изменения и допълнения в учредителния договор (устава на Банката) се извършват по решения на Общото събрание на акционерите, при спазване условията по чл. 71, ал. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 230 ал. 2 от Търговския закон.

4.6. Информация по член 10, параграф 1, буква "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. - правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции

Размерът на капитала може да бъде изменян по реда, определен в закона и в устава на Банката. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Капиталът на Банката може да се увеличи чрез:

- издаване на нови акции;
- превръщане на издадени като конвертируеми облигации в акции.

Увеличаването на капитала е допустимо само след като определеният в устава на Банката размер е напълно внесен.

Ако новите акции се продават по цена, по-висока от номиналната им стойност, тяхната емисионна стойност се определя в решението на Общото събрание.

Общото събрание може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението за това се взима при условията и по реда, предвидени в закона.

При увеличаване на капитала на Банката емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло, освен при увеличаване на капитала съгласно чл.197 от Търговския закон (ТЗ), както и чрез превръщане на облигации в акции. Член 188, ал.1, изречение второ от ТЗ не се прилага.

Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличаването. Чл.194, ал.4 и чл. 196, ал.3 от ТЗ не се прилагат. Право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно до посочената в закона дата.

Увеличаването на капитала става по реда на ЗППЦК.

Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван по реда на чл. 193, чл. 195 и чл. 196, ал.3 от ТЗ, освен при условията на чл.113, ал.2 от ЗППЦК.

Капиталът на Банката може да се намали, при предварително писмено съгласие на БНБ, по реда, предвиден в закона:

- с намаляване на номиналната стойност на акциите;
- чрез обезсилване на акции. Капиталът на Банката не може да бъде намаляван чрез принудително обезсилване на акции.

Банката може да изкупи собствени акции въз основа на решение на Общото събрание на акционерите, което определя:

- максималния брой акции, подлежащи на обратно изкупуване;
- условията и реда, при които Управителният съвет извършва изкупуването в определен срок, не по-дълъг от 18 месеца;
- цената на изкупуване.

Решението по обратно изкупуване се взема с обикновено мнозинство от представения капитал и се вписва в Търговския регистър.

Обратното изкупуване се извършва при предварително писмено съгласие от БНБ и по реда на ЗППЦК. Банката може да придобива през една календарна година повече от 3 на сто собствени акции с право на глас в случаите на намаляване на капитала чрез обезсилване на акции само при условията и по реда на търгово предлагане по чл.149б от ЗППЦК.

След обратното изкупуване, осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба в срок до една година от изкупуването. Ако в този срок акциите не бъдат продадени, те следва да се обезсилят, като капиталът се намалява при спазване на изискванията на закона и устава на Банката.

5. Състав и функционирането на административните, управителните и надзорните органи

„ЦКБ” АД има двустепенна система на управление. Към 31.12.2025г. Надзорният и Управителният съвети са в следния състав:

Надзорен съвет:

Председател:

- Константин Велев

Членове:

- Иво Каменов

- Райна Кузмова (независим член)
- Централен кооперативен съюз, представляван от Петър Стефанов (независим член)

Управителен съвет:

Председател

- Цветан Ботев

Заместник председател

- Сава Стойнов - Изпълнителен директор

Членове:

- Никола Кедев - Изпълнителен директор
- Георги Костов - Изпълнителен директор
- Александър Керезов
- Проф. д-р Бисер Славков

НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

Надзорният съвет не участва в управлението на Банката. Той представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Надзорният съвет избира от своите членове, председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет. Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга Банката. Той може да прави проучвания в изпълнение на задълженията си като използва и експерти.

- Надзорният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

Надзорният съвет:

- избира членовете на Управителния съвет. Избира прокуристи, с изключение на тези, чието упълномощаване е само за дейността на клон, и търговски пълномощници;
- одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, които имат постоянен адрес или дългосрочно пребиваване в страната, наричани изпълнителни директори, да представляват Банката пред физически, юридически лица и държавата, и да осъществяват оперативното ѝ управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;
- одобрява административната структура (длъжности, организационни звена и тяхната субординация) на Банката;
- има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката;
- може да прави проучвания, като използва експерти;
- одобрява стратегията за дейността на Банката;
- определя възнагражденията и тантиемите, дължими на прокуристите, сроковете за които се дължат и размерите на гаранциите им за управление;
- решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите и устава.

Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, дава съгласие за:

- придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;
- съществени промени в дейността на Банката;
- съществени организационни промени;
- дългосрочно сътрудничество, над 3 /три/ години, с трети лица, което е от съществено значение за Банката, включително участие и прекратяване на участие в дружества с такъв срок, с изключение на случаите, когато Банката придобива мажоритарен дял в дружеството;

- създаване и закриване на клонове.

Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

При изпълнение на своите задължения Надзорният съвет се ръководи от законите, Устава на Банката и стандартите за почтеност и компетентност.

Политиката на Надзорния съвет по отношение на възнагражденията гарантира ефективно управление на Банката в интерес на акционерите.

Независимият член на Надзорния съвет действа в най-добрия интерес на Банката и акционерите безпристрастно и необвързано.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (УС)

Правомощията на Управителния съвет са подробно установени в Устава на Банката. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет. Към 31.12.2025 г. Управителният съвет се състои от 6 члена.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за пет години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на Банката пред Надзорния съвет, задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет следват изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

Управителният съвет:

- организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- определя финансовата политика на Банката в съответствие с действащото законодателство, Устава, решенията на Общото събрание на акционерите и решенията на Надзорния съвет;
- приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на Банката;
- одобрява и предлага за одобрение от Надзорния съвет административната структура на Банката, включваща дирекции, отдели, служби и клонове;
- взема решение за дългосрочно сътрудничество /над три години/ от съществено значение за Банката, сътрудничество с трети лица, участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина, придобиване и разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях, както и учредяване на ипотечи, залози или други тежести върху имущество на Банката;
- изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния финансов отчет, доклада за дейността на Банката и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите;
- одобрява разпореждането с дълготрайните и другите активи на Банката, когато това е необходимо, съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции и ЗППЦК;

- одобрява кредитната и лихвената политика на Банката и тарифата за лихвите, таксите и комисионите, събирани от нея;
- взема решения за предоставяне на големи и вътрешни кредити при условията на чл. 44 и чл. 45 от Закона за кредитните институции;
- решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, при спазване на действащата нормативна уредба. Решава отписването на липси и загуби на стойност до 10 на сто от капитала, като решението се одобрява от Надзорния съвет;
- приема вътрешните правила за дейността на Банката;
- приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание и Надзорния съвет.

Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно. Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове. Когато се взема решение относно избора, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, той не участва в гласуването. Решенията на Управителния съвет са задължителни за изпълнителните директори и прокуриста.

Членовете на Управителния съвет подават декларация, че са съгласни да изпълняват длъжността си в интерес на Банката, че са налице предвидените в закона и устава предпоставки, съответно липсват пречки за изпълняване на тази длъжност и че ще опазват банковата тайна.

По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Банката и основанията за освобождаване.

Информацията за възнагражденията на членовете на Управителния съвет е публична и се разкрива при представяне на годишните финансови отчети на Банката.

Конфликт на интереси:

Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. В тази връзка те са запознати със задълженията и ограниченията в тяхната дейност във връзка с изискванията на закона и в частност тези на Закона за кредитните институции /ЗКИ/ и на ЗППЦК. В ЦКБ АД действат вътрешни правила за реда за разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност. Членовете на Управителния съвет незабавно разкриват наличие на конфликт на интереси и не участват в обсъждането и гласуването на въпроси, при които съществува или е налице потенциален конфликт на интереси.

6. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на „ЦКБ” АД във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период;

Банката прилага политика за насърчаване на многообразието в УС и НС, за да поощри поддържането на разнообразна група от членове. При наемането на членовете на УС и НС Банката се стреми да включи широк диапазон от качества и компетенции, за да се осигурят разнообразни гледни точки, професионален, управленски и социален

опит, и да се способства за формиране и изразяване на независими становища и стабилен процес на вземане на решения.

Политиката по отношение на многообразието на Банката включва следните аспекти на многообразието:

- образование;
- професионален опит;
- пол;
- възраст;
- географски произход.

При определяне на целите по отношение на многообразието, се взимат предвид резултатите от сравнителния анализ на многообразието, публикувани от Българската народна банка, Европейския банков орган /ЕБО/ или други съответни международни органи или организации.

С оглед поощряване на независимото мнение и улесняване на конструктивната критика, Банката насърчава многообразието по отношение на възраст, пол, географски произход, образование и професионален опит, за да се представи разнообразие от мнения и опит.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ИНФОРМАЦИЯ

СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г. ЗА ПЪРВОНАЧАЛНО И ПОСЛЕДВАЩО РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА И ДОПУСКАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА КФН

Електронна препратка към мястото на интернет страницата на публичното дружество, където е публикувана вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през изтеклата година, или електронна препратка към избраната от емитента информационна агенция или друга медия, чрез която дружеството оповестява публично вътрешната информация.

<https://www.infostock.bg>

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 КЪМ ЧЛ. 10, Т. 1

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение, относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.**Ипотечно и потребителско кредитиране**

Основен акцент в ритейл кредитирането на Централна кооперативна банка АД и през 2025г. бе поставен върху ипотечното кредитиране на физически лица, като в този сегмент ЦКБ АД за поредна година зае 6-то място по абсолютен обем на портфейла. Банката продължи усилено да привлича клиентите с добър профил и високи доходи. Пазарът на ипотечни кредити бе с повишена динамика на активност за поредна последователна година, като банките усилено подобряваха параметрите на продуктите си с цел привличане на нови клиенти.

Класация на Банките според ритейл портфейлите им:

Експозиции на дребно към 31.12.2025г. в хил. лева

ЕКСПОЗИЦИИ НА ДРЕБНО

№	БАНКИ	Q4 2024	Q4 2025	Изм. в % за една година
1	БАНКА ДСК	14 079 437	17 064 249	21.20%
2	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	10 075 837	12 107 449	20.16%
3	ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ	8 437 698	10 130 681	20.06%
4	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	5 324 311	6 954 667	30.62%
5	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	3 061 453	3 769 977	23.14%
6	ТИ БИ АЙ БАНК	2 232 166	2 657 083	19.04%
7	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	1 547 228	1 741 976	12.59%
8	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	1 477 256	1 621 023	9.73%
9	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	301 453	622 177	106.39%
10	БАКБ	490 948	605 434	23.32%
11	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	268 609	316 050	17.66%
12	ТБ ИНВЕСТБАНК	246 295	290 206	17.83%
13	ОБЩИНСКА БАНКА	174 535	231 809	32.82%
14	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	116 507	150 149	28.88%
15	ТЕКСИМ БАНК	69 624	76 782	10.28%
	БАНКОВА СИСТЕМА	47 992 051	58 429 967	21.75%

Жилищни ипотечни кредити към 31.12.2025г. в хил. лева

ЖИЛИЩНИ ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ

№	БАНКИ	Q4 2024	Q4 2025	Изм. в % за една година
1	БАНКА ДСК	6 925 420	9 502 562	37.21%
2	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	6 166 059	7 782 646	26.22%
3	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	5 105 552	6 762 463	32.45%
4	ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ	4 555 471	5 799 223	27.30%
5	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	1 490 752	1 853 822	24.35%
6	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	1 179 205	1 359 192	15.26%
7	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	976 210	1 084 020	11.04%
8	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	221 281	446 240	101.66%
9	БАКБ	327 700	424 814	29.64%
10	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	215 596	257 569	19.47%
11	ТБ ИНВЕСТБАНК	161 947	197 228	21.79%
12	ОБЩИНСКА БАНКА	85 989	128 793	49.78%
13	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	88 003	115 711	31.49%
14	ТЕКСИМ БАНК	35 771	42 341	18.37%
15	ТОКУДА БАНК	36 818	36 811	-0.02%
	БАНКОВА СИСТЕМА	27 576 717	35 799 225	29.82%

Потребителски кредити към 31.12.2025 г. в хил. лева

ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ

№	БАНКИ	Q4 2024	Q4 2025	Изм. в % за една година
1	БАНКА ДСК	7 457 327	8 230 123	10.36%
2	ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ	4 059 221	4 590 264	13.08%
3	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	3 677 379	4 140 313	12.59%
4	ТИ БИ АЙ БАНК	2 232 166	2 657 083	19.04%
5	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	1 570 701	1 916 155	21.99%
6	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	783 755	861 554	9.93%
7	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	470 114	502 693	6.93%
8	БАКБ	184 192	233 424	26.73%
9	ТБ ИНВЕСТБАНК	149 593	175 860	17.56%
10	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	80 130	175 004	118.40%
11	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	109 714	133 087	21.30%
12	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	129 771	115 626	-10.90%
13	ОБЩИНСКА БАНКА	89 572	99 301	10.86%
14	ТЕКСИМ БАНК	43 581	46 854	7.51%
15	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	28 504	34 438	20.82%
	БАНКОВА СИСТЕМА	21 090 111	23 940 260	13.51%

И през 2025 г. Банката акцентира върху сегментацията на клиентите и категоризирането им в няколко целеви групи, за които предложи силно конкурентни оферти. Банката заложи на персонален подход и офертиране на специални, индивидуални за отделния клиент параметри по кредитните сделки. Продължи предлагането и на кредитни продукти със специални условия за служители на общоизвестни и стабилни фирми, с които няма сключен договор за превеждане на заплати.

За 2025г. Банката е предоставила нови ритейл кредити за **523,3 млн. лева**, от които:

- **354,4 млн. лева** нови ипотечни кредити
- **168,9 млн. лева** нови потребителски кредити, в т.ч. кредити, кредитни карти и овърдрафти.

ПОРТФЕЙЛ:	За 2025г.	
	брой	обем
ИПОТЕЧНИ КРЕДИТИ	1 902	354,4
ПОТРЕБИТЕЛСКИ КРЕДИТИ	9 018	168,9
ОБЩО	10 920	523,3

КАРТОВИ ПРОДУКТИ

През 2025 г. ЦКБ АД затвърди стратегическото си присъствие като един от водещите издатели на банкови карти в България, развивайки портфолио, което отговаря на най-високите международни стандарти. Банката поддържа изключително разнообразна гама от продукти, включваща международните брандове Mastercard и Visa, както и тясно специализирани решения като ко-брандираната кредитна карта Visa CCB-Bulgaria Air и престижните серии Visa Platinum, Visa Infinite и World Mastercard. Важен акцент в предлагането е възможността за персонална изява на клиентите чрез картите „ЕМОЦИЯ“, които позволяват избор на индивидуална визия от богата галерия с над 50 дизайна. Всички картови продукти на Банката са интегрирали технологията за безконтактни плащания, осигурявайки на потребителите бързина, удобство и сигурност при всяка транзакция.

Финансовите параметри на кредитните продукти на ЦКБ остават сред най-конкурентните на пазара, като Банката предлага ясна и сегментирана тарифна структура. Клиентите физически лица могат да избират между стандартните карти Classic и Standard с годишна такса от 21.00 евро и лихвен процент от 15%, и златни карти Gold, при които годишната такса е 47.00 евро, а лихвеният процент е намален на 12%. Особено внимание заслужават продуктите от най-висок клас – Visa Platinum и World Mastercard, които се отличават с преференциални финансови условия: годишна такса съответно 62.00 евро и 77.00 евро, и годишен лихвен процент от едва 10% и 9%. Тези премиум решения са целенасочено проектирани за клиенти с високи доходи и престижен социален статус, съчетавайки атрактивни нива на оскъпяване с богат пакет от допълнителни услуги.

Отличителна характеристика на кредитните карти на Банката е предоставеният гратисен период, който обхваща всички операции, включително тегленето на пари в брой. Този период е до 45 дни за масовия и бизнес сегмент и до 60 дни за премиум картодържателите (Gold, Platinum и World), което осигурява на клиентите висока степен на финансова гъвкавост.

Обслужването на корпоративния сектор се базира на комплексни решения, съчетаващи специализираните безконтактни дебитни карти Visa Debit Commercial и Debit Mastercard Commercial с богато портфолио от кредитни инструменти. Юридическите лица разполагат с възможност за избор между Business кредитни карти с годишна такса от 26.00 евро и висок клас Gold карти с такса от 47.00 евро. Тези продукти, допълнени от ексклузивните търговски предложения на Visa България, са разработени с визия за модерно управление на фирмените разходи и предоставят на компаниите инструменти за лесна оптимизация на оперативните разходи и ефективен контрол върху паричните потоци. Възможността за включване на картите в пакетни предложения, съчетаващи преференциални условия по основни банкови услуги и електронно банкиране с КЕП, създава завършена екосистема, която подпомага разширяването на бизнеса и устойчивото финансово управление на корпоративните клиенти.

В сегмента за физически лица ЦКБ постави фокус върху премиум дебитните решения Visa Debit Infinite и World Debit Mastercard. Притежаването им е обвързано с ползването на значими кредитни продукти или наличието на сериозен ресурс в Банката, срещу което клиентите получават мащабен пакет от услуги. Той включва безплатна застраховка при пътуване в чужбина с покритие за медицинска помощ и над 20 вида рискове, по-високи отстъпки в програмата CCB Club и ежемесечен Cashback от 0.5% за всички покупки с Visa Debit Infinite.

Въвеждането на премиум продукта Visa Debit Infinite през 2025 г. беляза успешен старт за ЦКБ в сегмента на високотехнологичните дебитни решения, като до края на отчетната година са издадени общо 753 карти. Анализът на оперативните данни показва изразена позитивна реакция от страна на целевия сегмент, изразена чрез висока степен на активиране на картите (84%) и солиден среден оборот на активна карта в размер на приблизително 10 600 лв. за първото шестмесечие от пускането на продукта. Водещият дял на мобилните плащания, възлизащ на 48%, е категорично доказателство, че продуктът е правилно позициониран към дигитално активната клиентска база и успешно се налага като основен инструмент за управление на ежедневните разходи.

Тези показатели са в пълен синхрон със стратегическата ориентация на Банката за развитие на иновативни продукти и засилване на присъствието в Premium сегмента. Въпреки стабилния старт и модерното позициониране, текущият анализ очертава и конкретни области за оптимизация. Значителният дял на тегленията в брой (41% от общия оборот) и нивото на международна активност от 15% показват потенциал за допълнително развитие на приходния капацитет на продукта. Същевременно проникването в онлайн каналите и честотата на CNP (Card Not Present) трансакциите предоставят възможност за по-сериозно навлизане в конкурентната среда на електронната търговия.

Устойчивостта на продукта се подкрепя от тясното сътрудничество с Visa, включващо съвместно финансиране на Cashback програмата, маркетингови инициативи и стимули за служителите. Това партньорство създава стабилна основа за бъдещо разширяване на пазарния дял. Следващата фаза от развитието на Visa Debit Infinite предвижда надграждане на постигнатия успех чрез стратегически партньорства с ключови търговци и насочени кампании за стимулиране на POS и онлайн разплащанията. Крайната цел е трансформиране на кешовите операции в дигитални трансакции и повишаване на международната активност, което ще гарантира устойчив растеж на приходите и ще утвърди Visa Debit Infinite като водеща дебитна карта в Premium сегмента на българския пазар.

Комфортът при пътуване е изведен на ново ниво чрез осигуряването на безплатен достъп до елитни летищни бизнес салони. Картодържателите на Visa Debit Infinite се ползват от VIP зоните в ключови международни летища като София, Виена, Франкфурт и Дубай, докато притежателите на World Debit Mastercard и World Mastercard разполагат с разширен достъп чрез глобалните програми LoungeKey и Priority Pass. Допълнителните услуги като „Личен асистент Everyday Concierge“ и Airport Security Fast Track финализират премиум изживяването, осигурявайки на нашите най-значими клиенти безупречен стандарт на обслужване и удобство.

За стимулиране на активната употреба и лоялността, Банката продължава да поддържа и развива атрактивни кампании с ключови партньори като Лукойл и A1, осигурявайки директно възстановяване на средства (Cashback) при пазаруване, което допълнително повишава стойността на картовите продукти на ЦКБ за крайния потребител.

Важен елемент от стратегията за повишаване на клиентската лоялност е успешното партньорство с националния превозвач чрез ко-брандираните кредитни карти Visa CCB-Bulgaria Air. Продуктът предлага значителни финансови предимства под формата на директно възстановяване на средства (Cashback) при покупка на самолетни билети, като нивата на бонусната програма са диференцирани според класа на картата. За картодържателите на Visa Classic и Gold възвръщаемостта е съответно 3% и 5%, докато при най-високия сегмент – Visa Platinum и World Mastercard – тя достига преференциалните 5% и 8%. Допълнителна стойност за активните пътници,

притежаващи карта CCB Club, осигурява и предимството за безплатен превоз на допълнителен чекиран багаж с полет на България Еър. Тези условия превръщат картите в предпочитан избор за активно пътуващите, като същевременно подкрепят устойчивия ръст на трансакционния оборот и лоялността на клиентите.

Развитие на картовите продукти на ЦКБ през 2025 година

През изминалата 2025 година ЦКБ реализира серия от значими проекти, които затвърдиха позициите на институцията в сферата на иновациите и клиентските решения. Ключов акцент в продуктовото портфолио бе официалният старт на премиум дебитната карта Visa Debit Infinite на 4 март. Този ексклузивен продукт, насочен към клиентите със златни карти CCB Club, съчетава изискан дизайн с широк спектър от привилегии. Картата предоставя сигурност при плащанията и добавена стойност чрез застраховка „Помощ при пътуване в чужбина“, VIP достъп до летищни бизнес салони и атрактивна кешбек програма, като същевременно предлага гъвкави тарифни планове, съобразени с индивидуалните нужди.

Паралелно с развитието на физическите картови продукти, Централна Кооперативна Банка направи решителна крачка към усъвършенстване на дигиталната сигурност. От 8 април стартира услугата „Биометрично удостоверение OW“ в мобилното приложение CCB Mobile, която промени начина на потвърждаване на интернет разплащания. Чрез идентификация с пръстов отпечатък или лицево разпознаване бе елиминирана необходимостта от използване на статични и динамични 3D пароли. Това нововъведение съкрати значително времето за авторизация и осигури висока степен на защита, свеждайки до минимум риска от неоторизиран достъп.

На същата дата, в унисон с международните стандарти на Mastercard и Visa, бе внедрено решението Click to Pay. Тази услуга позволява на картодържателите да извършват бързи и защитени онлайн покупки без ръчно въвеждане на данни при търговците. Благодарение на технологията за токенизация, при която реалният номер на картата не се споделя, Банката гарантира спокойствие и сигурност в средата на електронната търговия. Функционалността се активира лесно през мобилното приложение, което я прави ефективен инструмент за съвременния потребител.

В края на годината, на 8 декември, портфолиото бе допълнено от иновативната услуга Subscription Manager. Тази функционалност в CCB Mobile дава на притежателите на карти Visa възможност за прецизен контрол върху периодичните разходи за стрийминг платформи и дигитални абонаменти. Чрез този инструмент е осигурена пълна яснота за това къде са съхранени данните на картите, което спомага за по-доброто финансово планиране. Първоначално достъпна за iOS устройства, услугата е доказателство за стремежа на ЦКБ към персонализирани решения, като през 2026 г. предстои нейното разширяване и за Android потребителите.

За 2026 година ЦКБ планира надграждане на дигиталната си трансформация с акцент върху персонализацията и устойчивостта на услугите. Още през първото тримесечие на годината се предвижда развитие на дигиталните инструменти чрез разширяване обхвата на функционалността за управление на абонаменти. Чрез Subscription Manager и за картодържателите на Mastercard ще бъде предложен всеобхватен контрол върху периодичните разплащания, предоставяйки пълна прозрачност върху автоматичните транзакции.

Предстои представянето и на нов подход в картоиздаването чрез въвеждането на дигитални карти. Тази иновация ще позволи заявяване и получаване на платежен инструмент изцяло дистанционно през мобилното приложение, без нужда от физически носител. С възможността за незабавна интеграция в дигитални портфейли, решението е насочено към потребителите, търсещи скорост, удобство и екологично съобразени алтернативи.

Сигурността и индивидуалният контрол остават приоритет, като през 2026 г. за картодържателите на Visa ще бъде достъпна платформата Transaction Control. Този инструмент ще даде възможност за самостоятелно моделиране на профила на

сигурност на картите в реално време чрез задаване на собствени правила за ползване и персонализирани известия, което повишава доверието при ежедневните разплащания.

В технологичен аспект ЦКБ работи по ключови инфраструктурни проекти за гарантиране непрекъсваемост на процесите. Чрез внедряването на модерни Disaster Recovery решения за токенизация се изгражда защитена среда, гарантираща стабилността на мобилните плащания и минимизираща оперативните рискове при всякакви обстоятелства.

Освен това се планира насочване на иновациите към бизнес сектора чрез технологията Tap on Phone. Това стратегическо решение ще позволи на търговците да използват мобилните си устройства като терминали за приемане на плащания, премахвайки нуждата от специализиран хардуер. По този начин ЦКБ ще подкрепи дигитализацията на бизнеса, предлагайки гъвкави и достъпни решения за приемане на картови плащания навсякъде и по всяко време.

Пазарни позиции и статистика

През 2025 г. ЦКБ АД утвърди добрите си пазарни позиции при издаването на банкови карти, като общият брой издадени карти на Банката към 31.12.2025 г. възлиза на 402,556.

ЦКБ АД успя да запази добри пазарни дялове и по отношение на развитието на мрежата си от банкомати и ПОС терминали. Броят на виртуалните ПОС терминали през 2025 г. е 731. В края на 2025 г. общият брой на АТМ терминалите на ЦКБ е 508. Общият брой ПОС терминали на ЦКБ към края на 2025 г. е 5,553, включително ПОС терминалите в банкови салони. Всички нови ПОС терминали при търговци, които банката инсталира, са с новата функционалност за акцептиране на безконтактни плащания.

Общият брой издадени международни кредитни карти в края на декември 2024 г. е 22,042 бр., от които Mastercard – 11,924 броя и Visa – 10,118 броя.

Проведени кампании за популяризиране плащанията с карти

Промоционална национална кампания Mastercard Ден в България. Mastercard През 2025 г. ЦКБ реализира мащабна и последователна програма от промоционални активности, насочени към устойчиво развитие на потребителските навици и утвърждаване на мобилните и безкешови плащания като удобен метод в ежедневието. В тясно сътрудничество с международните картови организации Visa и Mastercard, Банката проведе серия от кампании, които съчетаха технологичните иновации с атрактивни потребителски стимули.

Централно място в дигиталната стратегия заемаше тримесечната кампания с Visa, фокусирана върху популяризирането на мобилните портфейли. Чрез структуриране на активността в три едномесечни подпериода с конкретни трансакционни цели, инициативата мотивира картодържателите да използват своите смарт устройства за ежедневни покупки. Успешното изпълнение на критериите за активност предостави на стотици клиенти възможност за директно възстановяване на суми (cashback), а голямата награда – иновативният електромобил Citroën Ami – подчерта ангажимента на ЦКБ към модерните и екологични градски решения.

В сегмента „Пътуване и свободно време“ бяха реализирани няколко ключови инициативи, насочени към международната мобилност на клиентите. Кампанията „Стягай куфарите с Visa и ЦКБ“ постави акцент върху предимствата на дигиталното плащане, като всяка трансакция през мобилно устройство бе зачетана с двойно тегло в томболата за луксозни ваканционни пакети и престижни аксесоари Samsonite. Тази линия бе надградена от програмата „Плащай лесно и сигурно с Visa, когато пътуваш“, която стимулира активното използване на карти в чужбина чрез директни финансови бонуси при плащания в заведения за хранене извън страната. Допълнителна стойност за премиум сегмента бе осигурена и чрез дългосрочното партньорство с оператора Dufry

на летище София, предоставящо ексклузивни отстъпки от 20% за притежателите на Visa Premium карти.

Стратегическите партньорства с глобални лайфстайл брандове и водещи търговски вериги също изиграха ключова роля през 2025 година. Съвместните проекти с Mastercard, като „Pay and Get с Lidl“, предоставиха на картодържателите достъп до престижни международни събития, като музикалния фестивал Electric Castle в Румъния. В същия дух, сътрудничеството на Visa с The Walt Disney Company и BILLA отвори пред семействата, клиенти на Банката, възможности за незабравими пътешествия до Disneyland® Париж и преференции в Disney Store, обвързвайки банковите продукти с емоционални и споделени преживявания.

Подкрепата за образователния сектор и младото поколение потребители бе реализирана чрез целевата кампания „Back to school с Visa и ЦКБ“. Тя успешно насърчи използването на смарт часовници и телефони за разплащане сред активните картодържатели, предоставяйки като награден фонд висок клас технологично оборудване от серията MacBook и други смарт устройства. Успоредно с грижата за крайните потребители, ЦКБ активно подкрепи и приемането на плащания от страна на бизнеса чрез инициативата „България БезБрой“. Програмата мотивира търговците в цялата страна да модернизират своята инфраструктура чрез инсталиране на нови ПОС терминали, разширявайки капацитета на безкешовата икономика в страната.

В края на периода кампанията „Бъди майстор в играта с ЦКБ и Mastercard!“ затвърди позициите на Банката като институция, която превръща стандартните банкови услуги в източник на добавена стойност и нови възможности. Всички реализирани инициативи през годината доведоха не само до ръст в обема на трансакциите, но и до трайно повишаване на клиентската лоялност и информираност относно сигурността и предимствата на съвременните картови разплащания.

Проведени кампании за популяризиране издаването на карти

През 2025 г. ЦКБ реализира серия от целеви кампании, насочени както към привличането на нови клиенти, така и към повишаване на мотивацията на служителите в клоновата мрежа. Ключов елемент в стратегията за пазарно разширяване бе мащабната програма „Excellence Program“, обхващаща дебитни и кредитни карти Mastercard. Инициативата предложи на потребителите изключително конкурентни финансови условия, включително освобождаване от годишна такса за първата година и преференциална лихва от 0% за първите шест месеца след активиране на кредитните карти. Програмата бе структурирана така, че да насърчава дългосрочното използване на продуктите чрез дефинирани критерии за оборот, които позволяват на картодържателите да запазят преференциалните условия и за следващи периоди.

Паралелно с клиентските промоции, Банката внедри и специализирани механизми за стимулиране на екипите при предлагането на новия премиум продукт Visa Debit Infinite. В периода непосредствено след стартирането на картата бе проведена кампания, която постави акцент не само върху самото издаване, но и върху дигитализацията на продукта. Критериите за успех включваха активиране на картата и извършване на мобилни плащания, което кореспондира със стратегическата цел на ЦКБ за преминаване към дигитални разплащания още в момента на получаване на продукта.

За поддържане на висока търговска активност през втората половина на годината бе реализирана и вътрешната мотивационна програма „Бонус за активност“. Тя бе насочена към допълнително насърчаване на усилията при предлагането на дебитни карти от най-висок клас. Програмата заложи на индивидуален подход и ясна бонусна структура за постигнати резултати, като същевременно отличи най-ефективните служители с допълнителни парични награди. Тези вътрешни инициативи доказаха своята ефективност, като не само повишиха броя на издадените премиум карти, но и допринесоха за по-висока ангажираност и професионална подготовка на екипите при представянето на сложни банкови продукти.

Програма за лоялност CCB Club

През 2025 година програмата CCB Club запази устойчивото си развитие.

В програмата CCB Club участват 9 партньори, които предоставят следните отстъпки:

- България Еър предоставя на клиентите атрактивна отстъпка от 5% върху цената на самолетните билети, към която се добавя и отстъпката при плащане с кобрандирана кредитна карта CCB–Bulgaria Air, Visa Platinum и World Mastercard. Високо ценена от клиентите е и преференцията, която се дава под формата на безплатен превоз на допълнителен багаж с всеки полет на България Еър.
- ЗАД Армеец предоставят възможност за начисляване на бонус точки по програмата в съчетание с ползването на различни други отстъпки от застрахователното дружество;
- Лукойл, поради естеството на своя бизнес, осигурява най-голяма честота на бонусираните продажби:
 - ❖ Златна карта CCB Club – отстъпка в размер на 4%;
 - ❖ Сребърна карта CCB Club – отстъпка в размер на 3.5%;
 - ❖ Бизнес карта CCB Club - отстъпка в размер на 3.5%;
 - ❖ Стандартна карта CCB Club – запазва се отстъпката от 3%;
- Верига магазини HomeMax – 5 % отстъпка;
- Търговска верига КООП – 3% отстъпка;
- Хранителна верига БМ Маркет – 3 % отстъпка;
- Верига оптики Grand Optics & Joy Optics – 20% отстъпка;
- Специални предложения от А1 за членовете на програмата CCB Club;

Към края на 2025 г. броят на клиентите, участващи в програмата за лоялност CCB Club се увеличи с 1,559 и достигна 585,760, а броят на клиентите с активирани клубни карти се увеличи до 235,415.

Програма CCB Bonus

ЦКБ АД продължава да развива програмата CCB Bonus. Основната цел е да насочи картодържателите на Банката към търговските обекти на избрани партньори, в които имат възможност да се възползват от специални отстъпки. Програмата CCB Bonus е важно предимство за клиентите при избор на банка, не само за кредитни, но и за дебитни карти. Тя е ориентирана към стимулиране на картовите плащания и създаване на взаимоотношения на трайно партньорство, както с клиентите, така и с търговците. Мобилната версия на CCB Bonus предоставя възможност на клиентите да имат достъп до каталога през мобилни устройства и във всеки един момент да са информирани за търговски обекти, в които могат да се възползват от отстъпка. В края на годината каталогът е видим и през мобилното приложение CCB Mobile, което предоставя допълнително удобство за клиентите да се възползват от предимствата на програмата.

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Приходи от лихви по видове източници:		
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		
Предоставени кредити и аванси на клиенти	101 464	96 904
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33 843	33 672
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20 320	21 510
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	38 327	37 865
Депозити в банки	23 423	35 391
	217 377	225 342
Други приходи от лихви		
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	617	243
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	217 994	225 585
	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Приходи от лихви по класификационни групи:		
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	183 534	191 670
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33 843	33 672
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	617	243
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	217 994	225 585

Увеличението на приходите от лихви се дължи на увеличение на лихвените активи и общия ръст на лихвените равнища в световен мащаб.

ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от такси от услуги, които се предоставят с течение на времето:		
Банкови преводи в страната и чужбина	35 814	35 367
Обслужване на сметки	16 801	17 814
Такси, свързани с кредитни експозиции	6 726	6 100
Обслужване по задбалансови ангажменти	1 262	834
Други приходи	16 590	16 511
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	77 193	76 626

НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Печалба от преоценка с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	6 263	4 888
Печалба от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, нетно	384	157
Печалба/(загуба) от операции с ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	470	(62)
Загуба от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване, нетно	(202)	(3 216)
Печалба от операции с ценни книжа, държани за търгуване, нетно	2 832	2 405
Загуба от операции с дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	(2 052)	-
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	7 695	4 172

През 2025 г. Банката е реализирала ограничен брой продажби на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност. Тези продажби са извършени изключително в резултат на установено увеличение на кредитния риск по съответните експозиции след първоначалното им признаване.

Ръководството счита, че посочените продажби са несъществени по обем спрямо общата балансова стойност на портфейла от финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, и не представляват промяна в начина, по който се управлява този портфейл. Продажбите не са извършвани с цел реализиране на печалби от краткосрочни пазарни колебания или активно управление на справедливата стойност.

Съответно, ръководството е направило заключение, че тези продажби са съвместими с бизнес модела „държане за събиране на договорни парични потоци“ и не водят до промяна в класификацията на съответните финансови активи по МСФО 9.

ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2025	2024
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от дивиденди	2 656	2 449
Приходи от модификация на финансови активи	59	839
Приходи от договори за цесия	3	8
(Загуба)/печалба от продажба на дълготрайни материални активи	(9)	93
Приходи от продажба на активи, придобити от обезпечения	523	198
Промяна в справедлива стойност на инвестиционни имоти	1 723	99
Разходи от обезценка на имоти, използвани в дейността	(70)	(410)
Приходи от наем на активи	1 084	1 152
Други приходи от дейността	1 273	1 228
ОБЩО ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	7 242	5 656

Приходите от договори за цесия през 2025 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия финансови активи по амортизирана стойност – предоставени кредити и аванси на клиенти. През 2025 приходите от цесионни договори са в размер на 3 хил. лв. (2024 г.: 8 хил. лв.).

3. Информация за сключени съществени сделки.

През 2025 г. няма сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на ЦКБ АД.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК или негово дъщерно дружество, е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

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 отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към 31 декември 2025 и 2024 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Централна кооперативна банка АД
ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г. НА КФН
31 декември 2025 г.

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2025	Салдо към 31.12.2024
Предприятие майка		
Получени депозити	2 360	166
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	113 429	119 103
Издадени гаранции	8 355	5 892
Други вземания	25 726	8 853
Други задължения	29	29
Получени депозити	169 188	126 690
Предоставени депозити	3 075	3 033
Получени средства по емитирани облигации	259	259
Салдо на очаквани кредитни загуби	(541)	(517)
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	716	1 075
Предоставени депозити	216	94
Предоставени средства по емитирани облигации	11 873	9 947
Предоставени средства по подчинен срочен дълг	-	1 960
Салдо на очаквани кредитни загуби	-	(10)
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	1 462	1 682
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	299	299
Други вземания	8	8
Получени депозити	16 176	13 708
Салдо на очаквани кредитни загуби	(18)	(18)
Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2025 и 2024 от сделки със свързани лица, са както следва:		
Свързани лица и видове сделки	Обем през 2025	Обем през 2024
Предприятие майка		
Приходи от такси и комисионни	1	1
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	3 493	2 690
Приходи от такси и комисионни	2 369	2 115
Приходи от услуги	254	218
Разходи за лихви	(2 795)	(274)
Разходи за услуги	(11 096)	(9 357)
Начислени разходи за обезценка	(24)	(17)
Дъщерни предприятия		
Приходи от лихви	263	196
Приходи от такси и комисионни	6	6
Разходи за такси и комисионни	(1)	(1)
Приходи от дивиденди	1 194	1 296
Приходи от услуги	51	123
Начислени разходи за обезценка	-	(4)

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2025	Обем през 2024
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	66	50
Приходи от такси и комисионни	9	23
Приходи от услуги	1	1
Разходи за лихви	-	(2)
Разходи за услуги	(229)	(225)
Възстановени/(начислени) разходи за обезценка	-	(14)

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

През 2025 г. няма настъпили събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

За да посрещне финансовите нужди на клиентите, Банката поема различни неотменими ангажименти и условни задължения. Те се състоят от финансови гаранции и други неотменими ангажименти за отпускане на кредити. Въпреки че тези задължения може да не бъдат признати в отчета за финансовото състояние, те съдържат кредитен риск и следователно представляват част от общия риск на Банката.

Банковите гаранции задължават Банката да извърши плащания от името на клиенти в случай на конкретно действие. Гаранциите носят кредитен риск, подобен на този при кредитите. Номиналните стойности на гаранциите и неотменимите ангажименти са изброени по-долу:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Банкови гаранции		
В български лева	38 528	27 439
В чуждестранна валута	104 928	27 531
Очаквани кредитни загуби	(83)	(3)
Общо банкови гаранции, нетно	143 373	54 967

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Неотменими ангажименти	78 861	98 114
Очаквани кредитни загуби	(347)	(519)
Общо неотменими ангажименти, нетно	78 514	97 595
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	222 317	153 084
ОБЩО ОЧАКВАНИ КРЕДИТНИ ЗАГУБИ	(430)	(522)
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, НЕТНО	221 887	152 562

Към 31 декември 2025 и 2024 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 78 961 хил. лв. и 98 114 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

7. Информация за дялови участия на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството и източниците/начините на финансиране.

ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, са както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Български корпоративни ценни книжа	206 248	198 520
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	19 418	36 549
Дългосрочни български държавни облигации	5 997	5 348
Средносрочни български държавни облигации	10 170	6 542
Деривати, държани за търгуване	-	306
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	241 833	247 265

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включват корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия. Българските корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на дружества в размер на 68 740 хил. лв. (2024 г.: 73 479 хил. лв.) и дялове в договорни фондове в размер на 137 508 хил. лв. (2024 г.: 125 041 хил. лв.).

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 чуждестранните корпоративни ценни книжа се състоят от акции в капитала на кредитни институции в размер на 6 241 хил. лв. (2024 г.: 5 505 хил. лв.), акции от капитала на нефинансови дружества в размер на 1 304 хил. лв. (2024 г.: 21 096

хил. лв.) и корпоративна облигация на кредитна институция в размер на 11 873 хил. лв. (2024 г.: 9 947 хил. лв.).

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2025 Банката не отчита финансови активи - деривати за търгуване. Дериватите, държани за търгуване през 2024 г. в размер на 306 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори, валутни суапове на открития пазар и опции.

ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Български корпоративни дългови ценни книжа	989 495	807 018
Дългосрочни български държавни облигации	6 161	6 331
Чуждестранни държавни облигации	-	631
Чуждестранни корпоративни дългови ценни книжа	12 931	9 221
Общо дългови ценни книжа	1 008 587	823 201
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	22 644	21 904
Капиталови инвестиции във финансови институции	3	3
Общо капиталови ценни книжа	22 647	21 907
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1 031 234	845 108

Към 31 декември 2025 за финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 9 934 хил. лв. (2024 г.: 8 126 хил. лв.), които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 българските корпоративни ценни книжа в размер на 989 495 хил. лв. (2024 г.: 807 018 хил. лв.) представляват облигации на български корпоративни емитенти. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2024 чуждестранните държавни облигации в размер на 631 хил. лв. представляват държавна облигация на трета страна, деноминирана в евро.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2025 и 31 декември 2024 чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват облигации в чуждестранни търговски дружества.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2025 капиталовите инвестиции в нефинансови институции в размер на 22 644 хил. лв. (2024 г.: 21 904 хил. лв.) представляват акции в търговски дружества.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2025 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговска банка и са в размер на 3 хил. лв. (2024 г.: 3 хил. лв.)

Капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Банката е класифицирала като капиталови инструменти, класифицирани като последващо оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, акции на дружества, които се считат за стратегически за дейността на Банката. Най-съществените инвестиции, включени в настоящата категория са акции на Борика АД, Visa Inc., Рой Пропърти Фънд АДСИЦ и др.

Банката е класифицирала тези инвестиции с посоченото алтернативно представяне поради ключовото им значение за дейността на Банката и решението на Ръководството за дългосрочно държане на посочените инструменти.

Справедливите стойности на съществените капиталови инвестиции, последващо отчитани в настоящата категория, могат да бъдат представени, както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Visa Inc	12 461	11 589
Борика АД	5 960	5 960
Рой Пропърти Фънд АДСИЦ	1 092	1 063
Други	3 134	3 295
	22 647	21 907

През отчетния период Банката не е извършвала съществени отписвания на инвестиции в инструменти на собствения капитал, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Не е извършвано съществено прехвърляне на преоценъчни резерви към неразпределената печалба.

ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност се състоят от български държавни облигации, чуждестранни държавни облигации, по-голямата част на страни от ЕС, български корпоративни облигации и чуждестранни корпоративни облигации, включващи размера на начислените лихви и скonto/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни български държавни облигации	665 769	591 130
Средносрочни български държавни облигации	203 388	243 128
Чуждестранни държавни облигации	1 045 035	962 988
Чуждестранни корпоративни облигации	26 147	31 667
Български корпоративни облигации	-	7 963
Очаквани кредитни загуби	(701)	(2 039)
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	1 939 638	1 834 837

Българските държавни облигации са разпределени в категории по оригиналния матуритет на държаните емисии.

През 2025 г. Банката е реализирала ограничен брой продажби на финансови активи, оценявани по амортизирана стойност. Тези продажби са извършени изключително в резултат на установено увеличение на кредитния риск по съответните чуждестранни държавни облигации след първоначалното им признаване.

Ръководството счита, че посочените продажби са несъществени по обем спрямо общата балансова стойност на портфейла от финансови активи, оценявани по амортизирана стойност – под 5 % и 1% от всички категории финансови активи по амортизирана стойност, и не представляват промяна в начина, по който се управлява този портфейл. Продажбите не са извършвани с цел реализиране на печалби от краткосрочни пазарни колебания или активно управление на справедливата стойност, а с цел защита от кредитен риск.

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2025 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 568 945 хил. лв. (2024 г.: 423 401 хил. лв.) са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

Към 31 декември 2025 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 409 437 хил. лв. са заложи като обезпечение за обезпечаване на първо зареждане с евро във връзка с приемането към евро като национална валута на България от 1 януари 2026 г. по реда на чл. 4 от Наредба №46 на БНБ за първоначално зареждане и подзареждане с евробанкноти, евромонети и стартови комплекти с евромонети.

ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2025	участие	31.12.2024	участие
			хил. лв.	%	хил. лв.	%
„Централна кооперативна банка” АД, Скопие	Република Северна Македония	Банкова дейност	46 216	87.35	46 216	87.35%
УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД	България	Финансов сектор	3 200	100	3 200	100.00 %
Уайн Асетс ЕООД	България	Нефинансов сектор	50	100	-	-
Уайнъри Асетс ЕООД	България	Нефинансов сектор	50	100	-	-
			49 516		49 416	

Инвестициите в дъщерните дружества са отразени във финансовия отчет на Банката по метода на себестойността. През 2025 г. Банката е получила дивиденди в размер на 1 194 хил. лв. (2024 г.: 1 294 хил. лв.) Банката няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с инвестиции в дъщерни дружества.

Инвестиция в дъщерно предприятие „Централна кооперативна банка” АД, Скопие, Република Северна Македония

Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 483 121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие (2024 г.: 483 121 броя), което представлява 87.35% от капитала на дъщерното дружество. Към

31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46 216 хил. лв. (2024 г.: 46 216 хил. лв.).

Инвестиция в дъщерно предприятие УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, София, Република България

Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500 000 броя обикновени акции от капитала на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3 200 хил. лв. (2024 г.: 3 200 хил. лв.).

Инвестиция в дъщерно предприятие Уайн Асетс ЕООД

През 2025 г. е учредено дружеството Уайн Асетс ЕООД. Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 50 дяла от капитала на Уайн Асетс ЕООД, което представлява 100% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 50 хил. лв.

Инвестиция в дъщерно предприятие Уайнъри Асетс ЕООД

През 2025 г. е учредено дружеството Уайнъри Асетс ЕООД. Към 31 декември 2025 Централна кооперативна банка АД, София притежава 50 дяла от капитала на Уайнъри Асетс ЕООД, което представлява 100% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2025 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 50 хил. лв.

ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Земи	Сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
01 януари 2024	8 930	99 319	39 117	13 326	28 386	5 787	32 984	227 849
Придобити	-	-	250	55	410	6 326	43	7 084
Трансфери	-	-	4 264	1 375	37	(7 371)	1 695	-
Отписани	-	-	(442)	(405)	(419)	(177)	(19)	(1 462)
Преоценка, призната в ДВД	-	2 818	-	-	-	-	-	2 818
Обезценка, призната в печалбата или загубата	-	(410)	-	-	-	-	-	(410)
31 декември 2024	8 930	101 727	43 189	14 351	28 414	4 565	34 703	235 879
Придобити	-	-	1 145	-	258	5 543	119	7 065
Трансфери	486	20	497	114	92	(3 640)	2 431	-
Отписани	-	-	(261)	(145)	(353)	(48)	(3)	(810)
Преоценка, призната в ДВД	-	72 687	-	-	-	-	-	72 687
Отписани за сметка на амортизация във връзка с преоценка	-	(28 795)	-	-	-	-	-	(28 795)
Обезценка, призната в печалбата или загубата	-	(70)	-	-	-	-	-	(70)
31 декември 2025	9 416	145 569	44 570	14 320	28 411	6 420	37 250	285 956
Амортизация								
01 януари 2024	-	24 129	31 540	9 617	26 345	-	29 419	121 050
Начислена за периода	-	2 385	2 522	1 311	609	-	1 288	8 115
Амортизация на отписаните	-	-	(426)	(403)	(419)	-	(17)	(1 265)
31 декември 2024	-	26 514	33 636	10 525	26 535	-	30 690	127 900

Централна кооперативна банка АД
ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 2 ОТ 09.11.2021 Г. НА КФН
31 декември 2025 г.

	Земи	Сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Начислена за периода	-	2 464	2 801	894	554	-	1 472	8 185
Амортизация на отписаните	-	-	(254)	(103)	(349)	-	(3)	(709)
Отписана амортизация във връзка с преоценка, призната в ДВД	-	(28 795)	-	-	-	-	-	(28 795)
31 декември 2025	-	183	36 183	11 316	26 740	-	32 159	106 581
Нетна балансова стойност								
31 декември 2024	8 930	75 213	9 553	3 826	1 879	4 565	4 013	107 979
31 декември 2025	9 416	145 386	8 387	3 004	1 671	6 420	5 091	179 375

В разходите за придобиване на дълготрайни активи са включени и извършени от Банката ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на самостоятелния отчет за финансовото състояние.

Активите от категория Сгради на Банката са преоценени на 31 декември 2025 и 31 декември 2024. Оценките са извършени от независими оценители.

Ако беше приложен моделът на цена на придобиване, балансовите стойности на преоценените активи сгради щяха да възлизат на 46 452 хил. лв. (2024 г.: 48 238 хил. лв.). Преоценените стойности включват преоценъчен резерв преди данъци в размер на 101 850 хил. лв. (2024 г.: 29 162 4 хил. лв.), който не подлежи на разпределение към собствениците на Банката.

Всички разходи за амортизация са включени на ред "Разходи за дейността" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Към 31 декември 2025 Банката няма заложи собствени дълготрайни активи като обезпечение и няма поети договорни ангажименти за придобиване на значими дълготрайни материални и нематериални активи.

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване, признати от Банката във връзка с прилагането на МСФО 16 Лизинг, могат да бъдат представени, както следва:

	Сгради	Транспортни средства	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност			
01 януари 2024	78 962	2 539	81 501
Придобити	8 318	1 504	9 822
Отписани	(8 183)	(1 504)	(9 687)
31 декември 2024	79 097	2 539	81 636
Придобити	14 062	4 036	18 098
Отписани	(16 081)	-	(16 081)
31 декември 2025	77 078	6 575	83 653
Амортизация			
01 януари 2024	39 655	1 378	41 033

	Сгради	Транспортни средства	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Начислена за периода	12 348	842	13 190
Амортизация на отписаните	(6 250)	(1 504)	(7 754)
31 декември 2024	45 753	716	46 469
Начислена за периода	12 261	1 581	13 842
Амортизация на отписаните	(15 857)	-	(15 857)
31 декември 2025	42 157	2 297	44 454
Нетна балансова стойност			
31 декември 2024	33 344	1 823	35 167
31 декември 2025	34 921	4 278	39 199

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност към 1 януари	48 354	48 255
Нетна печалба от промяна на справедливата стойност	1 723	99
Балансова стойност към 31 декември	50 077	48 354

Инвестиционните имоти на Банката към 31 декември 2025 и 31 декември 2024 се състоят от земя и търговски сгради, част от които са отдадени под наем за периоди до 10 години. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годината, приключваща на 31 декември 2025, са в размер на 99 хил. лв. (2024 г.: 160 хил. лв.). През отчетните периоди Банката не е извършвала преки разходи във връзка с инвестиционните имоти. Всички преки разходи, свързани с инвестиционните имоти, се покриват от лизингополучателите.

8. Информация относно сключените от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, от негово дъщерно дружество, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на привлечени средства, като следва:

ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	495	1 651
- в чуждестранна валута	20 460	5 536
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	7 293	8 712
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в български лева	19	45
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2 445	2 446
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	30 712	18 390

ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Безсрочни депозити		
В лева	4 084 245	3 232 286
В чуждестранна валута	316 620	248 590
	4 400 865	3 480 876
Срочни депозити		
В лева	1 496 402	1 535 449
В чуждестранна валута	1 359 599	1 274 345
	2 856 001	2 809 794
Спестовни влогове		
В лева	1 429 328	1 319 020
В чуждестранна валута	487 990	497 089
	1 917 318	1 816 109
Други депозити		
В лева	1 188	1 221
В чуждестранна валута	138	14 708
	1 326	15 929
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	9 175 510	8 122 708

Анализ по вид клиент и вид валута

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Депозити на граждани		
В български лева	5 083 013	4 311 150
В чуждестранна валута	1 829 801	1 827 373
	6 912 814	6 138 523
Депозити на предприятия		
В български лева	1 928 149	1 776 826
В чуждестранна валута	334 547	207 302
	2 262 696	1 984 128
Депозити на други институции		
В чуждестранна валута	-	57
	-	57
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	9 175 510	8 122 708

9. Информация за отпуснатите от емитент, съответно от лице по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или от техни дъщерни дружества заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, включително и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или техните дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в тази разпоредба, както и целта за която са отпуснати, в случай че са сключени като цели.

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

ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

(а) Анализ по видове клиенти

	31.12.2025	31.12.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Граждани:		
В български лева	1 661 111	1 488 745
В чуждестранна валута	80 566	58 184
Предприятия:		
В български лева	1 306 894	1 367 533
В чуждестранна валута	324 931	283 386
Брутна стойност на предоставени кредити и аванси	3 373 502	3 197 848
Загуба от обезценка	(53 706)	(50 742)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	3 319 796	3 147 106

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2025 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 1 549 хил. лв. (2024: 1 551 хил. лв.), включително резултат от сделки.

Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 7%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

Информация за предоставените гаранции е посочена в т.6

Поради ограничения, произтичащи от чл. 62 от Закона за кредитните институции, касаещи банкова и професионална тайна, по подробна информация не може да бъде предоставена.

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

Няма извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

ЦКБ АД управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Банката обслужва в срок всички свои задължения и израз на това е високата ѝ степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансирането на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи или намаляване на привлечените средства.

През 2025 г. ЦКБ АД следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за Кредитните институции /ЗКИ/. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от Ръководството на ЦКБ АД политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на ЕБО и БНБ е Коефициента на ликвидно покритие, изразяващ отношението на покритие на високо ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) спрямо изходящите парични потоци на Банката.

Коефициента на ликвидно покритие на банката към 31.12.2025 г. е: 280.90%.

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, който ѝ гарантира безпроблемно посрещане на

ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2025 е 19.22% от общите активи на Банката. Поддържайки близо 20% от активите си във възможно най-високоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви с настъпил падеж.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Развитието си през 2025 г. ЦКБ АД ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

Няма настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:
- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информирание и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на ЦКБ АД по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопретеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана и е структурирана според нивата на компетенции, както следва:

- Комитет по риска

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

Няма промяна в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

а) получени суми и непарични възнаграждения;

Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, е представена в Доклада за прилагане политиката на възнагражденията на Централна кооперативна банка за 2025 г.

б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

в) сума, дължима от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Няма сума, дължима от емитента, който не е публично дружество или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения

18. За публичните дружества - информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на емитента, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от емитента опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

Членовете на управителните и на контролните органи и прокуристите акции на емитента не са притежавали акции от дружеството и не са им предоставяни от емитента опции върху негови ценни книжа

19. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Няма такива договорености

20. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Няма такива.

21. За публичните дружества - имена на директора за връзки с инвеститора, включително телефон, електронна поща и адрес за кореспонденция.

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: Антон Филипов Филипов.
Адрес на кореспонденция:
1113 София,
бул. "Цариградско шосе" No 87;
Телефон: +359 2 92 66 570;
e-mail: anton.filipov@ccbanc.bg;

22. Нефинансова декларация по чл. 41 от Закона за счетоводството - за финансови отчети на индивидуална основа, съответно по чл. 51 от Закона за счетоводството - за финансови отчети на консолидирана основа, когато е приложимо.
Нефинансовата декларация е представена като отделен документ.

23. Друга информация по преценка на дружеството.

Няма такава.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 КЪМ ЧЛ. 10 Т. 2

1. Информация относно ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

Дружеството няма ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка.

2. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

Лицата, които притежават към 31.12.2025 г., пряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД са:

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

Към 31.12.2025 г. Химимпорт АД, пряко и чрез свързани лица притежава над 75% от правата на глас в общото събрание на ЦКБ АД.

3. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

Няма такива.

4. Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Няма такива.

5. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите, когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.

Няма такива.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ДОКЛАД

ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ПОЛИТИКАТА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ЗА 2025 Г.

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с чл. 13 от Наредба 48 на Комисията за финансов надзор, Наредба 4 на Българска народна банка, чл. 450 от Регламент 575/2013 г. при спазване изискванията на чл. 1, ал. 4, Наредба 48 на КФН, регламентиращ реда на прилагането на секторните политики и наредбата, както и чл. 18 от Политиката за възнаграждения на ЦКБ АД.

I. Преглед на начина, по който политиката за възнаграждения е прилагана през отчетната година:

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определянето на политиката за възнагражденията

Процесът на вземане на решения е съгласно Политика за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на ЦКБ АД, приета от Общото събрание на акционерите, проведено на 27.06.2024 г.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителните и контролните органи

През 2025 г. не е изплащано променливо възнаграждение на членовете на Надзорния и Управителен съвети на банката.

Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 допринасят за дългосрочните интереси на дружеството

В Банката не са предоставяни опции върху акции.

3. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати

В Банката не се прилагат критерии за постигнати резултати.

4. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати

В Банката няма зависимост между възнаграждението и постигнатите резултати.

5. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения

През 2025 г. в Банката няма изплащани бонуси и/или непарични възнаграждения на членовете на управителни и контролни органи на банката.

6. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от дружеството в полза на съответния член на управителен или контролен орган за съответната финансова година, когато е приложимо

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд - ДПО за сметка на работодател, е част от социалната политика на дружеството, която се прилага спрямо всички служители на банката. Вноските от работодател до 60.00 лв. месечно на служител се признават за разход за данъчни и счетоводни цели и са освободени от задължителни осигурителни вноски за сметка на лицето и на работодателя. (съгласно ЗКПО, чл. 213, ал. 1.)

Информация за изплатените вноски от Банката за допълнително пенсионно осигуряване са посочени в таблицата към т.13.

7. Информация за периодите на отлагане на изплащането на променливите възнаграждения

В Банката няма отложени променливи възнаграждения.

8. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите

В Банката няма обезщетения при прекратяване на договорите.

9. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции

В Банката няма възнаграждения, основани на акции.

10. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10;

В Банката няма такава политика.

11. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестие за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване;

В договорите на членовете на Управителния съвет на Банката, не е предвиден срок на предизвестие, както и обезщетение при предсрочно прекратяване.

12. Пълният размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2025 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноска за ДПО за сметка на дружеството	Ваучери за храна
1.	Константин Стойчев Велев	Председател на НС на ЦКБ АД	200 004	1 200	-
2.	Иво Каменов Георгиев	Член на НС на ЦКБ АД	206 676	1 200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	205 965	1 200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	216 000	-	-
5.	Цветан Цанков Ботев	Председател на УС на ЦКБ АД	270 039	1 200	-
6.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и зам. председател на УС на ЦКБ АД	266 676	1 200	1 560
7.	Никола Стефанов Кедев	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	266 676	1 200	1 560
8.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	266 004	1 200	1 560
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	273 348	1 200	-
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	273 348	1 200	-

*Възнаграждение на Централен кооперативен съюз - 216 000.00 лв. с ДДС, 180 000.00 лв. без ДДС

13. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

а) пълния размер на изплатеното и/или начислено възнаграждение на лицето за съответната финансова година

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката за 2025 г. в лева		
			Възнаграждение	Вноска за ДПО за сметка на дружеството	Ваучери за храна
1.	Константин Стойчев Велев	Председател на НС на ЦКБ АД	200 004	1 200	-
2.	Иво Каменов Георгиев	Член на НС на ЦКБ АД	206 676	1 200	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	205 695	1 200	-
4.	Централен кооперативен съюз*	Член на НС на ЦКБ АД	216 000	-	-
5.	Цветан Цанков Ботев	Председател на УС на ЦКБ АД	270 039	1 200	-
6.	Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и зам. председател на УС на ЦКБ АД	266 676	1 200	1 560
7.	Никола Стефанов Кедев	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	266 676	1 200	1 560
8.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	266 676	1 200	1 560
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	273 348	1 200	-
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	273 348	1 200	-

*Възнаграждение на Централен кооперативен съюз - 216 000.00 лв. с ДДС, 180 000.00 лв. без ДДС

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината.

Няма сума, дължима от ЦКБ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

б) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група

Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на Банката от нейните дъщерни дружества за 2025 г. в лв.			
		ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД			
		Възнаграждение	ДПО	Премия	Ваучери за храна
Сава Маринов Стойнов	Изп. директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	30 555.57	720	5 555.55	2 400

в) възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им

В Банката няма такива възнаграждения.

г) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор

В Банката няма такива плащания.

д) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година

В Банката няма такива обезщетения.

е) обща оценка на всички непарични облиги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви "а" - "д"

В Банката няма такива непарични облиги.

ж) Информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите

Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка, както отпускането на заеми и предоставянето на гаранции е част от основната дейност на банката, съгласно лиценз, издаден от Българска народна банка. Ползваните от членове на корпоративното ръководство кредитни продукти става при стриктно спазване на чл. 45 от Закона за кредитните институции, Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките, правила, политики и процедури, одобрени и контролирани от БНБ. Лихвите са съгласно действащата тарифа на Банката. Общите условия, при които се ползват кредитните продукти, са валидни за всички клиенти на Банката. Оповестяването на кредити и гаранции на членовете на корпоративното ръководство на ЦКБ АД се прави пред БНБ по нормативно определен ред.

Не са изплащани социално – битови разходи на членове на корпоративното ръководство.

13. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

В Банката няма схеми за стимулиране въз основа на акции.

а) брой на предложените опции върху акции или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени

В Банката няма такива.

б) брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година;

В Банката няма такива.

в) брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата; г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година

В Банката няма такива.

14.Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	Δ 2025 спрямо 2024	Δ 2024 спрямо 2023	Δ 2023 спрямо 2022	Δ 2022 спрямо 2021	Δ 2021 спрямо 2020
	в лева	в лева	в лева	в лева	в лева	в лева	в %	в %	в %	в %	в %
Възнаграждение на всички членове на УС за година в лв.	1 616 763	1 215 324	720 000	645 117	632 004	717 538	33%	69%	12%	2%	-12%
Среден годишен размер на възнаграждение на член на УС за година	269 461	202 554	120 000	105 334	105 334	105 334	33%	69%	14%	0%	0%
Възнаграждение на всички членове на НС	828 645	828 420	683 571	504 000	504 000	504 000	0%	21%	36%	0%	0%
Среден годишен размер на възнаграждение на член на НС за година	204 215	204 140	180 000	120 000	120 000	120 000	0%	13%	50%	0%	0%
Печалба за периода в хил. лв.	86 728 000	95 902 000	85 209 000	38 142 000	25 928 000	20 380 000	-10%	13%	123%	32%	27%
Брутно възнаграждение на основа на пълно работно време на служителите в Банката, които не са директори за година	52 065 856	46 815 564	41 595 783	37 419 822	32 599 492	36 418 111	11%	13%	11%	13%	-10%
Среден годишен размер на възнаграждение на основа на пълно работно време на служителите в Банката, които не са директори за година	34 209	30 340	26 681	23 388	20 464	20 751	13%	14%	14%	13%	-1%

*В среден годишен размер на възнаграждение на член на НС за периодите са включени само членовете като физически лица (без Централен кооперативен съюз).

15.Информация за упражняване на възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение

В Банката не е предоставена възможност да се изиска връщане на променливо възнаграждение.

16.Информация за всички отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията във връзка с извънредни обстоятелства по чл. 11 ал. 13, включително разяснение на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени

Няма отклонения от процедурата.

II. Програма за прилагане на политиката за възнаграждения за следващата година или за по-дълъг период

През следващата година Банката приема да следва залегналите в действащата Политика за възнаграждения, правила и критерии, като и разпоредбите на Българска народна банка, касаещи възнаграждения на управителните и надзорни органи в банките. Корпоративното ръководство счита, че залегналите в политиката критерии за определяне на възнагражденията са справедливи и ефективни, поради което смята да ги прилага и за напред.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ДЕКЛАРАЦИЯ

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

Долуподписаните, Георги Косев Костов – Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, Сава Маринов Стойнов Изпълнителен директор на Централна кооперативна банка АД, 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, Антон Филипов Филипов – директор за връзки с инвеститорите на Централна кооперативна банка АД и Йонко Дочков Петров – директор на дирекция „Анализ и управление на риска“ в Централна кооперативна банка АД:

С настоящата декларация удостоверяваме, че доколкото ни е известно:

а) самостоятелният финансов отчет, съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Централна кооперативна банка АД за 2025 година;

б) докладът за дейността съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността, както и състоянието на Централна кооперативна банка АД, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправена Банката;

**ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ**

**ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ**

**АНТОН ФИЛИПОВ
ДИРЕКТОР ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ**

**ЙОНКО ПЕТРОВ
ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
Централна кооперативна банка АД
 гр. София 1113,
 бул. Цариградско шосе №87

Доклад относно одита на самостоятелния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на самостоятелния финансов отчет на Централна кооперативна банка АД („Банката“), съдържащ самостоятелен отчет за финансовото състояние към 31 декември 2025 г. и самостоятелен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, самостоятелен отчет за промените в собствения капитал и самостоятелен отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към самостоятелния финансов отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният самостоятелен финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2025 г., нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на самостоятелния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), приложими по отношение на одити на финансовите отчети на предприятия от обществен интерес, заедно с етичните изисквания приложими по отношение на одити на финансовите отчети на предприятия от обществен интерес в България. Ние също така изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на самостоятелния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на самостоятелния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Обезценка на предоставени кредити и аванси на клиенти	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Предоставените кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2025 г. формират 32% от общата сума на активите на Банката и са с нетна балансова стойност от 3 319 796 хил. лв., включваща брутна балансова стойност от 3 373 502 хил. лв., намалена с натрупани очаквани кредитни загуби и обезценка в размер на 53 706 хил. лв.</p> <p>Банката прилага модели за обезценка по отношение на предоставените кредити и аванси на клиенти, базирани на очакваните кредитни загуби, в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.</p>	<p>Ние анализирахме съответствието на моделите определяне на очакваните кредитни загуби на Банката с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти. По време на нашия съвместен одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проучващи запитвания и получаване на разбиране за процесите, политиките и използваните критерии и модели, прилагани от Банката за класификация и последващо отчитане на предоставените кредити и аванси на клиенти и проверка за съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти;

Обезценка на предоставени кредити и аванси на клиенти	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Използваните модели се основават на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение. Входящите данни за моделите, методите за изчисление и тяхното прилагане зависят от преценките на ръководството на Банката.</p> <p>Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на количествени и качествени фактори.</p> <p>Използваните статистически модели за обезценка на колективнооценявани финансови активи се базират на определяне на стойности за вероятност от неизпълнение (PD) и загуба при неизпълнение (LGD) за всеки актив, при прилагане на амортизиране с ефективния лихвен процент (EIR) при изчисление на очакваната експозиция при неизпълнение (EAD). Входящите данни за моделите, методиките на изчисление и тяхното прилагане зависят от преценката на ръководството на Банката.</p> <p>Оценката на очакваните кредитни загуби и обезценки на предоставените кредити и аванси на клиенти изисква от ръководството на Банката да прилага значително ниво на преценки при прилагането на счетоводни приблизителни оценки в следните области:</p> <ul style="list-style-type: none"> - класифицирането на експозициите по фази на модела за обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество; - допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници; - включените фактори и очаквани сценарии, повлияни от широката обхват на съществуващи и потенциални последици от макроикономическото развитие, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби. <p>Ние идентифицирахме определянето очакваните кредитни загуби и обезценки на предоставените кредити и аванси на клиенти на Банката като ключов одиторски въпрос, поради следните фактори:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стойността и момента на признаване на очакваните кредитни загуби и обезценки по предоставените кредити и аванси на клиенти; - високата степен на несигурност на счетоводните приблизителни оценки, свързани с прилаганите модели за калкулация на очакваните кредитни загуби. 	<ul style="list-style-type: none"> - преглед и оценка на политиките и процедурите, разработени от Банката за моделите за изчисляване на очакваните кредитни загуби по предоставените кредити и аванси на клиенти; - процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Банката, както и оценка на оперативната им ефективност; - преценка относно адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процесите, с цел разработка на по-нататъшни одиторски процедури по начин, по който да бъдат в състояние да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане, свързани с начислените очаквани кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти. - по отношение на експозициите, обезценявани на индивидуална и колективна основа, ние приложихме професионална преценка, за да анализираме и оценим ключовите допускания, използвани при прилагането на моделите за очакваните кредитни загуби и калкулиране на обезценки за предоставените кредити и аванси на клиенти, и влиянието на макроикономическите показатели и използваните сценарии; - преглед на качеството на историческите данни, използвани в изчислението на рисковите параметри. <p>За извадки от експозиции от кредитния портфейл ние извършихме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка доколко използваните методи за определяне на очакваните кредитни загуби и обезценки са подходящи; - проверка на извадков принцип на избрани кредити от кредитния портфейл относно класификацията по фази, наличие на фактори за значително увеличение на кредитния риск или събития на неизпълнение, и влиянието им върху нетната стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти; - анализ на финансовото състояние на кредитополучателите и проучване, дали са налице отклонения при спазване на договорните условия, като се взимат предвид влиянието на макроикономическите условия върху съответната индустрия на клиента, оценка на активите, предоставени като обезпечение, и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите, проверени на извадков принцип; - анализ на основните допускания и преценки на ръководството на Банката, включително оценка на приложените сценарии за очаквани парични потоци; - преизчисление на обезценката на извадка от експозиции, на база на стойностите на рисковите параметри, получени в резултат от прилагането на моделите.

Обезценка на предоставени кредити и аванси на клиенти	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Приложения 4.8, 9 и 36 към самостоятелния финансов отчет представят оповестяванията относно преценките и допусканията на ръководството на Банката при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и аванси на клиенти на Банката за 2025 г.	Ние изготвихме оценка на пълнотата, точността и адекватността на оповестяванията в самостоятелния финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки, свързани с изискванията на МСФО 9 за класификация и обезценка на предоставените кредити и аванси на клиенти на Банката.

Друга информация, различна от самостоятелния финансов отчет и одиторския доклад върху него
 Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от самостоятелния доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление и доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, изготвени от ръководството съгласно Закона за счетоводството и другите приложими законови изисквания, но не включва самостоятелния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно самостоятелния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено. Във връзка с нашия одит на самостоятелния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие със самостоятелния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорност на ръководството и лицата, натоварени с общо управление, за самостоятелния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този самостоятелен финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, както и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на самостоятелния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване на способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одиторите за одита на самостоятелния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали самостоятелният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС и Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този самостоятелен финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в самостоятелния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одиторите в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в самостоятелния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие;
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на самостоятелния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали самостоятелният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на самостоятелния финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФОУСИ, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажмента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от самостоятелния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление, докладът за изпълнение на политиката за възнагражденията, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК, както и чл. 100н, ал. 15 от ЗППЦК във връзка с чл. 116в, ал. 1 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- (а) информацията, включена в самостоятелния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен самостоятелният финансов отчет, съответства на този финансов отчет;
- (б) самостоятелният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Обръщаме внимание, че в т. 8 и т. 9 от приложението към самостоятелния доклад за дейността, съдържащо информация съгласно Наредба № 2/09.11.2021 във връзка с чл. 100н, ал. 7, т. 2 от ЗППЦК, Банката е представила обобщени данни за привлечените средства и отпуснатите кредити, като е оповестила, че поради ограничения, произтичащи от чл. 62 на Закона за кредитните институции, касаещи банкова и професионална тайна, по-подробна информация не може да бъде предоставена.
- (в) в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в самостоятелния доклад за дейността;
- (г) в декларацията за корпоративно управление за финансовата година е представена изискваната от съответните нормативни актове информация, в т.ч. информацията по чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;
- (д) докладът за изпълнение на политиката за възнагражденията за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е предоставен и отговаря на изискванията, определени в наредбата по чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката и средата, в която тя функционира, по наше мнение, не е налице съществено неправилно докладване в описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Банката във връзка с процеса на финансово отчитане и в информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане, които са включени в декларацията за корпоративно управление на Банката, която е част от годишния доклад за дейността.

Допълнително докладване относно одита на самостоятелния финансов отчет във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

- Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информация относно сделките със свързани лица е оповестена в пояснение 38 Сделки и салда със свързани лица към самостоятелния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на самостоятелния финансов отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения самостоятелен финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно самостоятелния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

- *Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „в” от Закона за публичното предлагане на ценни книжа*

Нашите отговорности за одит на самостоятелния финансов отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на самостоятелния финансов отчет“, включват оценяване дали самостоятелният финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за самостоятелния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за самостоятелния финансов отчет сделки и събития на Банката са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно самостоятелния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Докладване за съответствие на електронния формат на самостоятелния финансов отчет, включен в годишния самостоятелен финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одиторите за одита на самостоятелния финансов отчет“, ние изпълнихме процедурите, съгласно „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)” на Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС) в България“. Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания самостоятелен финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на самостоятелния финансов отчет на Централна кооперативна банка АД за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., приложен в електронния файл „5299002142DS5ONT5540-20251231-BG-SEP.xhtml“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на самостоятелния финансов отчет, включен в годишния самостоятелен отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат.

Ръководството на Банката е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на самостоятелния финансов отчет в XHTML.

Нашето становище е само по отношение на електронния формат на самостоятелния финансов отчет, приложен в електронния файл „5299002142DS5ONT5540-20251231-BG-SEP.xhtml“ и не обхваща другата информация, включена в годишния самостоятелен финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на самостоятелния финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., съдържащ се в приложения електронен файл „5299002142DS5ONT5540-20251231-BG-SEP.xhtml“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облиги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на самостоятелния финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

Докладване във връзка с чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- Грант Торнтон ООД и РСМ БГ ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на самостоятелния финансов отчет на Централна кооперативна банка АД за годината, завършила на 31 декември 2025 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 26 юни 2025 г., за период от една година.
- Одитът на самостоятелния финансов отчет за годината, завършила на 31 декември 2025 г., на Банката представлява девети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Грант Торнтон ООД, и трети пълен непрекъснат ангажимент за РСМ БГ ООД.
- В подкрепа на одиторското становище ние сме предоставили в раздел „Ключови одиторски въпроси“ описание на най-важните оценени рискове, обобщение на отговора на одиторите и важни наблюдения във връзка с тези рискове, когато е целесъобразно.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на Одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Банката, които не са посочени в доклада за дейността или самостоятелния финансов отчет на Банката.

30 март 2026 г.
гр. София, България

За Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество, рег.№ 032

За РСМ БГ ООД
Одиторско дружество, рег.№173

Георги Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител

Грант Торнтон ООД
адрес: бул. Черни връх № 26, 1421 София
тел.: (+3592) 987 28 79, (+35952) 69 55 44
ел. поща: office@bg.gt.com
уеб сайт: www.grantthornton.bg

д-р Мариана Михайлова
Управител

РСМ БГ ООД
Адрес: ул. проф. Фритъф Нансен № 9, 1124 София
тел.: +359 2 987 55 22
ел. поща: office@rsmbg.bg
уеб сайт: www.rsmbg.bg

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

До акционерите на
Централна кооперативна банка АД
гр. София 1113,
бул. Цариградско шосе №87

Долуподписаните:

1. Марий Апостолов, в качеството ми на управител на **одиторско дружество** Грант Торнтон ООД, с ЕИК 831716285, със седалище и адрес на управление: гр. София 1421, бул. "Черни връх" № 26 и адрес за кореспонденция: гр. София 1421, бул. "Черни връх" № 26,

2. Георги Стоянов, в качеството ми на регистриран одитор (с рег. № 0878 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта), отговорен за одит ангажмента от името на **одиторско дружество** Грант Торнтон ООД (с рег. № 032 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта),

3. д-р Мариана Михайлова, в качеството ми на управител на **одиторско дружество** РСМ БГ ООД, с ЕИК 121435206, със седалище и адрес на управление: гр. София 1142, ул. Хан Омуртаг № 8, 1142 София и адрес за кореспонденция: гр. София 1142, ул. проф. Фритьоф Нансен № 9,

4. д-р Мариана Михайлова, в качеството ми на регистриран одитор (с рег. № 0203 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта), отговорна за одит ангажмента от името на **одиторско дружество** РСМ БГ ООД (с рег. № 173 от регистъра при КПНРО по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта),

декларираме, че:

Одиторско дружество Грант Торнтон ООД и **одиторско дружество** РСМ БГ ООД бяха ангажирани да извършат съвместен задължителен финансов одит на самостоятелния финансов отчет на **Централна кооперативна банка АД** за 2025 г., съставен съгласно МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в т. 8 на ДР на Закона за счетоводството под наименование „Международни счетоводни стандарти“. В резултат на нашия одит ние издадохме съвместен одиторски доклад от 30 март 2026 г.

С настоящото УДОСТОВЕРЯВАМЕ, че както е докладвано в издадения от нас съвместен одиторски доклад относно годишния самостоятелен финансов отчет на Централна кооперативна банка АД за 2025 г., издаден на 30 март 2026 г.:

1. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „а“ Одиторско мнение:** По наше мнение, приложеният самостоятелен финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2025 г. и за нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС)” (*стр. 1 от съвместния одиторски доклад*);
2. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „б“ Информация, отнасяща се до сделките на Банката със свързани лица.** Информацията относно сделките със свързани лица е надлежно оповестена в пояснение 38 Сделки и салда със свързани лица към самостоятелния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със

свързани лица като част от нашия одит на самостоятелния финансов отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения самостоятелен финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно самостоятелния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица (стр. 5 от съвместния одиторски доклад).

3. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „в“ Информация, относеща се до съществените сделки.** Нашите отговорности за одит на самостоятелния финансов отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на самостоятелния финансов отчет“, включват оценяване дали самостоятелният финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за самостоятелния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за самостоятелния финансов отчет сделки и събития на Банката са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно самостоятелния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки (стр. 6 от съвместния одиторски доклад).

Удостоверяванията, направени с настоящата декларация, следва да се разглеждат единствено и само в контекста на издадения от нас съвместен одиторски доклад в резултат на извършения съвместен независим финансов одит на годишния самостоятелен финансов отчет на Централна кооперативна банка АД за отчетния период, завършващ на 31 декември 2025 г., с дата на одиторския доклад 30 март 2026 г. Настоящата декларация е предназначена единствено за посочения по-горе адресат и е изготвена единствено и само в изпълнение на изискванията, които са поставени с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и не следва да се приема като заместваща нашите заключения, съдържащи се в издадения от нас одиторски доклад от 30 март 2026 г. по отношение на въпросите, обхванати от чл. 100н, т. 3 от ЗППЦК.

За Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество, рег.№32

За РСМ БГ ООД
Одиторско дружество, рег.№173

Георги Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител
Грант Торнтон ООД
адрес: бул. Черни връх № 26, 1421 София
тел.: (+3592) 980 55 00, (+35952) 69 55 44
ел. поща: office@bg.gt.com
уеб сайт: www.grantthornton.bg

д-р Мариана Михайлова
Управител
РСМ БГ ООД
адрес: ул. проф. Фритьоф Нансен № 9, 1124 София
тел.: +359 2 987 55 22
ел. поща: office@rsmbg.bg
уеб сайт: www.rsmbg.bg

30 март 2026 г.
гр. София