

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ПРОТОКОЛ

ОТ

РЕДОВНОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

НА

“ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД, ГР. СОФИЯ,

СЪСТОЯЛО СЕ НА 30 ЮНИ 2015 ГОДИНА

Време на провеждане – 30.06.2015 г. /вторник/

Място на провеждане – зала на 14 етаж в сградата на ЦУ на ЦКБ АД, бул. „Цариградско шосе” № 87.

Проверка на пълномощията и регистрация на акционерите от 09.00 до 10.00 часа на 30.06.2015 г., в сградата на ЦУ на ЦКБ АД.

Начало на събранието – 10.10 часа

Или, при липса на кворум, на 17.07.2015 г. от 10.00 часа, независимо от представения капитал при същия дневен ред.

Г-н Цветан Ботев – представител на “ХИМИМПОРТ” АД, открива редовното Общо годишно събрание на акционерите и съобщава:

“Настоящото редовно Общо годишно събрание на акционерите на ЦКБ АД се свиква от Управителния съвет на основание чл. 223 от Търговския закон.

В законоустановените срокове поканата, заедно с материалите за събранието, са, съответно, обявени в търговския регистър и публикувани на електронната страница на дружеството, изпратени са на Комисия за финансов надзор и “Българска фондова борса-София” АД, и са оповестени чрез специализираната медия “Infostock” /“Инфосток”/.

От общо 113 154 291 броя акции, в залата присъстват или са надлежно представени акционери, притежаващи 87 275 934 броя акции, представляващи 77,13 % от капитала на ЦКБ АД, като регистрираните пълномощници са 7 (седем) броя. Налице са изискванията на разпоредбите на Търговския закон, Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/ и Устава на ЦКБ АД и Общото събрание на акционерите може да започне своята работа.

Предлагам за Председател на събранието да бъде избран проф. Александър Воденичаров.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство 50 % + 1 от представения капитал. Резултата се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Предлагам за Секретар на събранието да бъде избран Антон Филипов

*Гласува се явно, с обикновено мнозинство 50 % + 1 от представения капитал.
Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Предлагам протоколът да бъде воден от Мартина Петрова и Ана Вълва

*Гласува се явно, с обикновено мнозинство 50 % + 1 от представения капитал.
Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Думата се предоставя на председателя на събранието.

Председателят на събранието, предлага за деловото протичане на събранието да бъдат избрани следните комисии:

1. КОМИСИЯ ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО в състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ – Петър Ангелов

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. Виолета Антонова;

2. Лилия Кюнстлер.

*Гласува се явно, с обикновено мнозинство – 50 % плюс 1 от представения капитал.
Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

След гласуването, избраните лица встъпват в задълженията си.

2. КОМИСИЯ ПО ПЪЛНОМОЩИЯТА И РЕГИСТРАЦИЯТА в състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ – Венета Бенатова

ЧЛЕНОВЕ:

1. Смилен Цинцарски;

2. Калин Мечкарски

3. Драгомир Ананиев;

4. Николай Опичков.

*Гласува се явно, с обикновено мнозинство – 50 % плюс 1 от представения капитал.
Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **86 880 401**, представляващи **76.78 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието прочита дневния ред така, както е обявен в Търговския регистър:

ДНЕВЕН РЕД

1. Отчет за дейността на ЦКБ АД за 2014 г.
Докл. Георги Константинов
Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД
2. Доклад на специализираното одиторско предприятие.
Докл. г-н Момчил Чергански - представител на
“Делойт Одит” ООД
3. Доклад на одитния комитет за дейността му през 2014 г.
Докл. г-н Антон Филипов – директор за връзки с
инвеститорите, поради невъзможност да присъства
лично член на одитния комитет
4. Одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет за 2014 г. и предложение за разпределение на печалбата.
Докл. г-н Тихомир Атанасов
Прокурист на „ЦКБ“ АД
5. Отчет за работата на Службата за вътрешен одит през 2014 г.
Докл. г-н Любомир Станев - Ръководител на
Служба “Вътрешен одит”
6. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2014 г.
Докл. г-н Антон Филипов – Директор за връзки с
инвеститорите
7. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста за дейността им през 2014 г.
Докл. г-н Тихомир Атанасов
Изп. директор на “ЦКБ ГРУП” ЕАД
8. Определяне размера на възнагражденията и гаранциите за управление на членовете на надзорния и управителния съвет на дружеството и срока, за който са дължими.
Докл. г-н Тихомир Атанасов
Изп. директор на “ЦКБ ГРУП” ЕАД
9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2015г.
Докл. г-н Георги Константинов
Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД

10. Разни.

Председателят напомня, че, на основание чл. 231, ал. 1 от Търговския закон, промени в дневния ред могат да се правят, само ако присъстват или са представени всички акционери и никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани, и, че е изпълнено изискването на закона да бъде предоставена възможност на акционерите да се запознаят с материалите за общото събрание в законоустановения срок – най-малко 30 дни преди събранието /съгласно изискванията на ТЗ и ЗППЦК/.

Председателят подлага на гласуване предложения дневен ред.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство – 50 % плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието предоставя думата на председателя на комисията по пълномощията г-жа Венета Бенатова да обяви окончателните резултати от проверката на пълномощията.

Г-жа Бенатова обяви, че при откриване на събранието, от общо 6751 /шест хиляди седемстотин петдесет и един/ броя акционери, притежаващи общо 113 154 291 /сто и тринадесет милиона сто петдесет и четири хиляди двеста деветдесет и един/ броя акции, са заявили участие и присъстват лично, чрез законните си представители или чрез пълномощници 11 /единадесет/ броя акционери, притежаващи общо 87 275 934 /осемдесет и седем милиона двеста седемдесет и пет хиляди деветстотин тридесет и четири/ броя акции, което възлиза на 77.13% /седемдесет и седем цяло и тринадесет стотни/ процента от капитала на Банката и ще гласуват с 86 880 401 /осемдесет и шест милиона осемстотин и осемдесет хиляди четиристотин и един/ броя акции, което възлиза на 76.78 % /седемдесет и шест цяло и седемдесет и осем стотни/ процента от капитала на Банката. Комисията единодушно констатира, че представените пълномощни отговарят на изискванията на чл. 116 от ЗППЦК, както и на Наредбата за минималното съдържание на пълномощно за представителство на акционер в Общото събрание на дружеството, чиито акции са били предмет на публично предлагане.

Комисията по пълномощията единодушно констатира, че съгласно разпоредбите на чл. 227, ал. 2 от Търговския закон и чл. 23, ал. 1 във връзка с чл. 23, ал. 3 от Устава на ЦКБ АД, редовното общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, насрочено за 30.06.2015 г., е редовно свикано, общото събрание е законно, тъй като е налице необходимия кворум за провеждането му .

Председателят на събранието предлага на акционерите да вземат становище по констатациите в протокола по регистрацията на присъстващите акционери.

Председателят подлага на гласуване протокола.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство – 50 % плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието предлага обсъждането по точки от т.1 до т. 6, включително, да стане едновременно, като се мотивира с взаимната свързаност на разглежданите въпроси.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **86 880 401**, представляващи **76.78 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **86 880 401** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

ПО ТОЧКА ПЪРВА: ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦКБ АД ЗА 2014 г.

Думата се предоставя на г-н **Георги Константинов**, Изпълнителен директор на ЦКБ АД, за доклад по основните моменти в отчета за дейността на ЦКБ АД през 2014 г.

Г-н Константинов представи основните акценти в дейността на Банката, като ги изложи на фона на политическа и икономическа обстановка в световен и национален план. Представени бяха в детайли процесите, влияещи върху икономическото развитие на български пазар, като например това, че през 2014 г. годишният индекс на потребителските цени в страната продължава тенденцията на понижение, като дефлационните процеси плавно отслабват през втората половина на годината. Средногодишната дефлация в страната за 2014 г. възлиза на -1.4% спрямо инфлация от 0.9% през 2013 г., а хармонизираните стойности са -1.6%, при 0.4% за 2013 г.

През годината международната рейтингова агенция Standard & Poor's е понижила дългосрочния кредитен рейтинг на Република България в чуждестранна и местна валута до „ВВ+“ със стабилна перспектива, в резултат от нестабилната обстановка и влошаването на фискалната позиция на страната, свързано с реализирането на слаб икономически растеж и наблюдавани дефлационни процеси. От своя страна дългосрочният кредитен рейтинг на България е потвърден от агенция Fitch Ratings („ВВВ-“/„ВВВ“ със стабилна перспектива), което отразява очакванията на агенцията за балансираните рискове пред страната, в т.ч. свързани с потиснат икономически растеж в контекста на крехкото възстановяване в Еврозоната, геополитическите рискове от конфликта Русия-Украйна и намеренията за фискална консолидация.

По отношение на банковия сектор 2014 г. е година на турбуленциите – както вследствие на фалита на голяма банка, на какъвто не сме били свидетели в последните 10г., така и по отношение на пълната промяна на надзорната рамка в сектора. От началото на годината на територията на целия ЕС влезе в сила нов пакет, регламентиращ банковата дейност – CRD IV, състоящ се от Директива №36 и Регламент №575, който доведе до основна промяна на Закона за кредитните институции и приемането на нови Наредби, с цел да се отговори на новата роля в надзорната дейност, която получават европейските институции – ЕЦБ и ЕБО (Европейски банков орган). Вследствие на методологичната дейност на ЕБО бяха приети стотици технически стандарти, които банките в България имплементират директно в своята дейност.

Друга изявена тенденция на пазара, особено през втората половина на годината, е било понижението на лихвените нива по депозитите на клиенти, приближавайки ги до нивата в другите страни от ЕС, при настоящата политика на ЕЦБ и ситуация на пазарите.

В тези условия Банката запазва успешно ръст на ключови показатели.

Към края на 2014г., ЦКБ АД заема 8-мо място в Банковата система според размера на балансовите си активи, които са 4,180,681 хил. лв. Спрямо същият период на миналата

година активите се увеличават с 435.5 мил.лв., което представлява над 11.63% ръст. Активите на банката заемат дял от 4.9% от тези на системата, при 4.4% година по-рано.

Възвръщаемостта на собствения капитал е 2.01% а на активите 0.19%.

Привлечените средства от Предприятия, граждани и домакинства достигат дял от 5.8% от тези в Банковата система, при 5.3% година по-рано.

ЦКБ АД приключва 2014г. с печалба след данъчно облагане в размер на 7,255 хил. лв.

През изминалата година ЦКБ АД е продължила да се доказва като една от най-клиентски-ориентирани банки в страната, чрез разширяването на продуктовото си портфолио. В стремежа си да отговори максимално на непрекъснато нарастващите изисквания на своите клиенти, Банката внедрява множество нови продукти и услуги, което спомага за непрекъснато увеличаване броя на нейните клиенти и запазване на цялостното ѝ възходящо развитие, акцент се поставя и в разработването на нови продукти и услуги в областта на потребителското кредитиране и кредитните карти, програми за лоялни клиенти, издаване на безконтактни кредитни и дебитни карти от всички основни брандове карти - MasterCard, Visa, Visa Electron и Maestro, развитието на инфраструктурата от АТМ и ПОС терминали (броят им в края на годината е: АТМ – 461 бр., ПОС – 3,596 бр.).

Към 31 декември 2014 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България (понастоящем новата офис сграда на х-л Плиска в която се намираме в момента), 49 клона и 227 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Непосредствените цели пред Банката през 2015 г., са:

1. Успешно сприване с предстоящите тестове за оценка на активите в Българската банкова система – т.н. AQR.

2. Преодоляване на потенциалните рискове идващи по линия на както изглежда окончателно фалиращата гръцка икономика и банкова система.

3. Увеличаване балансовото число на банката, съответно пазарния дял, при запазване на отличните ликвидни показатели и повишаване на рентабилността.

4. Развитие и усъвършенстване на контролни системи и тяхното хармонизиране спрямо въведените изисквания и регулации на банковата сфера в ЕС – Директиви и Регламенти на Европейския парламент и Съвет на Европейския съюз и технически стандарти на ЕБО.

5. Развиване и отстояване на лидерската позиция при използването на най-съвременните канали за дистрибуция на банкови продукти – мобилно банкиране, безконтактни плащания.

6. Усъвършенстване и постоянна адаптация на клиентския модел на оперативна организация с цел поддържане на високо качество на банковото обслужване.

7. Приключване на процеса по оптимизиране на клоновата мрежа на банката, включително и реорганизацията, вследствие на преместването на Централното управление на банката.

8. Разширяване на позициите в банкирането на дребно (retail banking). Увеличаване на обема и относителния дял в кредитния портфейл на кредитите за населението – потребителски и ипотечни.

9. Разширяване на операциите с дебитни и кредитни карти, приоритетно чрез издаването на безконтактни банкови карти. Разширяване на пазарните позиции в премиум сегмента на банкови карти. Възползване от пълноправното членство и акцептиращите права в двете картови асоциации – Mastercard и Visa International.

10. Оптимизиране на мрежата на Банката от ПОС устройства и АТМ, включително чрез разполагането им на премиум локации и търговски обекти. Планиран ръст на ПОС устройства – 10% и АТМ – 13% и място сред 5-те банки с най-развита платежна инфраструктура на пазара.

11. Предлагане на услуги и финансиране на проекти на земеделски производители – по стартиращите за новия програмен период програми на структурните фондове на ЕС.

12. Привличане на обслужване на нови бюджетни и общински структури и учреждения.

13. Повишаване квалификацията на служителите и усъвършенстване на механизмите за стимулиране.

ПО ТОЧКА ВТОРА: ДОКЛАД НА СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ.

Думата се предоставя на **г-н Момчил Чергански, представител на “Делойт Одит” ООД**, за прочитане на доклада на специализираното одиторско предприятие за вътрешен и международен одит “Делойт Одит” ООД.

Г-н Момчил Чергански представи резултатите за проведения одит, осъществен чрез одитни процедури за оценка на риск от финансови измами и грешки. Посочи, че представените индивидуални финансови отчети достоверно отчитат всички аспекти от дейността на Банката и паричните потоци. Годишният финансов отчет не е част от индивидуалния финансов отчет, но при одита се установи, че същите съответстват.

ПО ТОЧКА ТРЕТА: ДОКЛАД НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2014 г.

Думата се предоставя на **г-н Антон Филипов** да представи доклада на одитния комитет за дейността му през 2014 г.

Г-н Филипов посочи, че през 2014 г. ЦКБ АД е спазвала адекватна финансова отчетност. През отчетната година Одитния комитет е извършил регулярен преглед на финансовите отчети на Банката към края на всяко тримесечие и към края на финансовата година, предоставяни от ръководството на кредитната институция. През 2014 г. банката е прилагала адекватна счетоводна политика, придържала се е към действащите международни счетоводни стандарти (МСС) и международните стандарти за финансово отчитане (МСФО). Одитния комитет не е установил нередности, които да повлияят на достоверното и навременно представяне на дейността на ЦКБ АД, както и финансовите резултати от дейността ѝ.

Периодично са извършвани финансови анализи и финансов контрол на текущото счетоводно отчитане в Банката, като доклади за това са били предоставяни на вниманието на ръководството и управителните органи на кредитната институция. Прилаганите през вътрешнобанкови правила и процедури, регламентиращи извършването и регистрирането на банковите операции, са законосъобразни и са съобразени с добрите практики.

Въз основа на извършените прегледи през годината, Одитният комитет изразява мнение, че в ЦКБ АД, функционират ефективни структури и процеси за управление на рисковете, съответстващи на обема и сложността на дейността ѝ.

На основание на чл. 40к на ЗНФО, Одитния комитет на ЦКБ АД, препоръча на Управителния съвет на ЦКБ АД да предложи на Общото събрание на акционерите да избере специализираното одиторско предприятие Делойт одит ООД, регистриран одитор, за извършване на независим финансов одит на дейността на Банката през 2015 г., както и да провери и завери Годишния финансов отчет на ЦКБ АД за 2015 г., Годишния консолидиран отчет на ЦКБ АД за 2015 г., както и надзорните отчети, определени от БНБ.

Одитния комитет е приел единодушно и без забележки одиторския Годишен финансов отчет на ЦКБ АД за 2014 г., Годишния доклад за дейността на ЦКБ АД за 2014 г., одитирания Годишен консолидиран отчет на ЦКБ АД за 2014 г., Годишния консолидиран доклад за дейността на ЦКБ АД за 2014 г.

ПО ТОЧКА ЧЕТВЪРТА: ОДОБРЯВАНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ГОДИШНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г. И ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Председателят на събраниято прочита постъпилото писмено предложение от **г-н Тихомир Атанасов – Прокурор на ЦКБ АД** за одобряване на годишния финансов отчет

и годишния консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД за 2014 г. и за разпределение на печалбата.

„От името на Управителния съвет на „ЦКБ“ АД, по т. 4 от дневния ред, предлагам на Общото събрание, да вземе следното решение:

Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД за 2014г.

Печалбата на „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД за 2014г. в размер на 7 255 232.62 лева (седем милиона двеста петдесет и пет хиляди двеста тридесет и два лева и шестдесет и две стотинки) да бъде отнесена във фонд „Резервен.“

ПО ТОЧКА ПЕТА: ОТЧЕТ ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2014 г.

Думата се предоставя на г-н **Любомир Станев, ръководител на Служба за вътрешен одит** за отчитане на работата на службата през 2014 г.

Думата се предоставя на г-н **Любомир Станев, ръководител на Служба за вътрешен одит** за отчитане на работата на службата през 2013 г.

Г-н Станев докладва извършени проверки, съобразно банковите законови подзаконовни разпоредби по Наредба № 8, Наредба № 9 и други. Подчертано беше, че Службата за вътрешен одит е изпълнила основната си функция за подобряване дейността на Банката, като са извършени комплексни 29 проверки по клоновата мрежа и са актуализирани вътрешните правила, касаещи дейността по вътрешен одит. Направени са проверки на организацията на работа в клоновете София – юг и представителство Исперих, следствие на което са предложени мерки, във връзка с нови правила.

ПО ТОЧКА ШЕСТА: ОТЧЕТ НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ ЗА РАБОТАТА МУ ПРЕЗ 2014 г.

Думата се предоставя на г-н **Антон Филипов, директор за връзки с инвеститорите** за отчет, за работата му през 2014 г.

Г-н Филипов изложи, че в съответствие с изискванията на ЗППЦК, наредбите за прилагането му и ЗКИ, основните задължения на директора за връзки с инвеститорите се състоят в координация и управление на процесите по разкриване на информация, касаеща ЦКБ АД, пред акционери, инвеститори, КФН и БФБ – София АД и обществеността.

През 2014г. Управителният съвет на ЦКБ АД е заседавал 54 пъти, а Надзорният 11 пъти. Протоколите от заседанията са водени пълно и вярно, и са съхранявани съгласно изискванията на вътрешно нормативната уредба на ЦКБ АД.

В съответствие с изискванията на ЗППЦК в законоустановения срок материалите за свиканото редовно Общо събрание на 30.06.2014 г. са публикувани на сайта на Банката и изпратени са до всички акционери, поискали да се запознаят с тях. Протокола от общото събрание своевременно е предоставен на КФН, БФБ-София АД и обществеността, с цел запознаване на заинтересованите лица с решенията на събранието.

Председателят на събранието дава думата за изказвания, мнения, становища и въпроси по изнесените доклади.

Дума беше поискана и предоставена на **Бойко Любенов Пенков** (акционер – физическо лице)

Г-н Пенков предложи да бъде обсъден представения отчет и зададе въпросите си към Изпълнителния директор на „ЦКБ“ АД г-н Георги Константинов.

Въпросите бяха относно разликата в печалбите на Банката за отчетна 2013 г. и отчетна 2014г., изразяваща се в спад от около 30 % на печалбата, и докладвани данни за печалби през 2013 г. в размер на 10 145 063,44 лева, и докладвани данни за 2014г. печалби в размер на 7 225 232.62 лева. Беше отправено запитване какви действия ще се предприемат от страна на ръководството на Банката в тази насока. Също беше поставен

въпрос относно оптимизация на персонала и административните разходи, както и обръна внимание върху борсовата цена на акциите на Банката.

Въпрос беше поставен и по предложението по точка 4 от дневния ред на настоящото ОС, с изказване на мнение за инвестиране в друга финансова институция.

В отговор на поставените въпроси и изказвания, г-н Константинов подчерта на първо място, че основаната дейност на ЦКБ АД, в качеството ѝ на кредитна институция, е да се грижи за стабилността на влоговете и правата на депозантите. С решаващо значение е фактът, че влоговете са 10 пъти повече от акционерния капитал, а 40 % ръст на печалбата, за който говори г-н Пенков, е невъзможен, дори би бил съмнителен. На следващо място, не трябва да се пренебрегва обстоятелството, че 2014г. е била трудна във финансово и политическо отношение, и била тест за банковата система като цяло. През изминалата година не са били налице предпоставки за бързо намаляване на лихвените ставки, поради което са се запазили средни нива на лихвите по депозитите, които не предполагат големи и бързи печалби. Въпреки това ЦКБ АД, получава голямо доверие от страна на вложителите, което е видно и от заеманото второ място по привлечени средства при изплащането на влогове от КТБ АД. Пак се обръна внимание на политическата обстановка, оказваща отражение в банковия сектор, не е за пренебрегване и задълбочилата се криза в Гърция, което създава допълнителни притеснения в големите вложители. Независимо от горното, за да избегне негативни последици, Банката насочва своите действия в запазване на досегашната политика на управление и влага усилия в нови инвестиции, изразяващи се в развитие на ATM и ПОС мрежата, която улеснява всички клиенти на банката, ползващи дебитни и кредитни карти при разплащанията. Тези инвестиции и осигуряването на преференциални условия за над 1 500 000 клиенти на Банката, в това число 60 000 пенсионери и 50 000 служители от държавни сектор, ползващи картови услуги налагат по-големи разходи.

За печалбата отношение има цената на кредитите, която в сегашните нива е ниска, около 5.5 %. Банката е в конкуренция с банки с чужди капитали, които ползват голям ресурс отвън, независимо от това ЦКБ АД, запазва добри условия за кредитиране, като компенсира с малки увеличения на банковите такси и комисиони.

Относно персонала, г-н Константинов, обръна внимание, управлението на Банката насочено към обучение на служителите, без това да включва скъпи тийм билдинги, а чрез вътрешни лектори развива знанията и уменията на служителите, което е видно от заемани първи места, в проучвания за обслужване на клиенти, извършени от независими външни оценители. ЦКБ АД получава висока оценка за общата клиентска удовлетвореност от банковото обслужване, в направено проучване от Консултантска компания Develor, относно факторите (любезно обслужване, достъпност до офиса, познания по банковите продукти, умения при решаване на проблеми и индивидуален подход към клиента) определящи лоялността на клиентите към финансовите институции. ЦКБ АД е също така на челно място в проучване направено от MasterCard.

Относно борсовата цена на акции, в качеството си на Изпълнителен директор г-н Константинов заяви, че нямам право да коментира.

Г-н Пенков, посочи че с 5 000 000 лева нарастват таксите съобразно миналата година, даде пример за такса за превод за удостоверение за съдимост в размер на 4 лв. съгласи се с мнението на г-н Константинов, че ЦКБ АД е социална, но като акционер очаква разпределение на печалбата от притежаваните от него акции.

Г-н Константинов подчерта, че в обстановка на криза от 2008 г., не става въпрос за печалба, а за запазване на финансовата стабилност на държавата, в частност на банковия сектор, което се подчерта и от препоръки на Централната банка, относно политиките на банките при разпределение на дивиденди.

Думата беше поиска и предоставена на Камелия Ангелова-акционер физическо лице:

Като акционер и представител на „Европейската асоциация на жените юристи“ по проект, финансиран от ЕК, касаещ събиране на информация за участие на жени в управлението на публични компании.

Въпросите бяха относно: колко жени служителки са в управлението на дружеството, респ. служители – жени, въобще, в дружеството. Възможности за заемане на ръководни постове от жени (членове на УС и НС), и съществуват ли програми за идентифициране и подкрепа на талантиливите жени в банката.

Отговор беше даден от проф. Александър Воденичаров – председател на УС на ЦКБ АД, който посочи, че допълнително ще бъде представена информация, т.к. е необходимо техническо време за събирането ѝ, респ. за представянето ѝ, но въпреки това подчерта, че в УС на ЦКБ АД е г-жа Цветанка Крумова, която е и Изпълнителен директор на ЗАД „Армеец“. Не на последно място е видно, че преобладаващ процент служители в Банката са жени. Не му известно в други публични дружества да има съвет, щаб или група за работа с жени - служителки, но ЦКБ АД полага съответни усилия в тази посока.

След изчерпване на желаещите за участие в разискванията, **Председателят** предлага да се гласува тяхното прекратяване:

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието предлага на Общото събрание на акционерите:

На основание чл.21 от Устава на ЦКБ АД, Общото събрание на акционерите, след като изслуша:

- 1/ Отчета за дейността на ЦКБ АД за 2014 г.,
- 2/ Доклада на специализираното одиторско предприятие,
- 3/ Доклада на одитния комитет за дейността му през 2014 г.
- 4/ Предложението за одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Банката за 2014 г. и за разпределение на печалбата,
- 5/ Отчета за работа на Службата за вътрешен одит и
- 6/ Отчета на директора за връзка с инвеститорите

да вземе следните решения:

По т. 1- ва от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на Управителния съвет на ЦКБ АД за дейността на банката през 2014 г.”

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 830 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: 50 000 гласа/акции;
Председателят на събранието обявява решението.

По т. 2- ра от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:
“Приема доклада на специализираното одиторско предприятие “Делойт Одит” ООД”.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401
ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;
ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;
Председателят на събранието обявява решението.

По т. 3- та от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:
“Приема доклада на одитния комитет за дейността му през 2014 г.”

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401
ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;
ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;
Председателят на събранието обявява решението.

По т. 4 - та от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:
“Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД за 2014 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2014 г. в размер на 7 255 232,62 лева (седем милиона двеста петдесет и пет хиляди двеста тридесет и два лева и шестдесет и две стотинки) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401
ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 830 401 гласа/акции;
ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: 50 000 гласа/акции;
Председателят на събранието обявява решението.

По т. 5 - та от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на ръководителя на Служба вътрешен одит за работата на службата през 2014 г.”

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 6- та от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2014 г.”

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

ПО ТОЧКА СЕДМА: ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ПРОКУРИСТА ЗА ДЕЙНОСТТА ИМ ПРЕЗ 2014 г.

Председателят на събранието прочита постъпилото писмено предложение от законния представител на акционера „ЦКБ ГРУП” ЕАД за освобождаване от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста за дейността им през периода от 01.01.2014г. до 31.12.2014г.

Председателят на събранието пита за мнения, съображения и други предложения. Пристъпва се към обсъждане на предложенията и гласуване.

Предложенията се гласуват поотделно.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 7-ма от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста на дружеството за дейността им през периода от 01.01.2014 г. до 31.12.2014 г.”

ПО ТОЧКА ОСМА: ОПРЕДЕЛЯНЕ РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ГАРАНЦИИТЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ И УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО И СРОКА, ЗА КОЙТО СА ДЪЛЖИМИ.

Председателят на събранието прочита постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД, а именно:

1. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет да се запази в размера, установен към настоящия момент (5 000 лева, месечно);
2. Възнаграждението на членовете на Управителния съвет да се запази в размера, установен към настоящия момент (три средни работни заплати за банката, месечно).
3. Да се запази досегашния размер на гаранциите за управление на членовете на Надзорния и Управителния съвети на банката.”

Председателят на събранието пита за мнения, съображения и други предложения. Пристъпва се към обсъждане на предложенията и гласуване.

Предложенията се гласуват поотделно.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 86 824 648 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: 55 753 гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 8-ма от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“1. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет да се запази в размера, установен към настоящия момент (5 000 лева, месечно);

2. Възнаграждението на членовете на Управителния съвет да се запази в размера, установен към настоящия момент (три средни работни заплати за банката, месечно).

3. Да се запази досегашния размер на гаранциите за управление на членовете на Надзорния и Управителния съвети на банката.”

ПО ТОЧКА ДЕВЕТА: ИЗБОР НА СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ ЗА 2015 г.

Думата се предоставя на г-н Георги Константинов, Изпълнителен директор на ЦКБ АД, за направи на предложение за проверка и заверка на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на “Централна кооперативна банка” АД за 2015г. специализираното одиторско предприятие за вътрешен и международен одит “Делойт одит” ООД.”

Председателят на събранието пита за мнения и съображения. Пристъпва се към обсъждане на предложенията и гласуване.

Предложенията се гласуват поотделно.

Гласува се явно, с обикновено мнозинство - 50% плюс 1 от представения капитал.
Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 86 880 401, представляващи 76.78 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 86 880 401

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 86 880 401 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 9-та от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

"Избира за проверка и заверка на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на ЦКБ АД за 2015 година специализираното одиторско предприятие за вътрешен и международен одит "Делойт Одит" ООД".

ПО ТОЧКА ДЕСЕТА: РАЗНИ

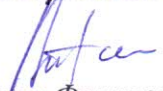
Председателят на Общото събрание обявява, че има/няма постъпили предложения по тази точка.

Поради изчерпване на дневния ред Председателят закрива редовното Общо събрание на акционерите на ЦКБ АД.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА СЪБРАНИЕТО:**


проф.д-р Александър Воденичаров

**СЕКРЕТАР
НА СЪБРАНИЕТО:**


Антон Филипов

ПРОТОКОЛИСТ:

1. *Мартина Петрова* 

2. *Ана Вълва* 

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО

Петър Ангелов 

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. *Виолета Антонова* 

2. *Лилия Кюнстлер* 