

ПРОТОКОЛ

ОТ

РЕДОВНОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА “ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД, ГР. СОФИЯ, СЪСТОЯЛО СЕ НА 29 ЮНИ 2017 ГОДИНА

Време на провеждане – 29.06.2017 г. /четвъртък/

Място на провеждане – 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 29.06.2017 г., в сградата на ЦУ на ЦКБ АД.**

Начало на събранието – 10.10 часа

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 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 84 117 292 (осемдесет и четири милиона сто и седемнадесет хиляди двеста деветдесет и два) броя акции, представляващи 74.34 % (седемдесет и четири цяло и тридесет и четири стотни процента) от капитала на ЦКБ АД, като регистрираните пълномощници са 2 (два) 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. д-р Александър Воденичаров – председател на Управителния съвет на ЦКБ АД

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 84 117 292

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 84 117 292

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 84 117 292

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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. Николай Опичков;

4. Васил Кабзималов.

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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. Приемане на отчета за дейността на “ЦКБ” АД за 2016г.

Докл. Г. Константинов – изп. директор на ЦКБ АД

2. Приемане на доклада на специализираното одиторско предприятие

Докл. Ясен Жотев – представител на „Делойт одит” ООД

3. Приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2016г.

Докл. Миролюб Иванов – председател на одитния комитет

4. Одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет за 2016г. и предложение за разпределение на печалбата

Докл. Г. Константинов – изп. директор на ЦКБ АД

5. Приемане на отчета за работата на службата за вътрешен одит през 2016г.

Докл. Любомир Станев – ръководител на Служба „Вътрешен одит”

6. Приемане на отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2016г.

Докл. Антон Филипов – директор за връзки с инвеститорите

7. Освобождаване от отговорност на членовете на надзорния съвет, управителния съвет и прокуриста за дейността им през 2016г.

Докл. Тихомир Атанасов – изпълнителен 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. Тихомир Атанасов – изпълнителен директор на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

9. Избиране на две одиторски дружества за 2017г.

Докл. Г. Константинов – изп. директор на ЦКБ АД

10. Освобождаване на членовете на досегашния одитен комитет и избиране на членове на одитния комитет, в съответствие със Закона за независимия финансов одит

Докл. Тихомир Атанасов – изпълнителен директор на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

11. Определяне на размера на възнагражденията на членовете на одитния комитет

Докл. Тихомир Атанасов – изпълнителен директор на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

12. Приемане на Правилник за устройството и дейността на одитния комитет на “ЦКБ” АД.

Докл. Тихомир Атанасов – изпълнителен директор на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

13. Приемане на изменения в предмета на дейност, съответно, в устава на дружеството

Докл. проф. д-р Александър Воденичаров – председател на Управителния съвет на ЦКБ АД

14. 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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 6437 /шест хиляди четиристотин тридесет и седем/ 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 8 /осем/ броя акционери, притежаващи общо 84 117 292 /осемдесет и четири милиона сто и седемнадесет и хиляди двеста деветдесет и два/ броя акции, което възлиза на 74,34 (седемдесет и четири цяло и тридесет и четири стотни процента) от капитала на Банката и ще гласуват с 84 117 292 /осемдесет и четири милиона сто и седемнадесет и хиляди двеста деветдесет и два/ броя акции, което възлиза на 74,34 (седемдесет и четири цяло и тридесет и четири 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 29.06.2017 г., е редовно свикано, общото събрание е законно, тъй като е налице необходимия кворум за провеждането му и може да взема решения.

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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 84 117 292

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 84 117 292

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 114 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **3000** гласа/акции;

ПО ТОЧКА 1: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА ДЕЙНОСТТА НА “ЦКБ” АД ЗА 2016г.

Думата се предоставя на **г-н Георги Константинов, Изпълнителен директор**, за представяне на отчета за дейността на ЦКБ АД през 2016 г. /отчетът е предоставен на разположение на акционерите/.

В изложението си г-н Георги Константинов, представи основните аспекти в развитието в икономиката на България през изминалата 2016г. В детайли беше разгледан банковия сектор. Споменато беше, че през изминалата година е налице повишаване на БВП (с 3,6 %), За положителната динамика на стопанството през 2016г. влияние е оказало главно външното търсене. Нарастването на износа на стоки и услуги с 5,7% през годината е допринесло с 1,8 пр.п. към ръста на БВП. Увеличението на вътрешното търсене е 1,6%. Водещ фактор от страна на вътрешното търсене е било крайното потребление. Изложено бе, че бюджетното салдо на страната е с положително развитие през 2016 г., което е факт за първи път след 2008 г. В рамките на изложението, че представиха и данни относно банковия сектор. В тази област отново се отчита повишаване, в частта активи на банките. Едновременно с това са отчетни най – ниски нива на лихвите, както при депозитите, така и при кредитите. Активите на банковата система достигнаха 92,1 млрд. лева. В края на 2016г. Същите отбелязаха ръст от 5,2% спрямо предходната 2015г. Общо за кредитите на предприятия и граждани нарастването е с 0,31% към края на 2016г., достигайки 51,8 млрд. лева., от които: Кредити към предприятия - 0,31% ръст към края на 2016г., достигащ 33,2 млрд. лева. Кредити към граждани - 1,4% ръст (263,7 млн. лева), достигащ 18,6 млрд. лева.

През изминалата година е осъществена в банковия сектор проверка на качеството на активите и стрес-тестовите. Резултатите от този преглед са показали, че банковата система на страната е стабилна. Основният показател за финансова устойчивост на банките, измерен като съотношение между базов собствен капитал и рисково претеглени активи, е значително над минималните регулаторни изисквания на системно ниво, а също така и над средните равнища за европейските банки, отчетени при наскоро приключилия европейски стрес тест. Този показател, след корекциите в резултат на прегледа на качеството на активите, възлиза на 18.9% при регулаторен минимум от 4.5%. Следователно, капиталовата позиция на нашите банки на системно ниво е стабилна с възможност да абсорбира шокове при неблагоприятни пазарни условия. „ЦКБ” АД е преминала успешно извършения *преглед на качеството на активите*.

ЦКБ АД е приключила 2016г. с печалба след данъчно облагане в размер на 26,6 млн. лв. Година по-рано, реализираната от Банката одитирана печалба е била в размер на 6,7 млн.лв.

Основните фактори, оказали влияние при формирането на финансовия резултат са:

1. Реализиран нетен доход от лихви, в размер на 110,3 млн. лв. при 78 млн. лв. през 2015г.
2. Нетен доход от такси и комисионни за 2016г.- в размер на 43,3 млн. лв., спрямо 40 млн. лева за 2015г.

Към 31.12.2016г. общата стойност на пасивите на ЦКБ АД е в размер на 4,552 млрд. лева. Те са заемат приблизително 92% от общите активи.

В тези условия «ЦКБ» АД не е отстъпила завоюваните в предходите години позиции и успяла да постигне ръст на ключовите показатели. Като към края на 2016г., ЦКБ АД заема 8-мо място в банковата система според размера на балансовите си активи.

Към 31 декември 2016г. собственият капитал на банката нараства с 418,6 млн. лева, което представлява ръст от 10,17% спрямо 2015г.

През изминалата година ЦКБ АД е продължила да се доказва като една от най-стабилните банки в страната, чрез разширяването на продуктовото си портфолио. Банката е успяла да запази добри позиции и по отношение на развитието на мрежата си от АТМ и ПОС терминали. През годината мрежата е увеличена, като същевременно са предприети действия за оптимизацията ѝ - по-добри и по-доходоносни локации и търговски обекти за разполагане на устройствата за безналично обслужване на паричното обръщение.

Г-н Константинов представи непосредствените цели пред Банката през 2017 г., които включват:

1. Оптимизиране на контролните системи на банката, включително управлението на кредитния риск и текущо адаптиране и актуализация на вътрешно-банковите правила.
2. Запазване на пазарния дял, при поддържане на отличните ликвидни показатели и постепенно повишаване на рентабилността.
3. По-нататъшно развитие на най-съвременните канали за реализиране на бановите операции - мобилно банкиране, безконтактни плащания.
4. Усъвършенстване и постоянна адаптация на клиентския модел на оперативна организация с цел поддържане на високо качество на банковото обслужване.
5. Поддържане и ускорено разширяване на позициите в ритейл банкирането. Увеличаване на обема и относителния дял в кредитния портфейл на кредитите за населението – потребителски, ипотечни и овърдрафти.

6. 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.

7. Разширяване на мрежата на Банката от ПОС устройства и АТМ, включително чрез разполагането им на първокласни локации и търговски обекти;

8. Привличане на обслужване на нови бюджетни и общински структури и учреждения и задълбочаване на сътрудничеството с държавния сектор.

9. Повишаване квалификацията на служителите и усъвършенстване на механизмите за стимулиране и мотивация на персонала.

ПО ТОЧКА 2: ПРИЕМАНЕ ДОКЛАДА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ

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

Г-н Жотев изложи, че Индивидуалният финансов отчет на „ЦКБ” АД и Консолидираният финансов отчет Банката са достоверно представени във всички съществени финансови аспекти, съгласно международните счетоводни стандарти. 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.

ПО ТОЧКА 3: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2016г.

Думата се предоставя на **г-н Миролюб Иванов - председател на одитния комитет** за представяне на доклада на одитния комитет за дейността му през 2016г.

Г-н Миролюб Иванов посочи, че през 2016 г. ЦКБ АД е спазвала адекватна финансова отчетност. През отчетната година, Одитния комитет, 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 2016 г. Банката е прилагала адекватна счетоводна политика, придържала се е към действащите международни счетоводни стандарти (МСС) и международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

На база на предоставената информация, Одитният комитет (ОК) счита, че финансовите отчети са изготвени в съответствие с приложимите закони и счетоводни стандарти и информацията в тях отразява обективно дейността и финансовото състояние на Банката.

В съответствие с Търговския закон (ТЗ), Закона за счетоводството (ЗС), Закона за кредитните институции (ЗКИ), Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК),

разпоредбите Българска народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН), редовно са изготвяни верни, точни и изчерпателни отчети, които са предоставяни своевременно на БНБ, КФН, БФБ и обществеността.

ОК не е установил нередности, които да повлияят на достоверното и навременно представяне на дейността на ЦКБ АД, както и финансовите резултати от дейността ѝ.

Процедурите по наблюдение на финансовото отчитане в Банката, извършени от одитния комитет потвърждават своевременното, точно и всеобхватно финансово отчитане.

Ефективността на системата за вътрешен контрол е била потвърдена от проведените срещи и съвместни заседания на ОК и Специализираната служба за вътрешен контрол в Банката, на същите са обсъдени ресурсите на вътрешния одит, адекватността и ефективността на процесите и системите за вътрешен контрол и съответствието на дейността с Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит.

ОК счита, че изградената система за вътрешен контрол в Банката функционира ефективно и създава условия за надеждност на финансовата отчетност и служи за стабилна основа при вземането на управленски решения.

ОК е констатирал, че ръководството е идентифицирало рисковете, на които е изложена Банката във връзка с дейността ѝ, като е предприемала действия за намаляване на евентуални негативни ефекти.

Изложено беше от г-н Миролюб Иванов, че в съответствие с изискванията на ЗС и изискванията на ЗНФО, към независимия финансов одит на предприятия, извършващи дейност от обществен интерес, редовното годишно общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 30.06.2016 г., след получено предварително одобрение от БНБ, съгласно ЗКИ, е избран "Делойт Одит" ООД, за регистриран одитор, който да провери и завери годишния финансов отчет на Банката за 2016 г.

ОК е извършил процедури по наблюдение на независимия финансов одит извършен от Делойт одит ООД. На основание на това, ОК е констатирал, че при извършване на независимия финансов одит, Банката не е допускала нарушаване на сроковете за изготвяне и представяне на финансовите отчети на регистрирания одитор.

От извършеното наблюдение на процеса на независим финансов одит на ЦКБ АД, Комитетът изразява мнение, че той е проведен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията на ЗНФО.

Не на последно място беше споменато, че във връзка с влизането в сила на нов ЗНФО, и свързаните с това изменения в ЗКИ, и осъществен подбор, съгласно изискванията на ЗНФО и Регламент (ЕС) № 537/2014 на европейския парламент и на съвета от 16.04.2014 г., ОК на ЦКБ АД, препоръчва на Управителния съвет на ЦКБ АД да предложи на ОС на акционерите да

избере специализираното одиторско предприятие „Делойт одит” ООД и специализираното одиторско предприятие “Грант Торнтон” ООД, регистрирани одитори, за извършване на независим финансов одит на дейността на Банката през 2017г., както и да провери и завери Годишния финансов отчет на ЦКБ АД за 2017 г., Годишния консолидиран отчет на ЦКБ АД за 2017 г., както и надзорните отчети, определени от БНБ.

ПО ТОЧКА 4: ОДОБРЯВАНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ГОДИШНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016г. И ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Думата се предоставя на **г-н Георги Константинов – изпълнителен директор на ЦКБ АД.**

Г-н Константинов предложи одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на “ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД за 2016г., като печалбата на “ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД за 2016г., в размер на 26 598 200,51 лева (двадесет и шест милиона петстотин деветдесет и осем хиляди и двеста лева и петдесет и една ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

ПО ТОЧКА 5: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2016г.

Г-н Станев докладва проверките извършени през 2016 г. от Специализираната служба за вътрешен одит при ЦКБ – АД (ССВО). Приоритетите на вътрешния одит през 2016г. са били даване на увереност относно ефективността на процесите в областта на управлението на риска, контрола и корпоративното управление и осигуряване на навременна, обективна и независима информация за вземане на управленски решения, както и предоставяне на консултански услуги за подобряване на дейността и вътрешната нормативна уредба. В утвърдения план за дейността на ССВО за 2016 г. са били включени общо 31 одитни ангажимента, от които: одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 27 бр.; одит на процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 3 бр.; одит на процеса по отпускане, мониторинг и управление на фирмени кредити и на дейността на дирекции „Кредитни операции и кредитен риск” и „Корпоративно банкиране”; одит на изготвяне на отчети за надзорни цели във връзка с новата регулаторна рамка –1бр.; проверка на изготвени отчетни форми към определен отчетен период във връзка с Общата финансова рамка за отчетност по МСФО .

Според доклада през 2016 г. са изпълнени всички планирани одитни ангажименти. Г-н Станев отчете, че допълнително са извършени одити на цялостната дейност на 3 (три) клона, както и 6 (шест) внезапни касови проверки, без да се вземат в предвид, тези извършени при проверките в клоновете.

Извършена е била и тематична проверка по организацията, управлението и текущият контрол на сключените кредитни сделки с физически лица в ЦКБ АД, клон Пловдив.

В допълнение на ангажиментите за даване на увереност, г-н Станев отчете, че са предоставени и консултантски услуги във връзка с промяната и усъвършенстването на вътрешнобанковата нормативна рамка.

Г-н Станев изложи, че в плана за работа на Служба „Вътрешен одит“ за 2017 г. ще бъдат включени одитни ангажименти по организацията и работата на ключови за банката дирекции от ЦУ, както и на бизнес процеси, свързани с поемането и контрола на съответните рискове.

Също така ще бъдат извършени одити на цялостната дейност в клоновете на банката, които не са проверявани в рамките на двугодишният период, както и тези които са носители на по-висок риск, като проверките ще бъдат съчетани с усъвършенстване на методиката за провеждането им и оценка на риска, в т.ч. извършване на тематични проверки по текущо възникнали проблеми.

ПО ТОЧКА 6: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ ЗА РАБОТАТА МУ ПРЕЗ 2016 г.

Думата се предоставя на **г-н Антон Филипов, директор за връзки с инвеститорите** за отчет, за работата му през 2016 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.

Докладвано беше, че през 2016 г. Управителният съвет е заседавал- 50 пъти, а Надзорният съвет- 17 пъти. Протоколите от заседанията са водени пълно и вярно, и са съхранявани съгласно изискванията на вътрешно нормативната уредба на ЦКБ АД.

Директорът за връзки с инвеститорите е участвал в подготовката и провеждането на общите събрания на акционерите. В съответствие с изискванията на ЗППЦК в законоустановения срок материалите за свиканото редовно Общо събрание на 30.06.2016 г. са публикувани на сайта на Банката и изпратени до всички акционери, поискали да се запознаят с тях. Протоколът от общото събрание своевременно е предоставен на КФН, БФБ-София АД и обществеността, с цел запознаване на заинтересованите лица с решенията на събранието.

През 2017 г., както и през изминалата отчетна година, основни акценти в дейността на директора за връзки с инвеститорите ще бъде осъществяването на ефективна връзка между ЦКБ АД и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в издадените от банката ценни книжа, защита правата на акционерите и повишаване доверието на инвеститорите в Банката.

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

Думата поиска г-н Димитър Ганев, притежател на 3000 (три хиляди) броя акции от представения капитал на ОСА на ЦКБ АД. Поставен беше въпроса какви са мотивите за така предложеното разпределение на печалбата на Банката, предвид че пасивите на същата са нараснали с 290 млн. и освободените средства от продажба на активи се разпределят в Централната банка.

В отговор на поставения въпрос беше предоставена думата на г-н Константинов.

Г-н Константинов изложи аргументи за начина на разпределяне на печалбата, като обърна внимание, че отговорът може да бъде открит и в материалите за настоящото ОСА, които са предоставени на разположение на акционерите. В допълнение поясни, че отнасянето печалбата във фонд „Резервен” представлява своеобразен вид формиране на квази капитал и се ползва за покриване на кредитния риск. Също така изложи, че така предложено разпределение на печалбата осигурява качествено обслужване на клиентите, развитие на кредитирането, увеличаване на АТМ и ПОС устройствата, с оглед стартиралата промяна в нормативната уредба в тази материя. На следващо място беше пояснено от г-н Константинов, че Банката цели да продължи развитието на Ритейла и да запази отвоюваните позиции в банковия сектор. Кредитният портфейл изисква задържане на печалбата в капитала и/или отнасянето му във фонд „Резервен”.

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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** 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 2016 г.,
- 2/ Доклада на специализираното одиторско предприятие за извършената проверка на годишния финансов отчет за 2016 г.,
- 3/ Доклада на одитния комитет за дейността му през 2016 г.
- 4/ Предложението за одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Банката за 2016 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 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на Управителния съвет на ЦКБ АД за дейността на банката през 2016 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 2 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 3 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема доклада на одитния комитет за дейността му през 2016 г.”

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 4 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2016 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2016 г. в размер на 26 598 200,51 лева (двадесет и шест милиона петстотин деветдесет и осем хиляди и двеста лева и петдесет и една ст.) 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 5 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на ръководителя на Службата за вътрешен одит за работата на службата през 2016 г.”

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 6 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2016г.”

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

Председателят обявява, че продължава гласуването по следващите точки (т.7-т.14) от дневния ред.

ПО ТОЧКА 7: ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ПРОКУРИСТА ЗА ДЕЙНОСТТА ИМ ПРЕЗ 2016 г.

Председателят на събранието прочита постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД за освобождаване от отговорност членовете на Надзорния

съвет, Управителния съвет и Прокуриста за дейността им през периода от 01.01.2016г. до 31.12.2016г.

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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 7 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 01.01.2016 г. до 31.12.2016г.”

ПО ТОЧКА 8: 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.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 8 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 9: ИЗБИРАНЕ НА ДВЕ ОДИТОРСКИ ДРУЖЕСТВА ЗА 2017г.

Думата се предоставя на г-н Георги Константинов – изпълнителен директор на ЦКБ АД, който предложи за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2017г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка да бъдат избрани “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, като в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции, предложението е предварително съгласувано с БНБ.

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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 9 от Дневния ред **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

Избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285 за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2017г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

ПО ТОЧКА 10: ОСВОБОЖДАВАНЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА ДОСЕГАШНИЯ ОДИТЕН КОМИТЕТ И ИЗБИРАНЕ НА ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ, В СЪОТВЕТСТВИЕ СЪС ЗАКОНА ЗА НЕЗАВИСИМИЯ ФИНАНСОВ ОДИТ

Председателят на събранието прочита постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД за освобождаване членовете на досегашния одитен комитет г-н Миролуб Панчев Иванов и г-жа Златка Тодорова Капинкова и избирането им отново за членове на одитния комитет на “ЦКБ” АД, в съответствие със Закона за независимия финансов одит, както и избиране на г-жа Даниела Стоянова Дурина за член на одитния комитет на “ЦКБ” АД .

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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 10 от дневния ред, **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**, реши:

„Освобождава членовете на досегашния одитен комитет г-н Миролуб Панчев Иванов и г-жа Златка Тодорова Капинкова и отново ги избира за членове на одитния комитет, в съответствие със Закона за независимия финансов одит, като избира за член на одитния комитет на “ЦКБ” АД и г-жа Даниела Стоянова Дурина.“

ПО ТОЧКА 11: ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ.

Председателят на събранието прочита постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД за определяне на месечно възнаграждение в размер на 1 500 лева (хиляда и петстотин лв.) за всеки от членовете на одитния комитет.

Председателят на събранието пита за 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 **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 11 от дневния ред, **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ, реши:**

Определя месечно възнаграждение в размер на 1 500 лева (хиляда и петстотин лв.) за всеки от членовете на одитния комитет“

ПО ТОЧКА 12: ПРИЕМАНЕ НА ПРАВИЛНИК ЗА УСТРОЙСТВОТО И ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА “ЦКБ” АД

Председателят на събранието прочита постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД за приемане на Правилник за устройството и дейността на одитния комитет на “ЦКБ” АД, чийто проект е представен като част от материалите за общото събрание.

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

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 12 от дневния ред, **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**, реши:

„Приема Правилник за устройството и дейността на одитния комитет на “ЦКБ” АД.“

ПО ТОЧКА 13: ПРИЕМАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ В ПРЕДМЕТА НА ДЕЙНОСТ, СЪОТВЕТНО, В УСТАВА НА ЦКБ АД

Председателят на събранието предлага на ОСА да вземе следното решение:

„ОСА изменя ал. 2 на чл. 1 от устава на банката, като същият добива следната, кореспондираща на чл. 2, ал. 2 от Закона за кредитните институции, редакция:

„/2/ Банката извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) ;
11. издаване на електронни пари;
12. придобиване и управление на дялови участия;
13. отдаване под наем на сейфове;

14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;

15. други подобни дейности, определени с наредба на БНБ.”

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

Гласува се явно, с мнозинство 2/3 от представения капитал.

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **84 117 292**, представляващи 74,34 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **84 117 292**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **84 117 292** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

По т. 13 от дневния ред, **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ**, реши:

„Изменя ал. 2 на чл. 1 от устава на банката, като същият добива следната, кореспондираща на чл. 2, ал. 2 от Закона за кредитните институции, редакция:

„/2/ Банката извършва и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;

2. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;

3. приемане на ценности на депозит;

4. дейност като депозитарна или попечителска институция;

5. финансов лизинг;

6. гаранционни сделки;

7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;

8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

9. парично брокерство;

10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други) ;
11. издаване на електронни пари;
12. придобиване и управление на дялови участия;
13. отдаване под наем на сейфове;
14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
15. други подобни дейности, определени с наредба на БНБ.”

ПО ТОЧКА 14: 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. Лилия Кюнстлер:



2. Виолета Антонова:

