

## **ПРОТОКОЛ**

**от проведено Общо събрание на акционерите на  
Централна кооперативна банка АД – 12 септември 2019 г.**

**Време на провеждане – 12.09.2019 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 12.09.2019 г., в сградата на ЦУ на ЦКБ АД.**

**Начало на събранието – 10.05 часа**

**Или, при липса на кворум, на 03.10.2019 г. от 10.00 часа, независимо от  
представения капитал, при същия дневен ред.**

**Цветан Ботев – представител на “ХИМИМПОРТ” АД/“ЦКБ ГРУП“ ЕАД откри  
редовното Общо годишно събрание на акционерите и съобщи:**

**“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”АД, и са оповестени чрез специализираната медия “Infostock” /“Инфосток”/.**

**От общо 127 129 970 (сто двадесет и седем милиона сто двадесет и девет  
хиляди деветстотин и седемдесет) броя акции, в залата присъстват или са надлежно  
представени акционери, притежаващи 89 390 494 (осемдесет и девет милиона триста  
и деветдесет хиляди четиристотин деветдесет и четири) броя акции,  
представляващи 70,31% (седемдесет цяло и тридесет и един 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.**

**За Председател на събранието предложи 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 беше обявен.*

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** гласа/акции;

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

**ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ:** **няма** гласа/акции;

**За Секретар на събранието предложи да бъде избран Антон Филипов**

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

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** гласа/акции;

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

**ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ:** **няма** гласа/акции;

**Предложи протокола да бъде воден от Мартина Петрова и Ана Вълва**

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

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** гласа/акции;

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

**ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ:** **няма** гласа/акции;

**Думата се предостави на Председателя на събранието.**

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

**1. КОМИСИЯ ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО в състав:**

**ПРЕДСЕДАТЕЛ – Петър Ангелов**

## **ПРЕБРОИТЕЛИ:**

- 1. Лилия Кюнстлер;**
- 2. Виолета Антонова.**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

## **2. КОМИСИЯ ПО ПЪЛНОМОЩИЯТА И РЕГИСТРАЦИЯТА в състав:**

**ПРЕДСЕДАТЕЛ – Венета Бенатова**

### **ЧЛЕНОВЕ:**

- 1. Смилен Цинцарски;**
- 2. Калин Мечкарски;**
- 3. Николай Опичков;**
- 4. Драгомир Ананиев.**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

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

### **ДНЕВЕН РЕД**

- 1. Приемане на отчета за дейността на “ЦКБ” АД за 2018г.**

**Докл. Г. Константинов**

**Изпълнителен директор на ЦКБ АД**

2. Приемане на доклада на одиторите за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2018г.

**Докл. Марий Апостолов**  
**представител на Грант Торнтон**

3. Приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2018г.

**Докл. Златка Капинкова**  
**Председател на одитния комитет**

4. Одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет за 2018г. и предложение за разпределение на печалбата.

**Докл. Г.Константинов**  
**Изпълнителен директор на ЦКБ АД**

5. Приемане на отчета за работата на службата за вътрешен одит през 2018г.

**Докл. Любомир Станев**  
**Ръководител на Службата за Вътрешен одит**

6. Приемане на отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2018г.

**Докл. Антон Филипов**  
**Директор за връзка с инвеститорите**

7. Освобождаване от отговорност на членовете на надзорния съвет, управителния съвет и прокуриста за дейността им през 2018г.

**Докл. Тихомир Атанасов**  
**представител 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**  
**представител на ЦКБ ГРУП ЕАД**

**8а.** Приемане на препоръката на Одитния комитет на „ЦКБ“ АД за назначаване на одитори за извършване на независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2019г. на индивидуална и консолидирана основа.

**Докл. Златка Капинкова**

**Председател на одитния комитет**

**9.** Избор на регистрирани одитори за извършване на съвместен одит на индивидуалния и консолидираните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за годината, приключваща на 31.12.2019г.

**Докл. Г. Константинов**

**Изпълнителен директор на ЦКБ АД**

**10.** Разни.

**Председателят** напомни, 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/, съответно, най-малко 15 дни преди събранието по отношение на материалите, отнасящи се до направените по реда на чл. 223а от Търговския закон, съответно, чл. 118, ал. 2, т. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, искане за включване на въпрос /нова точка/ в дневния ред и предложение за решение по вече включен в дневния ред на събранието въпрос, /т.е. включената в дневния ред нова т. 8а и направеното предложение за решение по т. 8/.

**Председателят** подложи за гласуване предложения дневен ред.

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

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** 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 общото събрание на „Централна кооперативна банка” АД, което започна в 10.05 ч. /десет часа и пет минути/ на 12.09.2019г., от общо **6 297** /шест хиляди двеста деветдесет и седем/ акционери, представляващи **127 129 970** (сто двадесет и седем милиона сто двадесет и девет хиляди деветстотин и седемдесет) броя акции са заявили участие и присъстват лично, чрез законните си представители или чрез пълномощници **5** (пет) броя акционери, равняващи се на **89 390 494** (осемдесет и девет милиона триста и деветдесет хиляди четиристотин деветдесет и четири) броя акции, представляващи **70,31%** (седемдесет цяло и тридесет и един процента) от капитала на ЦКБ АД, и ще гласуват с **89 390 494** (осемдесет и девет милиона триста и деветдесет хиляди четиристотин деветдесет и четири) броя акции, представляващи **70,31%** (седемдесет цяло и тридесет и един процента) от капитала на дружеството.

Комисията единодушно е констатирала, 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 счита, че съгласно разпоредбите на чл.227, ал. 2 от ТЗ 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 12.09.2019 г., е редовно свикано, законно, тъй като е налице необходимия кворум за провеждането му и може да взема решения.

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

**Председателят** подложи на гласуване протокола.

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

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

**Председателят** на събранието предложи 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. Резултата беше обявен.*

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** гласа/акции;

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

**ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ:** **няма** гласа/акции;

**ПО ТОЧКА 1:** ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА ДЕЙНОСТТА НА “ЦКБ” АД ЗА 2018г.

Думата се предостави на **г-н Георги Константинов – Изпълнителен директор на ЦКБ АД** за представяне на отчета за дейността на ЦКБ АД през 2018 г. /отчетът е предоставен на разположение на акционерите/.

В рамките на изложението се представиха и данни относно повишаване на БВП (с 3,1 %), както и резултатите и промените в банковия сектор. В тази област отново е отчетено повишаване, в частта активите на банките, които са достигнали 106 млрд. лева, или ръст от 9% спрямо предходната 2017г. През 2018г. кредитирането се е осъществило на фона на спадащи средни номинални лихви. Обемът на депозитите за поредна година е нараснал със 6,8% до 79 млрд. лева.

Г- н Константинов докладва, че към края на 2018г., „ЦКБ”АД е запазила 8-мо място в банковата система според размера на балансовите си активи – 5 617 млрд.лв., като от края на 2017 г. активите на Банката са се увеличили с 206 млн. лв. Така също „ЦКБ”АД е приключила 2018г. с нетна печалба в размер на 33,77 млн. лв.

В изложението си г-н Константинов посочи, че основните фактори, оказали влияние при формирането на финансовия резултат на Банката са:

- Реализиран нетен доход от лихви, в размер на 114млн. лв.
- Нетен доход от такси и комисионни за 2018г.- в размер на 44.4 млн. лв.

Като основни източници на привлечените средства за Банката, г-н Константинов посочи граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 5 013 739 хил. лева в края на 2018г.

Собственият капитал на Банката към края на 2018г. е на обща стойност 527 млн. лева. Нарастването му спрямо края на 2017г. е с 14,23%, в следствие на генерираните през годината печалба и резерви.

През изминалата година основен приоритет в дейността на ЦКБ АД е бил кредитирането на физически лица, като в този сегмент банката е заела осмо място по абсолютен ръст на портфейла. Особено успешна е била годината при ипотечните кредити, където е реализиран ръст от близо 50% спрямо предходната година.

През 2018 г. усилено е работено в посока привличане на корпоративни и институционални клиенти, включително с атрактивни условия за обслужване на трудовите възнаграждения на служителите им.

По отношение на картовия бизнес, през 2018 г. ЦКБ АД е запазила позициите си на един от големите издатели и процесор на картови продукти в страната с утвърдено второ място по обем на картов бизнес в БОРИКА и четвърто-пето място в Банковата система.

Г-н Константинов посочи, че към 31 декември 2018 дейността на Банката се извършва чрез Централен офис в София, 47 клона и 261 банкови представителства и изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

В доклада си г-н Константинов определи като водещи, през последното тримесечие на 2018г., усилията на служителите в Централно управление насочени към извършения Преглед на качеството на активите (AQR) и последващия стрес-тест от ЕЦБ във връзка с кандидатстването на България за влизане в ERM II.

Прегледът е част от процеса по конвергенция на банковия надзор към европейския и задължителен етап за влизане в Банковия съюз. Посочено беше, че процесът е бил управляван изцяло от ЕЦБ, която е определила проверяващите одитори и приложимата методология, използвана и при всички такива прегледи и в останали държави от Евроната. Новост е била интеграцията на новия счетоводен стандарт IFRS9, осъществено за първи път именно в България. Съгласно резултатите от този преглед ЦКБ АД е показала отлично управление на рисковете, оценено като адекватно и отговарящо на стандартите на ЕЦБ. Крайният ефект от прегледа на качеството на активите и стрес-теста за ЦКБ АД не е наложил никакви допълнителни капиталови ресурси, а наличният капитал е оценен като адекватен и в базовия и в утежнен сценарии на стрес-теста на ЕЦБ.



Г-н Константинов представи непосредствените цели пред Банката за 2018 г., които включват:

1. Надграждане на контролните системи на банката, включително управлението на кредитния риск, изпълнение на регулаторните съответствия, както и текущо адаптиране и актуализация на вътрешно-банковите правила.

2. Запазване на пазарния дял, при поддържане на доказано отличните ликвидни показатели и постепенно повишаване на рентабилността и поддържане на устойчив растеж на доходоносните активи.

3. Поддържане високия стандарт на клиентско обслужване.

4. Умерено разширяване на позициите в ритейл банкирането. Увеличаване на обема и относителния дял в кредитния портфейл на кредитите за населението.

5. Разширяване на операциите в картовия бизнес. Разширяване на пазарните позиции в премиум сегмента на банкови карти.

6. Оптимизиране на мрежата на Банката от ПОС устройства и АТМ.

7. Постоянно повишаване квалификацията на служителите и усъвършенстване на механизмите за стимулиране и мотивация на персонала.

**ПО ТОЧКА 2:** ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТОРИТЕ ЗА ИЗВЪРШЕНИЯ ОТ ТЯХ СЪВМЕСТЕН НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА „ЦКБ“ АД ЗА 2018г.

Думата се предоставя на **г-н Марий Апостолов – представител на Грант Торнтон**, за представяне на доклада на одиторите “Делойт Одит” ООД и „Грант Торнтон” ООД.

Г-н Апостолов представи само основни части от одитния доклад, съгласно който Индивидуалния финансов отчет на „ЦКБ” АД и Консолидирания финансов отчет Банката са достоверно представени във всички съществени финансови аспекти, съгласно международните счетоводни стандарти. През 2018г. са приети множество актове във връзка с международните счетоводни стандарти, които са приложени при одитирането на ЦКБ АД.

Г-н Апостолов отбеляза като съществено потвърждението на заверените до момента отчети и при проведения Преглед на качеството на активите (AQR) и последващия стрес-тест от ЕЦБ.

### **ПО ТОЧКА 3: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2018г.**

Думата се предостави на **г-жа Златка Капинкова – председател на одитния комитет**, за представяне на доклада за дейността на одитния комитет през 2018г.

Г-жа Златка Капинкова посочи, че през 2018 г. ЦКБ АД е спазвала адекватна финансова отчетност. През отчетната година, Одитния комитет (ОК) е констатирал, че не са налице промени в одитната дейност.

Г-жа Капинкова разясни, че през 2018 година Банката е прилагала новия счетоводен стандарт МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“. Този стандарт не е довел до количествени ефекти, които да бъдат отразени в собствения капитал на Банката. Този стандарт обаче е оказал влияние върху представянето и класификацията на приходите на банката от такси и комисиони.

Относно стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, Банката очаква да не се окаже съществен ефект върху финансовите отчети в периодите на първоначалното им прилагане, с изключение на ефектите от МСФО 16 „Лизинг“, който влезе в сила от 01.01.2019 г. и промени механизма и правилата на отчитане на оперативния лизинг за лизингополучателите. Банката е избрала модифицирано ретроспективно приложение (подход за кумулативно наваксване) на МСФО 16.

Банката е приела, че няма да преизчислява своите сравнителни данни, но ще признае кумулативния ефект от приемането на МСФО 16 като корекция на собствения капитал (неразпределена печалба) към датата на първоначалното прилагане.

Съобразно доклада на г-жа Капинокова, Банката е извършила анализ на съществуващите към 01.01.2019 г. договорни отношения с цел идентифициране на попадащите в обхвата на новата дефиниция за „лизинг“, като е взела решение да се възползва от дадените възможности в новия стандарт за освобождаване от прилагането на изискванията на МСФО 16 по отношение на краткосрочни лизингови договори със срок по-малък от 12 месеца и лизингови договори за активи с ниска стойност. На база на изпълнения анализ Банката очаква приблизителни ефекти към 01.01.2019 г. от прилагането на новия стандарт както следва: увеличение на активите с формирани активи с право на ползване в рамките на 25,278 хил. лв. и увеличение на пасивите с формирани лизингови задължения в рамките на 25,278 хил. лв. През 2019 г. ще се увеличат разходите за амортизации и разходите за лихви, като съответно се намалят административни и маркетингови разходи, като нетният ефект върху разходите за дейността не се очаква да е съществен.

В съответствие с изискванията на Търговския закон, Закона за счетоводството и Закона за публично предлагане на ценните книжа и изискванията на БНБ Банката е изготвяла и представяла междинни и годишни финансови отчети пред Комисията за финансов надзор, Българската фондова борса и Българска народна банка. Съвместният одиторски доклад върху индивидуалния финансов отчет на Банката е издаден на 1 юли 2019 г., а върху консолидирания финансов отчет е издаден на 8 юли 2019 г. В допълнителния доклад до ОК на Банката, съвместните одитори са докладвали, че по време на одита Банката е предоставила изискваните от тях обяснения и документи. Част от документите са били представени със значително закъснение поради натовареността на персонала на Банката във връзка с Прегледа на качеството на активите.

Одитният комитет се е запознавал с тези междинни и годишни финансови отчети, като ги е обсъждал с ръководството на Банката и със съвместните одитори.

Финансовите отчети на Банката са изготвени на базата на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), разработени и публикувани от СМСС и приети от Европейския съюз (ЕС), които са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 01 януари 2018 г.

Във връзка с наблюдението на ефективността на вътрешната контролна система и вътрешния одит, както и на системата за управление на риска по отношение на финансовото отчитане в банката, Одитният комитет е преценил, че дейността на Вътрешния одит осигурява разумна степен на сигурност относно законосъобразността на извършените операции и тяхното отчитане, адекватното функциониране на Централното управление и клоновете на Банката.

Г-жа Капинкова посочи, че подробно описание на рисковете пред дейността на Банката са представени в Годишния доклад за дейността през 2018 година и Консолидирания годишен доклад за дейността през 2018 година и Декларациите за корпоративно управление към финансовите отчети на Банката.

Според доклада, през 2018 г. няма промяна в рисковия апетит, както и в стратегията за управление на Банката и свързаните с нея рискове.

#### **ПО ТОЧКА 4: ОДОБРЯВАНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ГОДИШНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018г. 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 "ЦКБ" АД за 2018г., като печалбата на "ЦКБ" АД за 2018г., в размер на **33 770 258,31 лева (тридесет и три милиона седемстотин и седемдесет хиляди двеста петдесет и осем лева и тридесет и една стотинки)** да бъде отнесена във фонд "Резервен".

**ПО ТОЧКА 5:** ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2018г.

Думата се предоставя на **г-н Любомир Станев**, ръководител на Службата за вътрешен одит (СВО) за отчитане на работата на службата през 2018 г.

Г-н Станев докладва проверките извършени през 2018 г. от специализираната СВО. Приоритетите на вътрешния одит през 2018г. 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 СВО за 2018г. са били включени и изпълнени общо 32 одитни ангажимента.

Г-н Станев отчете, че допълнително са извършени одити на дейността на клоновата мрежа, както и внезапни касови проверки, без да се вземат предвид, тези извършени при проверките в клоновете.

Според доклада, в резултат на установените пропуски са направени предложения и предприетите мерки през годината за актуализиране на част от вътрешните правила и за изготвяне на нови методически указания.

Г-н Станев изложи, че в плана за работа на ССВ за 2019 г. са 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.

**ПО ТОЧКА 6:** ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ ЗА РАБОТАТА МУ ПРЕЗ 2018 г.

Думата се предоставя на **г-н Антон Филипов**, директор за връзки с инвеститорите за отчитане на работата му през 2018 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 2018 г. Управителният съвет е заседавал - 48 пъти, а Надзорният съвет - 19 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 участва 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 27.06.2018 г. са публикувани на сайта на Банката и изпратени до всички акционери, поискали да се запознаят с тях. Горепосоченият протокол своевременно е предоставен на КФН, БФБ-София АД и обществеността, с цел запознаване на заинтересованите лица с решенията на събранието.

През 2019 г. основни акценти в дейността на Директора за връзки с инвеститорите продължава да 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 даде думата за изказвания, мнения, становища и въпроси по изнесените доклади. Председателят констатира, че няма постъпили предложения и подложи на гласуване прекратяването на разискванията .

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

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** гласа/акции;

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

**ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ:** **няма** гласа/акции;

**Председателят на събранието предложи 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 2018 г.,

- 2/ Доклада на одиторите за извършеният от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на ЦКБ АД за 2018г.,
- 3/ Доклада на одитния комитет за дейността му през 2018 г.
- 4/ Предложението за одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Банката за 2018 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 2018 г.”**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

**Председателят** на събранието обяви, че решението се приема.

**По т. 2 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

**“Приема доклада на одиторите “Делойт Одит” ООД и „Грант Торнтон“ ООД” за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2018г.**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че решението се приема.

**По т. 3 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

**“Приема доклада на одитния комитет за дейността му през 2018 г.”**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че решението се приема.

**По т. 4 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

**“Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2018 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2018г. в размер на 33 770 258,31 лева (тридесет и три милиона седемстотин и седемдесет хиляди двеста петдесет и осем лева и тридесет и една стотинки) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494** представляващи **70,31%** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 393 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **77 706 504** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **11 683 990** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че решението се приема.

**По т. 5 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

**“Приема отчета на ръководителя на Службата за вътрешен одит за работата на службата през 2018 г.”**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

**Председателят** на събранието обяви, че решението се приема.

**По т. 6 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

**“Приема отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2018 г.”**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494** представляващи **70,31%** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 393 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **77 706 504** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **11 683 990** гласа/акции;

**Председателят** на събранието обяви, че решението се приема.

**Председателят** обяви, че продължава гласуването по следващите точки (т.7-т.10) от дневния ред.

**ПО ТОЧКА 7: ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ПРОКУРИСТА ЗА ДЕЙНОСТТА ИМ ПРЕЗ 2018 г.**

**Председателят** на събранието прочете 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 01.01.2018г. до 31.12.2018г.

**Председателят** на събранието попита за мнения, съображения и други предложения. Констатира липса на такива и продължи към гласуването.



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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 390 494** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви 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 01.01.2018 г. до 31.12.2018 г.”**

**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 прочете постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД, а именно:

Възнаграждение на членовете на Надзорния съвет в месечен размер на 10 000 лева;

Възнаграждение на членовете на Управителния съвет в месечен размер на 6 000 лева;

Размер на гаранциите за управление на членовете на надзорния и управителния съвет на дружеството – трикратния размер на месечното възнаграждение

Председателят на събранието попита за мнения, съображения и други предложения. Пристъпи към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **77 583 831** гласа/акции;  
ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **122 673** гласа/акции;  
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **11 683 990** гласа/акции;

**Председателят** на събранието обяви решението:

**По т. 8 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

**Приема предложението на ЦКБ ГРУП ЕАД, а именно:**

Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет се определя в месечен размер на 10 000 лева;

Възнаграждението на членовете на Управителния съвет се определя в месечен размер на 6 000 лева;

Размерът на гаранциите за управление на членовете на надзорния и управителния съвет на дружеството се определя в трикратния размер на месечното възнаграждение.

**ПО ТОЧКА 8а:** ПРИЕМАНЕ НА ПРЕПОРЪКАТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦКБ“ АД ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА ОДИТОРИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА „ЦКБ“ АД ЗА 2019г. НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА.

Думата се предоставя на **г-жа Златка Капинкова**, председател на одитния комитет, която предлага на ОСА да вземе решение за избор на регистриран одитор. Беше препоръчано да бъде подновен ангажимента на „Делойт одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД, предвид че тези одиторски дружества имат богат опит в извършването на одити на банкови и други финансови институции и разполагат с екипи от специалисти с познания в областта на МСФО и банковото законодателство.

**Председателят** на събранието пита за мнения, съображения и други предложения. Пристъпи се към гласуване.

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

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи 70,31% от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 267 821** гласа/акции;  
ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **122 673** гласа/акции;  
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

**По т. 8а от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

„Приема за сведение препоръката на Одитния комитет на „ЦКБ“ АД за назначаване на „ДЕЛОЙТ ОДИТ“ ООД, ЕИК 121145199, и „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, за одитори, които да извършат независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2019г. на индивидуална и консолидирана основа.“

**ПО ТОЧКА 9:** ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА СЪВМЕСТЕН ОДИТ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА „ЦКБ“ АД ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2019г.

Думата се предоставя на **Георги Константинов – Изпълнителен директор на ЦКБ АД**, който предлага на ОСА да вземе следното решение:

„ОСА избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199, и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „ЦКБ“ АД за годината, приключваща на 31.12.2019г.“

**Председателят** на събранието пита за мнения и съображения. Пристъпи се към гласуване.

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

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 390 494**, представляващи **70,31 %** от капитала на дружеството.

**ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 89 390 494**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 390 494** гласа/акции;

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

**ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ:** **няма** гласа/акции;

**Председателят** на събранието обяви решението:

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

„Избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „ЦКБ“ АД за годината, приключваща на 31.12.2019г.“

**ПО ТОЧКА 10: РАЗНИ**

**Председателят** на Общото събрание обяви, че 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

**ПРОТОКОЛИСТИ:**

1. Мартина Петрова

2. Ана Вълва

**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО**

Петър Ангелов

**ПРЕБРОИТЕЛИ:**

1. Лилия Кюнстлер:

2. Виолета Антонова: