

ПРОТОКОЛ

**от проведено редовно Общо годишно събрание на акционерите на
„Централна кооперативна банка” АД – 28 юни 2022г.**

Време на провеждане – 28.06.2022 г. /вторник/

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 28.06.2021 г., в сградата на ЦУ на ЦКБ АД.

При липса на кворум, събранието следва да се проведе на 14.07.2021 г. от 10.00 часа, независимо от представения капитал, при същия дневен ред.

Начало на събранието – 10.10 часа

Проф. Бисер Славков – независим член на Управителния съвет на ЦКБ АД, открива редовното Общо годишно събрание на акционерите на Банката.

Събранието продължи като проф.Славков 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 регистър на ЮЛНЦ 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 8 (осем) броя акционери – 6 (шест) броя юридически лица и 2 (два) броя физически лица, от тях 2 (два) броя акционери, чрез пълномощници, притежаващи общо 78 954 826 (седемдесет и осем хиляди деветстотин петдесет и четири хиляди осемстотин двадесет и шест) броя акции, представляващи 62.11 % (шестдесет и две цяло и единадесет 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.

За Председател на събранието предложи да бъде избран Цветан Ботев.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826 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 **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826 гласа/акции;**

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Предложи протокола да бъде воден от Ана Вълва.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826 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 – Лилия Кюнстлер

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. Виолета Антонова

2. Славка Пешкова.

Председателят на събранието дава думата за изказвания, мнения, становища. Такива не бяха направени.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** 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. Васил Кабзималов;

Председателят на събранието дава думата за изказвания, мнения, становища. Такива не бяха направени.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826 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 2021г.

**Докл. Георги 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 2021г.

**Докл. Георги Стоянов,
представител на Грнат Торнтон ООД**

3. Приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2021г.

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

4. Одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет за 2021г. и предложение за разпределение на печалбата.

**Докл. Георги Константинов,
Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД**

5. Приемане на отчета за работата на службата за вътрешен одит през 2021г.

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

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

през 2021г.

**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 2021г.

**Докл. Тихомир Атанасов,
представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД**

8. Определяне размера на възнагражденията и гаранциите за управление на членовете на надзорния и управителния съвет и срока, за който са дължими.

**Докл. Тихомир Атанасов,
представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД**

9. 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 2022г. на индивидуална и консолидирана основа.

**Докл. Златка Капинкова,
Председател на Одитния комитет**

10. Избор на регистрирани одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидираните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за годината, приключваща на 31.12.2022г.

**Докл. Георги Константинов,
Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД**

11. 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/.

Председателят на събранието дава думата за изказвания, мнения, становища. Такива не бяха направени.

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 **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** 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 редовното Общо годишно събрание на акционерите на „Централна кооперативна банка” АД, което започна в 10.10 ч. /десет часа и десет минути/ на 28.06.2022 г., от общо **6 097** /шест хиляди 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 чрез законните си представители или чрез пълномощници **8** (осем) броя акционери - юридически лица, от тях **2** (два) броя акционери, чрез пълномощници, притежаващи **общо 78 954 826** (седемдесет и осем хиляди деветстотин петдесет и четири хиляди осемстотин двадесет и шест) броя акции, представляващи **62.11 %** (шестдесет и две цяло и единадесет стотни процента) от капитала на ЦКБ АД, и ще гласуват с **78 954 826** (седемдесет и осем хиляди деветстотин петдесет и четири хиляди осемстотин двадесет и шест) броя акции, представляващи **62.11 %** (шестдесет и две цяло и единадесет стотни 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 28.06.2022 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. Такива не бяха изложени.

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 **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** 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.

Председателят на събранието дава думата за изказвания, мнения, становища. Такива не бяха направени.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

ПО ТОЧКА 1: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦКБ АД
ЗА 2021г.

Думата се предостави на **г-н Георги Константинов – Изпълнителен директор на ЦКБ АД** за представяне на отчета за дейността на банката през 2021г.

Г-н Константинов отбеляза, че отчетът е предоставен, като част от материалите за Общото събрание на акционерите на ЦКБ АД, на разположение на същите, с детайлно представена информация, като той ще направи кратко експозе.

Г-н Константинов определи 2021г. като една от най – непредсказуемите до сега години за банковата дейност предвид обстоятелствата, които бяха актуални през цялата година като пандемията от COVID, неколнократните парламентарни избори.

Г-н Константинов представи резултатите от дейността на Банката, както следва:

Към края на изминалата година, ЦКБ АД заема 7-мо място в банковата система според размера на балансовите си активи, които са 7 383 млрд. лв., като спрямо края на 2020г. активите са се увеличили с 742.78 млн. лв. или с 11.18%.

Нетната печалба на ЦКБ АД за 2021г. е в размер на приблизително 25.93 млн. лв. За сравнение, предходната 2020 година нетната печалба е в размер на 20.38 млн. лв.

Според отчета на г-н Константинов, нетният доход от лихви за 2021г. е в размер на 105,36 млн. лв., а нетният доход от такси и комисионни за 2021г. е 51,60 млн. лв.

Собственият капитал на Банката към края на 2021г. е на обща стойност 604,76 млн. лв.

Г-н Константинов определи като водещ приоритет в дейността на «Централна кооперативна банка» АД през 2021г. ипотечното кредитиране на физически лица, в който сегмент Банката отново заема 7-мо място по абсолютен обем на портфейла. В изложеното Изпълнителният директор подчерта, че Банката е продължила усилено да привлича клиенти с добър профил и високи доходи, както и че през 2021г. са въведени подобрения при процесите и услугите, свързани със сигурността на електронните плащания, платформите за интернет и мобилно банкиране, с насоченост към развитие на нови технологии и способности за разплащания.

Г-н Константинов обобщи, че към 31 декември 2021г. дейностите на Банката се извършват чрез 47 клона, 216 банкови представителства и 31 изнесени работни места.

В изложението си г-н Константинов определи постигнатите през 2021г. резултати като стабилна основа за успешното изпълнение на мисията на Банката и през 2022г., независимо от настоящите и предстоящи предизвикателства.

В заключение, г-н Константинов изрази увереност, че ЦКБ АД ще продължи да създава стойност за нейните клиенти и акционери, да следва своята активна социална политика и екологична отговорност за устойчивост на финансите.

ПО ТОЧКА 2: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТОРИТЕ ЗА ИЗВЪРШЕНИЯ ОТ ТЯХ СЪВМЕСТЕН НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА ЦКБ АД ЗА 2021г.

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

Г-н Стоянов докладва, че годишните финансови отчети на ЦКБ АД за 2021г. и доклада на одиторите за извършения от тях съвместен независим финансов одит са предоставени на акционерите заедно с материалите за Общото събрание на акционерите на ЦКБ АД.

Г-н Стоянов изложи, че Индивидуалния финансов отчет и Консолидирания финансов отчет на ЦКБ АД са представени немодифицирани и достоверно са представени във всички съществени финансови аспекти, съгласно международните счетоводни стандарти.

ПО ТОЧКА 3: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2021Г.

Думата се предостави на **г-жа Златка Капинкова – председател на Одитния комитет**, за представяне на доклада за дейността на Одитния комитет през 2021г.

Г-жа Златка Капинкова също посочи, че докладът на Одитния комитет е представен на акционерите. През 2021 г. ЦКБ АД е спазвала адекватна финансова отчетност. През годината е осъществена адекватна комуникация между одиторите и Банката, като г-жа Капинкова подчерта благоприятното въздействие на опосредствения контакт. Относно риска и вътрешния одит всичко е подробно представено в Доклада.

ПО ТОЧКА 4: ОДОБРЯВАНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ГОДИШНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2021Г. 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 2021г., като печалбата на ЦКБ АД за 2021г., в размер на **25 928 039.32 лева** (двадесет и пет милиона деветстотин двадесет и осем хиляди тридесет и девет лева и тридесет и две стотинки) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

ПО ТОЧКА 5: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2021Г.

Думата се предоставя на **г-н Любомир Станев**, ръководител на Службата за вътрешен одит (СВО) за отчитане на работата на Службата през 2021 г.

Г-н Станев докладва, че в утвърдения план за дейността на СВО за 2021г. са били включени и изпълнени общо 32 (тридесет и два) броя одитни ангажимента, от които 27 (двадесет и седем) броя на клонове и 5 (пет) броя – тематични проверки в Централно управление на Банката.

Г-н Станев отчете, че допълнително е извършена една проверка на дейността на клон Дондуков и една тематична проверка на клон Монтана, както и 40 (четиридесет) внезапни касови ревизии.

Г-н Станев докладва, че въпреки усложнената от COVID - ограниченията обстановка, всички, планирани от Служба за вътрешен одит, проверки са били осъществени.

Докладът на СВО, в цялост, е предоставен на акционерите заедно с всички останали материали за Общото събрание на акционерите на ЦКБ АД и могат да се запознаят подробно с него.

ПО ТОЧКА 6: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ ЗА РАБОТАТА МУ ПРЕЗ 2021 г.

Думата се предоставя на **г-н Антон Филипов, Директор за връзки с инвеститорите** за отчитане на работата му през 2021 г.

Г-н Филипов също изложи, че в съответствие с изискванията на ЗППЦК, наредбите за прилагането му и ЗКИ, отчетът за дейността на Директора за връзки с инвеститорите е предоставен на акционерите заедно с всички останали материали за Общото събрание на акционерите на ЦКБ АД, и е на разположение при необходимост да отговаря на въпроси.

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

Г-н Валери Павлов, лично, притежаващ общо 9 000 (девет хиляди) броя акции/гласа от капитала на ЦКБ АД, направи предложение от място, за разпределение на част от печалбата на Банката за 2021г., а именно – 10 % (десет процента) да се разпределят като дивидент.

Предложението си мотивира като възможност за привличане на нови акционери, които биха били и клиенти на Банката, както и че това ще подпомогне дейността и оставането на ЦКБ АД в основния индекс на Бorsата, както и като възможност за компенсиране на пенсионните фондове „Съгласие“, което според г-н Павлов би подпомогнало развитието им.

За становище по направеното предложение, Председателят на събранието покани г-н Георги Константинов, Изпълнителен директор на ЦКБ АД.

Г-н Константинов благодари за предложението и го определи като навременно и точно, което би могло да бъде взето предвид за следващата година. Г-н Константинов аргументира разпределението на печалбата на Банката за 2021г. във фонд „Резервен“ с необходимостта от осигуряване на стабилност и отговорност при осъществяване дейността на ЦКБ АД, предвид тежките предходни години и рекапитализацията в банковия сектор (определи ЦКБ АД е единствената истински „средна“ Банка след зачестилата консолидация в сектора).

Г-н Константинов подчерта тежката регулационна рамка, налагана от Европейски съюз, с която и ЦКБ АД е задължена да имплементира и съобразява. Това от своя страна, както и желанието за подобряване дейността на Банката, налага да бъде привлечен нов персонал с високи качества за работа, както и да бъде подобрена квалификацията на наличния, а това изисква сериозни вложения и повишаване разходите за персонал.

Множеството доставчици на платежни услуги, Финтех компании, активизирали се на пазара, чиято дейност не е така рестриктивно регулирана, както и некоректното предоставяне на бързи кредити от фирми за бързи кредити, които формират по – голям дял от всички потребителски кредити, предоставяни изобщо, са също фактори според г-н Константинов, с които ЦКБ АД следва да се съобрази и съответно да вложи средства в развитието на нови продукти, процеси и персонал през идната година.

Председателят на събранието подложи на гласуване предложението, направено от г- Валери Павлов, а именно за разпределение на 10 % (десет процента) от печалбата на ЦКБ АД за 2021г. като дивидент.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **71.58 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **9 000** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **77 610 131** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **1 335 695** гласа/акции;

Предложението не се приема.

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 2021 г.,
- 2/ Доклада на одиторите за извършеният от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на ЦКБ АД за 2021г.,
- 3/ Доклада на Одитния комитет за дейността му през 2021 г.
- 4/ Предложението за одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Банката за 2021 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 2021 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** 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 2021г.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 78 954 826

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826 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 2021 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 78 954 826

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826 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 2021 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2021 г. в

размер 25 928 039.32 лева (двадесет и пет милиона деветстотин двадесет и осем хиляди тридесет и девет лева и тридесет и две 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 **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **78 945 826** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": **няма** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **9 000** 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 2021г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **78 954 826** 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 2020 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че решението се приема.

Председателят обяви, че продължава гласуването по следващите точки (т.7-т.11) от дневния ред.

ПО ТОЧКА 7: ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ПРОКУРИСТА ЗА ДЕЙНОСТТА ИМ ПРЕЗ 2021г.

Председателят на събранието прочете постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД – г-н Тихомир Атанасов, за освобождаване от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста за дейността им през периода от 01.01.2021г. до 31.12.2021г.

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 **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **78 954 826**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** 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 01.01.2021г. до 31.12.2021 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 – г-н Тихомир Атанасов**, а именно:

Постоянното възнаграждение на членовете на Надзорния съвет на ЦКБ АД, на Управителния съвет на ЦКБ АД и размерът на гаранциите за управление на всеки от членовете на Надзорния и Управителния съвет на дружеството, да се запазят, установени в размерите към досегашния момент, определени през септември 2020г.

Председателят на събранието пита за мнения, съображения и други предложения. Такива не бяха изразени.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 78 954 826

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 78 954 826 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че решението се приема, както следва:

По т. 8 от дневния ред Общото събрание реши:

Постоянното възнаграждение на членовете на Надзорния съвет на ЦКБ АД, на Управителния съвет на ЦКБ АД и размерът на гаранциите за управление на всеки от членовете на Надзорния и Управителния съвет на дружеството, да се запазят, установени в размерите към досегашния момент, определени през септември 2020г.

ПО ТОЧКА 9: 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 2022г. 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, като отчете, че е получено и съгласувателно писмо от БНБ, че решението е изцяло в правомощията на ОСА на ЦКБ АД.

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 **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 78 954 826

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** 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:

„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 2022г. на индивидуална и консолидирана основа.“

ПО ТОЧКА 10: ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА СЪВМЕСТЕН ОДИТ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА ЦКБ АД ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022г.

Думата се предоставя на г-н **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 31.12.2022г.“ Предложението, в съответствие със Закона за кредитните институции, е предварително съгласувано с БНБ.

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 **78 954 826**, представляващи **62.11 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 78 954 826

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **78 954 826** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението:

По т. 10 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 31.12.2022г.“

ПО ТОЧКА 11: 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:**

Цветан Ботев

**СЕКРЕТАР
НА СЪБРАНИЕТО:**

Антон Филипов

ПРОТОКОЛИСТ:

1. Ана Вълва

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО

Лилия Кюнстлер

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. Виолета Антонова

2. Славка Пешкова

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА

ПРОТОКОЛ

на

Комисията по пълномощията и регистрацията на акционерите на ЦКБ АД

Днес, 28.06.2022 г., след извършена проверка на присъствието и пълномощията на акционерите, заявили участие в редовното годишно общо събрание на акционерите на “Централна кооперативна банка” АД, Комисията по пълномощията и регистрацията на акционерите, единодушно констатира следното:

За редовното годишно общо събрание на акционерите на “Централна кооперативна банка” АД, при откриване на събранието в 10:10 ч. /десет часа и десет минути/ на 28.06.2022 г., от общо **6 097** /шест хиляди 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 **8** (осем) броя **акционери** – 6 броя юридически лица и 2 броя физически лица, от тях **2** броя **акционери**, чрез **пълномощници**, притежаващи общо **78 954 826** /седемдесет и осем милиона, деветстотин петдесет и четири хиляди, осемстотин двадесет и шест/ **броя акции**, което възлиза на **62,11%** /шестдесет и две цяло и единадесет/ процента от капитала на Банката.

На основание чл.116, ал.7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Комисията по пълномощията докладва, че при откриване на събранието са заявили участие и са регистрирани чрез пълномощници с валидни пълномощни и чрез законните си представители, следните акционери на ЦКБ АД:

1. **“ЦКБ ГРУП” ЕАД**, ЕИК 121749139, притежаващо **77 610 131** /седемдесет и седем милиона, шестстотин и десет хиляди, сто тридесет и един/ **броя акции**, представляващи **61.05 %** от капитала на банката, чрез законния си представител Тихомир Ангелов Атанасов, в качеството му на Изпълнителен директор на дружеството.

2. Договорен фонд „Тексим България“, БУЛСТАТ 175158314, притежаващо **237 207** /двеста тридесет и седем хиляди двеста и седем/ **броя акции**, представляващи **0.19%** от **капитала на банката**, чрез законния представител Евгени Красимиров Недев, в качеството му на Изпълнителен директор и на пълномощник на другия Изпълнителен директор на Управляващото дружество “Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД – Елисавета Арсениева Панайотова, с пълномощно от 17.06.2022г., подписано с електронен подпис на 20.06.2022г.
3. Договорен фонд “Селект баланс”, БУЛСТАТ 131285064, притежаващ **66 180** /шестдесет и шест хиляди сто и осемдесет/ **броя акции**, представляващи **0,05%** от **капитала на банката**, чрез законните си представители Красимира Георгиева Паунина, в качеството ѝ на Изпълнителен директор на „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД, и Веселин Йорданов Василев, в качеството му на Прокурист на едноличното акционерно дружество.
4. Договорен фонд “Селект регионал”, БУЛСТАТ 175064530, притежаващ **186 677** /сто осемдесет и шест хиляди шестстотин седемдесет и седем/ **броя акции**, представляващи **0,15%** от **капитала на банката**, чрез законните си представители Красимира Георгиева Паунина, в качеството ѝ на Изпълнителен директор на „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД, и Веселин Йорданов Василев, в качеството му на Прокурист на едноличното акционерно дружество.
5. Договорен фонд “Селект облигации”, БУЛСТАТ 175064573, притежаващ **6 500** /шест хиляди и петстотин/ **броя акции**, представляващи **0,01%** от **капитала на банката**, чрез законните си представители Красимира Георгиева Паунина, в качеството ѝ на Изпълнителен директор на „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД, и Веселин Йорданов Василев, в качеството му на Прокурист на едноличното акционерно дружество.
6. Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ - СИЛА” АД (ПОАД „ЦКБ - СИЛА” АД), ЕИК 825240908, притежаващо **838 674** /осемстотин тридесет и осем хиляди, шестстотин седемдесет и четири/ **броя акции**, представляващи **0.66 %** от **капитала на банката**, чрез законния си представител Георги Годоров Годоров в качеството му на Изпълнителен директор на Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ - Сила” АД и пълномощник на другия Изпълнителен директор на дружеството – Сава Маринов Стойнов, с пълномощно № 3651 от 27.06.2022 г.,

заверено от нотариус Богдана Бъчварова с рег. № 515 на Нотариална камара.

Останалите акционери присъстват лично.

Комисията по пълномощията единодушно констатира, че представените пълномощни отговарят на изискванията на чл. 116 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

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 годишно общо събрание на акционерите на Централна кооперативна банка АД, насрочено за 28.06.2022 г. е редовно свикано, общото събрание е законно, тъй като е налице необходимия кворум за провеждането му, и същото може да взема решения.

Комисия по пълномощията и регистрацията на акционерите на ЦКБ АД:

Председател: Венета Бенатова:



Членове: Смилен Цинцарски:



Калин Мечкарски:





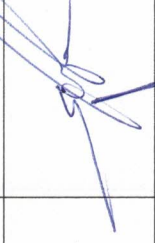



Николай Опичков:



Васил Кабзималов:



**Списък на акционерите, участвали в редовното годишно Общо събрание
на акционерите на „Централна кооперативна банка” АД, проведено на 28.06.2022 г.**

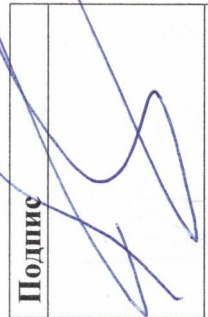
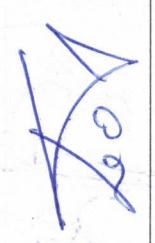
№	Акционер	ЕГН/ЕИК (БУЛСТАТ)	Брой акции	Подпис
1	Камел Георгиев Георгиев		457	
2	Ванели Георгиев Павлов		9000	
3	ЗОО Техаси Бананс "зр ЗД "Селект Асес Менджърс" ЕАД, представявано от Елорени Красимирова Келев-чл. дупло и чл.членовички	175158314 175027511	237107	
4	ЗОО "Селект Бананс" зр ЗД "Селект Асес Менджърс" ЕАД, представявано от Красимир Георгиев Паунина - чл.чл. и Деселин Георгиев Василев - чл.чл.	131285064 131157456	66180	
5	ЗОО "Селект Бананс" зр ЗД "Селект Асес Менджърс" ЕАД, представявано от Красимир Георгиев Паунина - чл.чл. и Деселин Георгиев Василев - чл.чл.	175064573 131157456	6500	
6	ЗОО "Селект Бананс" зр ЗД "Селект Асес Менджърс" ЕАД, представявано от Красимир Георгиев Паунина - чл.чл. и Деселин Георгиев Василев - чл.чл.	175064530 131157456	186677	

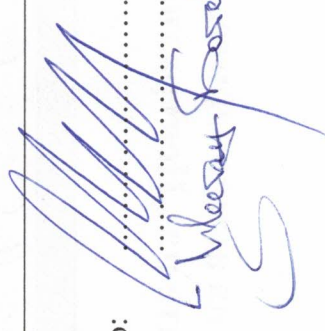
Председател на събраниято:


Секретар на събраниято:

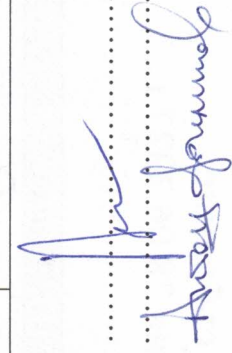

Vassil Vasilev


Krasimir Paunina

№	Акционер	ЕГН/ЕИК (БУЛСТАТ)	Брой акции	Подпис
7	ВКБ Групи ЕАД, представявано от Григорий Ангелов Ангелов - чл. ДС	121749139	47610131	
8	ПОКБ Сина, представявано от Богдан Георгиев Георгиев - чл. ДС и член на икономическия съвет	825240908	838908	
9	_____	_____	_____	_____
10	_____	_____	_____	_____
11	_____	_____	_____	_____
12	_____	_____	_____	_____
13	_____	_____	_____	_____

Председател на съборието: 

 Председател на съборието: 

 Секретар на съборието: 

 Секретар на съборието: 