

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

**ПРОТОКОЛ
ОТ
РЕДОВНОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
НА
“ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД, ГР. СОФИЯ,
СЪСТОЯЛО СЕ НА 30 ЮНИ 2016 ГОДИНА**

Време на провеждане – 30.06.2016 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 30.06.2016 г., в сградата на ЦУ на ЦКБ АД.

Начало на събранието – 10.00 часа

Или, при липса на кворум, на 15.07.2016 г. от 10.00 часа, независимо от представения капитал при същия дневен ред.

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

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

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

От общо 113 154 291 броя акции, в залата присъстват или са надлежно представени акционери, притежаващи 87 572 241 (осемдесет и седем милиона петстотин седемдесет и две хиляди двеста четиридесет и един) броя акции, представляващи 77,39% (седемдесет и седем цяло и тридесет и девет стотни) процента от капитала на ЦКБ АД, като регистрираните пълномощници са 3 (три) броя. Налице са изискванията на разпоредбите на Търговския закон, Закона за

публичното предлагане на ценни книжа /ЗПЩК/ 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

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714 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 **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714 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 **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714 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. Лилия Кюнстлер;

2. Петя Стойчева;

3. Силвия Христова.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **87 176 714** 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 **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **87 176 714** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

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

ДНЕВЕН РЕД

1. Отчет за дейността на ЦКБ АД за 2015 г .

Докл. г-н Георги Константинов
Изпълнителен директор на ЦКБ АД

2. Доклад на специализираното одиторско предприятие.

Докл. г-н Ясен Жотев
представител на “Делойт Одит” ООД

3. Доклад на одитния комитет за дейността му през 2015 г.

Докл. г-н Миролюб Иванов
член на одитния комитет

4. Одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет за 2015 г. и предложение за разпределение на печалбата.

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

5. Отчет за работата на Службата за вътрешен одит през 2015 г.

Докл. г-н Любомир Станев
Ръководител на Службата за Вътрешен одит

6. Отчет на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2015 г.

Докл. г-н Антон Филипов
Директор за връзки с инвеститорите

7. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и прокуриста за дейността им през 2015 г.

Докл. Г-н 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. Г-н Тихомир Атанасов

Изпълнителен директор на "ЦКБ ГРУП" ЕАД

9. Избор на специализирано одиторско предприятие за 2016г.

Докл. проф. д-р Александър Воденичаров

Председател на Управителния съвет на ЦКБ АД

10. Разни.

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

Председателят подлага на гласуване предложения дневен ред.

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 87 176 714, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714 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 87 176 714, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

ПО ТОЧКА ПЪРВА: ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦКБ АД ЗА 2015 г.

Думата се предоставя на г-н Георги Константинов, Изпълнителен директор, за представяне на отчета за дейността на ЦКБ АД през 2015 г. /отчетът е предоставен на разположение на акционерите/.

Г-н Константинов представи основните акценти в дейността на Банката, като ги изложи на фона на политическа и икономическа обстановка в световен и национален план. В изложението си г-н Георги Константинов, представи основните аспекти в развитието в икономиката на България през изминалата 2015 г. В детайли беше разгледан банковия сектор. Споменато беше, че в изминалата година е осъществена подготовката на банковия сектор за проверката на качеството на активите и стрес-тестовите, които се провеждат в момента, като фокусът е бил насочен към увеличаване на покритието на необслужваните кредити с провизии, което е позволило на банките да засилят устойчивостта си на шокове до по-стабилни нива.

В банковия сектор освен благоприятните макроикономически условия, подкрепени от 2.8% годишен ръст на БВП, влияние е оказало намалението на разходите по привлечените средства. Тази динамика е била придружена и от солидно годишно увеличение от 7.3% в приходите от такси и комисиони, основно поради засиления ръст на междубанковите парични трансфери и другите услуги, свързани с разплащанията. Структурата на основните източници на финансиране е останала непроменена през 2015 г.

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 2015г., ЦКБ АД заема 8-мо място в банковата система според размера на балансовите си активи. Тяхната стойност в края на 2015г. е 4,643 млрд. лв. Спрямо края на 2014 година активите се увеличават с 462,8 млн. лв., което представлява над 11% ръст. Пазарният дял се е увеличил - активите на банката вече заемат дял от 5.3% от тези на системата, при 4.9% година по-рано.

Централна кооперативна банка е приключила 2015г. с печалба след данъчно облагане в размер на 6,704 хил. лв. Година по-рано, реализираната от Банката одитирана печалба е била в размер на 7,255 хил. лв.

В края на отчетната година балансова стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти е достигнала 2,087 млн. лв., при обем от 1,942 млн. лв. към 31.12.2014г. - увеличение с над 7%.

Към 31 декември 2015г. собственият капитал на банката възлиза на 380 млн. лв., спрямо 363,5 през 2014г., което представлява ръст от 4.53%.

Общо привлечените средства (разплащателни сметки, депозити, влогове и други привлечени средства с краткосрочен и дългосрочен характер) в ЦКБ към 31 декември 2015

година са в размер на 4,167 млн. лв. при 3,717 млн. лв. към 31.12.2014г. Нарастването спрямо края на предходната година е с над 12%.

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, като броят им достигна в края на 2015 г. е съответно 501 АТМ-и и 4,320 ПОС терминали.

Към 31 декември 2015 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, 48 клона и 245 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

Г-н Константинов представи непосредствените цели пред Банката през 2016 г., които включват:

1. Успешно преминаване през процедурата за оценка на активите и стрес-тесовете, провеждащи се в моменти съгласно изискванията на БНБ.
2. Оптимизиране на контролните системи на банката, включително управлението на кредитния риск и текущо адаптиране и актуализация на вътрешно-банковите правила.
3. Запазване на пазарния дял, при поддържане на отличните ликвидни показатели и постепенно повишаване на рентабилността.
4. По-нататъшно развитието на най-съвременните канали за реализиране на бановите операции - мобилно банкиране, безконтактни плащания.
5. Усъвършенстване и постоянна адаптация на клиентския модел на оперативна организация с цел поддържане на високо качество на банковото обслужване.
6. 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.
7. 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.
8. Разширяване на мрежата на Банката от ПОС устройства и АТМ, включително чрез разполагането им на първокласни локации и търговски обекти и запазване на 4-тата позиция в банковата система.
9. Привличане на обслужване на нови бюджетни и общински структури и учреждения и задълбочаване на сътрудничеството с държавния сектор.
10. Повишаване квалификацията на служителите и усъвършенстване на механизмите за стимулиране и мотивация на персонала.

ПО ТОЧКА ВТОРА: ДОКЛАД 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. Годишният финансов отчет не е част от индивидуалния финансов отчет, но при одита се установи, че същите съответстват.

ПО ТОЧКА ТРЕТА: ДОКЛАД НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2015 г.

Думата се предоставя на г-н Миролюб Иванов, член на одитния комитет за представяне на доклада на одитния комитет за дейността му през 2015 г.

Г-н Миролюб Иванов посочи, че през 2015 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 2015 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, Одитния комитет 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 (ЗПК), 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.

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

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 Одитния комитет 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.

Одитния комитет 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.

Одитният комитет 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.

С решения на Надзорния съвет на ЦКБ АД, от 30.12.2015 г. е създаден „Комитет за управление на риска“, с което ще бъде подобрен контрола по управление на различните видове риск в банката.

Установена е адекватна вътрешноконтролна система, която функционира по начин, който дава разумна увереност, че рисковете пред които е изправена Банката в своята дейност са ограничени в необходимата степен за постигане на заложените цели.

В публичните отчети бива включена детайлна информация относно всички идентифицирани рискове на които е изложен Банката.

Изложеното беше от г-н Миролюб Иванов, че в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и изискванията на Закона за независимия финансов одит, към независимия финансов одит на предприятия, извършващи дейност от обществен интерес, редовното годишно общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 30.06.2015 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 2015 г.

Одитния комитет е извършил процедури по наблюдение на независимия финансов одит извършен от Делойт одит ООД . На основание на това, Одитния комитет 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, Одитния комитет изразява мнение, че той е проведен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията на ЗНФО.

На последно място, беше препоръчано, на основание на чл. 40к на ЗНФО, на Управителния съвет на ЦКБ АД да предложи на Общото събрание на акционерите да избере специализираното одиторско предприятие Делойт одит ООД, регистриран одитор, за извършване на независим финансов одит на дейността на Банката през 2016 г., както и да провери и завери Годишния финансов отчет на ЦКБ АД за 2016 г., Годишния консолидиран отчет на ЦКБ АД за 2016 г., както и надзорните отчети, определени от БНБ.

ПО ТОЧКА ЧЕТВЪРТА: ОДОБРЯВАНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ГОДИШНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г. И ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Проф. д-р Александър Воденичаров – председател на Управителния съвет на ЦКБ АД предлага на ОСА да вземе следното решение:

“Общото събрание одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на “Централна кооперативна банка” АД за 2015г.

Печалбата на “Централна кооперативна банка” АД за 2015г. в размер на 6 703 805.78 лева (шест милиона седемстотин и три хиляди осемстотин и пет лева и седемдесет и осем стотинки) да бъде отнесена във фонд “Резервен.”

ПО ТОЧКА ПЕТА: ОТЧЕТ ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2015 г.

Думата се предоставя на г-н Любомир Станев, ръководител на Службата за вътрешен одит за отчитане на работата на службата през 2015 г.

Г-н Станев докладва проверките извършени през 2015 г. от Специализираната служба за вътрешен одит при ЦКБ – АД (ССВО). Годишният план за 2015 г. и приоритетите на вътрешният одит са били определени въз основа на оценка на риска и рисковно базирани одити и съобразен с наличните ресурси на службата. В утвърденият план за дейността на ССВО за 2015 г. са били включени общо 32 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 – 2 бр.: Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Информационни технологии” ;Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Парични пазари и ликвидност”.Одит на изготвяне на отчети за надзорни цели във връзка с новата регулаторна рамка определена в Регламент № 575 (ЕС) /2013 г. – 3 бр. :Проверка по спазване на капиталовите изисквания и свързаната с това финансова информация;Проверка по спазване на изискванията и

отчетността, касаеща големите експозиции на банките; Проверка по спазване на изискванията и отчетността, касаеща нивото на ливъридж.

През 2015 г. са изпълнени всички планирани одитни ангажименти, като допълнително са извършени одити на цялостната дейност на 3 клона.

В резултат от установените пропуски и направените предложения при извършените проверки от Служба "Вътрешен одит" и предприетите мерки през годината са актуализирани част от вътрешните правила и са изготвени нови методически указания.

През 2016 година службата ще продължи да се стреми да добавя стойност по отношение на процесите и контролите в банката, да подобрява методологията за оценка на рисковете и контролните системи и да изпълнява годишният одитен план.

В плана за работа на Служба „Вътрешен одит“ за 2016 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. Проверките ще бъдат съчетани с усъвършенстване на методиката за провеждането им и оценка на риска.

ПО ТОЧКА ШЕСТА: ОТЧЕТ НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ ЗА РАБОТАТА МУ ПРЕЗ 2015 г.

Думата се предоставя на г-н **Антон Филипов, директор за връзки с инвеститорите** за отчет, за работата му през 2015 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 2015 г. Управителният съвет е заседавал 53 пъти, а Надзорният 14 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 30.06.2015 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 2016 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 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 6546 /шест хиляди петстотин четиридесет и шест/ броя акционери, притежаващи общо 113 154 291 /сто и тринадесет милиона сто петдесет и четири хиляди двеста деветдесет и един/ броя акции, са заявили участие и присъстват лично, чрез законните си представители или чрез пълномощници 11 /единадесет/ броя акционери, притежаващи общо 87 572 247 /осемдесет и седем милиона петстотин седемдесет и две хиляди двеста четиридесет и седем/ броя акции, което възлиза на 77.39% /седемдесет и седем цяло и тридесет и девет стотни/ процента от капитала на Банката и ще гласуват с 87 176 714 /осемдесет и седем милиона сто седемдесет и шест хиляди седемстотин и четиринадесет/ броя акции, което възлиза на 77,04 % /седемдесет и седем цяло 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 30.06.2016 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 **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 87 176 714**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **87 176 714**. гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието дава думата за изказвания, мнения, становища и въпроси по изнесените доклади от т. 1 до т. 6 от Дневния ред.

Председателят констатира, че няма желаещи за участие в разискванията по докладите, 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 **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **87 176 714**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **87 176 714** 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 2015 г.,
- 2/ Доклада на специализираното одиторско предприятие за извършената проверка на годишния финансов отчет за 2015 г.,
- 3/ Доклада на одитния комитет за дейността му през 2015 г.
- 4/ Предложението за одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Банката за 2015 г. и за разпределение на печалбата,
- 5/ Отчета за работа на Службата за вътрешен одит и
- 6/ Отчета на директора за връзка с инвеститорите

да вземе следните решения:

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

"Приема отчета на Управителния съвет на ЦКБ АД за дейността на банката през 2015 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **87 176 714**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714. гласа/акции;
ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 2-ра от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

"Приема доклада на специализираното одиторско предприятие "Делойт Одит" ООД".

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 87 176 714, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714. гласа/акции;
ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 3-та от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

"Приема доклада на одитния комитет за дейността му през 2015 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 87 176 714, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 87 176 714. гласа/акции;
ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 4 - та от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

"Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2015 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2015 г. в размер на 6 703 805,78

лева (шест милиона седемстотин и три хиляди осемстотин и пет лева и седемдесет и осем 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 **87 175 714**, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **87 176 714**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **87 175 714**. гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **1000** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

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

"Приема отчета на ръководителя на Службата за вътрешен одит за работата на службата през 2015 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **87 176 714**, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **87 176 714**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **87 176 714**. гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

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

"Приема отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2015 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **87 176 714**, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **87 176 714**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **87 176 714**. гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

ПО ТОЧКА СЕДМА: ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ПРОКУРИСТА ЗА ДЕЙНОСТТА ИМ ПРЕЗ 2015 г.

Председателят на събранието прочита постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД.

Предлага се освобождаване от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и прокуриста на дружеството за дейността им през периода от 01.01.2015 г. до 31.12.2015 г.

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 **87 176 714**, представляващи **77,04 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **87 176 714**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **87 176 714**. гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

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

“Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и прокуриста на дружеството за дейността им през периода от 01.01.2015 г. до 31.12.2015 г.”

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

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

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

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

Предложенията се гласуват поотделно.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 87 176 714, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 87 141 443 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: 35 271 гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

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

1. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет да се запази в размера, установен към настоящия момент (5 000 лева, месечно);
2. Възнаграждението на членовете на Управителния съвет да се запази в размера, установен към настоящия момент (три средни работни заплати за банката, месечно).

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

ПО ТОЧКА ДЕВЕТА: ИЗБОР НА СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ ЗА 2016 г.

Проф. д-р Александър Воденичаров – председател на Управителния съвет на ЦКБ АД предлага на ОСА да вземе следното решение:

„Общото събрание избира “Делойт одит” ООД ЕИК 121145199 за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка и заверка на годишния отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2016г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.“

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 87 176 714, представляващи 77,04 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 87 176 714

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 87 176 714. гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението:

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

“Избира “Делойт Одит” ООД за специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка и заверка годишния отчет на ЦКБ АД за 2016г. и надзорните отчети, определени от БНБ.”

ПО ТОЧКА ДЕСЕТА: РАЗНИ

Председателят на Общото събрание обявява, 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

ПРОТОКОЛИСТ:

1. Мартина Петрова

2. Ана Въллова

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО

Петър Ангелов

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. Лилия Кюнстлер:

2. Петя Стойчева:

3. Силвия Христова: