

ПРОТОКОЛ

от проведено Общо събрание на акционерите на
Централна кооперативна банка АД – 15 август 2023 г.

Време на провеждане – 15.08.2023 г. /вторник/

Място на провеждане – сградата на ЦУ на “Централна кооперативна банка“ АД
(„ЦКБ“ АД), гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 87.

Проверка на пълномощията и регистрация на акционерите от 09:00 до 10:00 часа на
15.08.2023 г., в сградата на ЦУ на „ЦКБ“ АД.

Начало на събранието – 10:00 часа

Г-н Александър Керезов – член на Управителния съвет на ЦКБ 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”АД, и са оповестени чрез специализираната медия “Infostock” /“Инфосток”/.

От общо 127 129 970 броя акции, в залата присъстват или са надлежно
представени акционери, притежаващи 100 465 334 (сто милиона четиристотин
шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири) броя акции, представляващи 79,03%
(седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на „ЦКБ“ АД, като
регистрираните пълномощници са 7 (седем) броя, представляващи 11 (единадесет) броя
акционери. 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.

Събранието се провежда при условията на чл. 227 от Търговския закон, след като
на първата посочена в поканата за свикване на събранието дата /27.07.2023г./ не е бил
налице изискуемият съгласно Закона и Устава на Банката кворум.

Предлагам за Председател на събранието да бъде избран г-н Цветан Ботев.

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

Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви предложението за прието.

Предлагам за Секретар на събранието да бъде избран Пламен Параскевов

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

Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви предложението за прието.

Предлагам протоколът да бъде воден от Мартина Данаилова и Спаска Параскова.

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

Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви предложението за прието.

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. **Славка Пешкова**

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

Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви предложението за прието.

2.КОМИСИЯ ПО ПЪЛНОМОЩИЯТА И РЕГИСТРАЦИЯТА в състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ – Смилен Цинцареки

ЧЛЕНОВЕ:

1. **Надежда Калчева**
2. **Николай Оничков**
3. **Васил Кабзималов**
4. **Драгомир Драганов**

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

Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви предложението за прието.

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 2022г.

Докл. Никола Кедев

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 2022г.

Докл. Георги Стоянов

представител на „Грант Торнтон“ ООД

3. Приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2022г.

Докл. Златка Капинкова

Председател на одитния комитет

4. Приемане на годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството за 2022г. и предложение за разпределение на печалбата.

Докл. Никола Кедев

Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД

5. Приемане на отчета за работата на службата за вътрешен одит през 2022г.

Докл. Любомир Станев

Ръководител на Службата за Вътрешен одит

6. Приемане на отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2022г.

Докл. Пламен Параскевов (по заместване на

Антон Филипов-Директор за връзка с инвеститорите)

7. Освобождаване от отговорност на членовете на надзорния съвет, управителния съвет и прокуриста за дейността им през 2022г.

Докл. Тихомир Атанасов

представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

8. Преизбиране на досегашните членове на надзорния съвет за нов 5-годишен мандат.

Докл. Тихомир Атанасов

представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

9. Избиране на нов член на надзорния съвет с 5-годишен мандат.

Докл. Тихомир Атанасов

представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

10. Определяне на 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

11. Приемане на препоръката на Одитния комитет на “Централна кооперативна банка” АД за назначаване на одитори за извършване на независим финансов одит на годишните финансови отчети на “Централна кооперативна банка” АД за 2023г. на индивидуална и консолидирана основа.

Докл. Златка Капинкова

Председател на Одитния комитет

12. Избор на регистрирани одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидираня финансови отчети на “Централна кооперативна банка” АД за годината, приключваща на 31 декември 2023г.

Докл. Никола Кедев

Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД

13. Определяне на размера на възнаграждението на ръководителя на службата за вътрешен одит на „ЦКБ“ АД.

Докл. Тихомир Атанасов

представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

14. Присмане на изменения в устава на „ЦКБ“ АД.

Докл. Никола Кедев

Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД

15. 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 подложи на гласуване предложението дневен ред.

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

Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателя обяви: Дневният ред за приет.

Председателят на събранието предостави думата на председателя на комисията по пълномощията г-н **Смилен Цинцарски** да обяви окончателните резултати от проверката на пълномощията.

Г-н Цинцарски обяви, че Комисията единодушно е констатирала следното: при откриване на Общото събрание на „Централна кооперативна банка” АД, което започна в 10.00 ч. на 15.08.2023г., /дата на ново заседание, по смисъла на чл. 227, ал. 3 от Търговския закон/, от общо **5 984** /пет хиляди деветстотин осемдесет и четири/ **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 **15** /петнадесет/ **броя акционери**, от които **4** /четири/ **броя акционери** - физически лица и **11** /единадесет/ **броя акционери** - юридически лица /в т. ч. 3 договорни и 3 пенсионни фонда/, от които **11** /единадесет/ **броя акционери**, чрез **7** /седем/ **пълномощници**, притежаващи общо **100 465 334** /сто милиона,

четиристотин шестдесет и пет хиляди, триста тридесет и четири/ **броя акции**, което възлиза на **79,03%** /седемдесет и девет цяло и три стотни процента/ от капитала на Банката.

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 15.08.2023 г. /дата на ново заседание, по смисъла на чл. 227, ал. 3 от Търговския закон/, е редовно свикано, налице са предвидените в закона и устава на банката условия за неговото провеждане и същото може да взема решения.

Председателят на събранието след предложение към присъстващите за становище по констатациите в протокола по регистрацията на присъстващите акционери, констатира, че не са постъпили такива.

Председателят подложи на гласуване протокола на комисията по пълномощията и регистрацията.

Гласуването е явно, с обикновено мнозинство – 50 % плюс 1 от представения капитал. Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона **четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири**), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят **обяви протоколът на комисията по пълномощията и регистрацията за приет.**

Председателят на събранието предложи обсъждането по точки **от т. 1 до т. 6**, включително, **да стане общо /в пакет/**, като се мотивира с взаимната свързаност на разглежданите въпроси.

Гласуването е явно, с обикновено мнозинство 50% плюс 1 от представения капитал. Резултатът беше обявен.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви предложението за прието.

ПО ТОЧКА 1: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА ДЕЙНОСТТА НА “ЦКБ” АД ЗА 2022г.

Думата се предоставя на г-н **Никола Кедев – Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД** за представяне на отчета за дейността на банката през 2022г. /отчетът е предоставен на разположение на акционерите/.

Г- н Кедев докладва, че към края на изминалата 2022 година, «ЦКБ» АД е заела **7-мо място** в банковата система според размера на балансовите си активи – **7,794 млрд. лв.** Към края на 2021г. активите са били 7,388 млрд. лв., като увеличението е с 5,5%. Изложено беше, че ЦКБ АД е приключила 2022 година с **нетна печалба** в размер на **38,142 млн. лв.** За предходната 2021 година нетната печалба е била в размер на **26,218 млн. лв.** Увеличението е с 45,48%.

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

- Реализиран нетен доход от **лихви** за 2022г., в размер на **126,69 млн. лв.**
- Нетният доход от **такси и комисионни** в размер на **54,68 млн. лв.**

Към 31.12.2022 г. размерът на балансовата стойност на кредитите и авансите формира **38.89%** от активите, като съответното съотношение към 31.12.2021 г. е било **39.09%**.

Качеството на кредитния портфейл към края на 2022 година е добро – обслужваните експозиции (Фаза 1 и 2) заемат **98.27%** от портфейла, а необслужваните експозиции (Фаза 3) са с дял **1.73%**, при стойности към 31.12.2021 г. съответно **97.40%** и **2.60%**. Дълготрайните активи на Банката заемат дял от **1.35%** от общата сума на активите ѝ, при **1.15%** година по-рано.

През 2022 г. ЦКБ АД е продължила своята политика към задържане и леко нарастване на корпоративния кредитен портфейл. Спрямо края на 2021 г. е отчетен ръст на кредитите за бизнеса от **1.39 %**. Увеличението е предимно при краткосрочното финансиране и в по-голяма

степен в сектора на малките и средни предприятия, свързано с необходимостта на бизнеса от финансов ресурс за оборотни средства и запаси. Г-н Кедев изложи, че през цялата година Банката е прилагала консервативна кредитна политика при предоставянето на кредити на корпоративни клиенти, като е повишила стандартите за кредитиране по отношение на изискванията за платежоспособност и обезпечения по кредитите. В резултат на прилаганата политика, корпоративният кредитен портфейл към 31.12.2022 г. е с добро качество, като необслужваните експозиции формират относителен дял от **2,6 %**.

Водещ приоритет в дейността на ЦКБ АД през 2022 г. е било ипотечното кредитиране на физически лица, като в този сегмент Банката заема 7-мо място по абсолютен обем на портфейла. ЦКБ АД продължава усилено да привлича клиентите с добър профил и високи доходи. Пазарът на ипотечни и потребителски кредити е с повишена динамика на активност, като банките усилено подобряваха параметрите на продуктите си с цел привличане на нови клиенти.

През изминалата година водещ приоритет в дейността на ЦКБ АД е бил кредитирането на физически лица, като в този сегмент банката е заела седмо място по абсолютен ръст на портфейла. Банката продължава усилено да привлича клиентите с добър профил и високи доходи..

Г-н Кедев докладва, че за изминалата 2022 година ЦКБ АД е предоставила нови ритейл кредити за **402 млн. лева**, от които: **256,1 млн. лева** нови ипотечни кредити; **145,9 млн. лева** нови потребителски кредити, кредитни карти и овъдрафти, и е приключила 2022г. с **1 302,3 млн. лева** ритейл портфейл, от които: **968,2 млн. лева** жилищни ипотечни кредити и **334,1 млн. лева** потребителски кредити обезпечени с ипотека, потребителски кредити с друго обезпечение, кредитни карти и овъдрафти.

Друг аспект от дейността на Банката през 2022г. е бил подобряване процесите и услугите, свързани със сигурността на електронните плащания, платформите за интернет и мобилно банкиране и насочихме усилия към развитие на нови технологии и способности за разплащания.

ПО ТОЧКА 2: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТОРИТЕ ЗА ИЗВЪРШЕНИЯ ОТ ТЯХ СЪВМЕСТЕН НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА „ЦКБ“ АД ЗА 2022г.

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

Г-н Стоянов 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 2022г. са приети множество актове във връзка с международните счетоводни стандарти, които са приложени при одитирането на ЦКБ АД.

ПО ТОЧКА 3: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2022г.

Думата се предостави на **Златка Капинкова – Председател на Одитния комитет (ОК)**, за представяне на доклада за дейността на комитета през 2022г.

Г-жа Златка Капинкова посочи, че през 2022 г. ЦКБ АД е спазвала адекватна финансова отчетност. През отчетната година, ОК е извършвал регулярен преглед на финансовите отчети на Банката. На база предоставената информация, ОК е счел, 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 ТЗ, Закона за счетоводството (ЗСч), Закона за кредитните институции (ЗКИ), ЗППЦК, разпоредбите Българска народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН), редовно са изготвяни верни, точни и изчерпателни отчети, които са предоставяни своевременно на БНБ, КФН, БФБ и обществеността.

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

През периода Банката е извършила промяна в счетоводната си политика и е възприела да приложи модела на справедливата стойност за своите инвестиционни имоти и модела на преоценена стойност за сградите, използвани в банковата дейност.

В годишните си отчети за 2022 г. Банката отчита значението на екологичните въпроси и на климатичния риск като се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие. Г- жа Капинкова отбелязва в доклада си, че банките като цяло могат да играят важна роля за свеждане до минимум въздействието върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като ЦКБ АД полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда и дава приоритет на рационалното потребление на природни ресурси. През годината Банката е стартирала процес по преразглеждане на своята стратегия, като целта е да включи раздел, свързан със зелено кредитиране. Към 31.12.2022 г. Банката оповестявяла данните в съответствие с изискванията на чл.10 (3) на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 за Допустимост за таксономията икономически дейности в своята Нефинансова декларация.

При изготвянето на финансовите си отчети Банката е направила значителни преценки, прогнози и предположения относно някои активи, пасиви, приходи и разходи.

През годината няма промяна в рисковия апетит, както и в стратегията за управление на Банката и свързаните с нея рискове. Стратегическата цел на Банката в хоризонт от 5 години е да постигне паритет между ритейл продуктите и корпоративните кредити в кредитния портфейл.

Показателите за качество на активите се е подобрил, като в края на 2022 година показателят на Банката за дял на необслужваните кредити в кредитния портфейл е на едно от най-ниските нива в Банковата система.

Описание на рисковете пред дейността на Банката са представени в индивидуалния и консолидирания финансов отчети. Преценката на ОК е, 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.

ПО ТОЧКА 4: ПРИЕМАНЕ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И СЪОТВЕТНИ ДОКЛАДИ ПО ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО ЗА 2022г. И ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА

Думата се предоставя на **г-н Никола Кедев – Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД.**

Г-н Кедев предложи одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на “ЦКБ” АД за 2022г., като печалбата на “ЦКБ” АД за 2022г., в размер на **38 142 052,70 лева /тридесет и осем милиона сто четиридесет и две хиляди петдесет и два лева и седемдесет стотинки/ да бъде отнесена във фонд “Резервен”.**

ПО ТОЧКА 5: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2022г.

Думата се предоставя на **г-н Любомир Станев, ръководител на Службата за вътрешен одит,** за отчитане на работата на службата през 2022 г.

Г-н Станев докладва проверките извършени през 2022 г. от специализираната СВО /ССВО/. Приоритетите на вътрешния одит през 2022г. са определени въз основа на оценка на риска и рисково базирани одити и съобразен с наличните ресурси на службата. В утвърденият план за дейността на ССВО за 2022 г. са включени общо 33 одитни ангажимента, от които:

Одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 28 бр.; Одит на отчети, процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 5 бр.; Преглед на процеса по вътрешния анализ на адекватността на капитала (ВААК); Преглед на процеса по вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ); проверка по организацията и дейността на Дирекция „Международни операции“; Проверка по дейността на Служба „Предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризъм“ при ЦКБ АД; Проверка по управлението на необслужваните и реструктурираните експозиции.

Г-н Станев отчете, че допълнително са извършени одити на дейността на клон „Дървеница“ и клон „София Юг“, както и 38 /тридесет и осем/ внезапни касови проверки.

Според доклада, в процеса на проверките текущо са отстранявани констатирани нередности, с което се намаляват рисковете за банката. По всички, предоставени за разглеждане материали на ръководството на банката, са взети решения и са предприети мерки за решаване на проблемите.

Г-н Станев изложи, че в плана за работа на ССВО за 2022 г. са били 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 2022 г.

Думата се предоставя на г-н **Пламен Параскевов**, който представи **Доклад на Антон Филипов - директора за връзки с инвеститорите**, за отчитане на работата му през 2022 г.

В доклада беше представено, че в съответствие с изискванията на ЗППЦК, наредбите за прилагането му и ЗКИ, основните задължения на Директора за връзки с инвеститорите се състоят в координация и управление на процесите по разкриване на информация, касаеща ЦКБ АД, пред акционери, инвеститори, КФН и БФБ – София АД и обществеността. През 2022 г., ЦКБ АД е разкривала периодична, вътрешна и друга информация по смисъла на ЗППЦК и наредбите по прилагането му. Предоставената информация дава точна представа за финансовото и икономическо състояние на банката, рисковите съпътстващи дейността, насоките в нейното развитие, както и обстоятелства, които са били от съществено значение на настоящи и потенциални инвеститори.

Докладвано беше, че през 2022 г. Управителният съвет е заседавал - 53 пъти, а Надзорният съвет - 25 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 28.06.2022 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 2023г. 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 дава думата за изказвания, мнения, становища и въпроси по изнесените доклади.

Беше направено предложение/запитване от г-н Петьо Антонов Бянков (акционер-физическо лице), във връзка с т. 4 от Дневния ред, а именно, с оглед реализираната печалба на Банката, същата вместо да бъде отнесена във Фонд „Резервен“ да се разпредели като дивидент.

На запитването, г-н Никола Кедев – Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД отговори, че Банката традиционно не разпределя дивиденти, а заделя във Фонд „Резервен“, с оглед последващо увеличение на капитала с цел развитие. От друга страна БНБ налага непрекъснато изисквания за увеличаване на буфери, което също налага наличие във Фонд „Резервен“ за увеличаване на капиталовата адекватност на Банката.

След приключване на разискванията **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 2022г.,
- 2/ Доклада на одиторите за извършеният от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2022г.,
- 3/ Доклада на одитния комитет за дейността му през 2022 г.,
- 4/ Предложението за приемане на годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството за 2022г. и за разпределение на печалбата,
- 5/ Отчета за работа на Службата за вътрешен одит и
- 6/ Отчета на директора за връзки 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 2022 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 100 465 334

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението за прието.

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

“Приема доклада на одиторите “Делойт Оудит” ООД и „Грант Торнтон“ ООД за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2022г.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 100 465 334

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението за прието.

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

“Приема доклада на одитния комитет за дейността му през 2022 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението за прието.

По т. 4 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

"Приема годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството на „Централна кооперативна банка“ АД за 2022г. и направеното предложение формираната печалба на „Централна кооперативна банка“ АД за 2022 г. в размер на **38 142 052,70** лева /тридесет и осем милиона сто четиридесет и две хиляди петдесет и два лева и седемдесет стотинки/да бъде отнесена във фонд "Резервен".

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **88 143 223** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": **20 005** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **12 302 106** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението за прието.

По т. 5 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

"Приема отчета на ръководителя на Службата за вътрешен одит за работата на службата през 2022 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението за прието.

По т. 6 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2022г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 100 465 334

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението за прието.

Председателят обяви, че се продължава гласуването по следващите точки (т.7-т.15) от дневния ред.

ПО ТОЧКА 7: ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ПРОКУРИСТА ЗА ДЕЙНОСТТА ИМ ПРЕЗ 2022 г.

Председателят на събранието прочете постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД, за освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста за дейността им през периода от 01.01.2022г. до 31.12.2022г.

Председателят на събранието след предложение към присъстващите за мнения, съображения и други предложения, констатира липса на такива и обяви пристъпване към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението за прието.

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 01.01.2022 г. до 31.12.2022 г."

ПО ТОЧКА 8: ПРЕИЗБИРАНЕ НА ДОСЕГАШНИТЕ ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ ЗА НОВ 5-ГОДИШЕН МАНДАТ.

Председателят на събранието съобщава, че, в съответствие с изискванията на чл. 116а¹ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, всички членове на Надзорния съвет, са потвърдили писмено верността на документите по чл. 116а¹, ал. 4, представени на ОСА като част от материалите по дневния ред.

Председателят на събранието пита за мнения, съображения и други предложения. Констатира липса на постъпили такива, поради което: подложи на гласуване, прекратяване на разискванията и гласуване на т. 8 (осма) от Дневния ред, както и гласуване поотделно за всеки член от състава на НС.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 445 329** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **20 005** гласа/акции;

Предложението е прието.

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

„Прекратява разискванията по т. 8 (осма) от дневния ред, гласува поотделно състава на НС за нов 5 – годишен мандат “

Председателят на събранието обръща внимание, че, съгласно чл. 116а¹, ал. 5 от ЗППЦК, „При избора на независимите членове на надзорния съвет на публичното дружество в представения капитал на общото събрание се включват акциите, притежавани от лица по ал. 2, т. 1 - 5, само ако на събранието не присъстват и не са представлявани други акционери.”

чл. 116а¹, ал. 2, т. 1 - 5 от ЗППЦК:

1. служител в публичното дружество; 2. акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или е свързано с дружеството лице*; 3. лице, което е в трайни търговски отношения с публичното дружество; 4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и 3; 5. свързано лице с друг член на управителен или контролен орган на публичното дружество.

***"Свързани лица" са: а) лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество; б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице; в) лицата, които съвместно контролират трето лице; г) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до четвърта степен включително.**

Председателят обяви пристъпване към гласуване поотделно на предложенията за всеки член на Надзорния съвет.

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

За преизбирането на г-н Иво Каменов Георгиев за член на Надзорния съвет

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 100 465 334 (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи 79.03% (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 100 465 334

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 100 465 334 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението: „Предложението се приема.“

За преизбирането на г-н Марин Великов Митев за член на Надзорния съвет

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **738 281** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": **86 601 908** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **13 125 145** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението: „Предложението не се приема. Не се преизбира за нов 5 – годишен мандат.“

За преизбирането на Централен кооперативен съюз за независим член на Надзорния съвет

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени гласове **13 863 426** (тринадесет милиона осемстотин шестдесет и три хиляди четиристотин двадесет и шест), от тях подадени действителни гласове **13 024 752** (тринадесет милиона двадесет и четири хиляди седемстотин петдесет и два), представляващи **10,25%** (десет цяло двадесет и пет стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **13 024 752**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **13 024 752** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението: „Предложението се приема.“

За преизбирането на г-жа Райна Димитрова Кузмова за независим член на Надзорния съвет

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени гласове **13 863 426** (тринадесет милиона осемстотин шестдесет и три хиляди четиристотин двадесет и шест), от тях подадени действителни гласове **13 024 752** (тринадесет милиона двадесет и четири хиляди седемстотин петдесет и два), представляващи **10,25%** (десет цяло двадесет и пет стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **13 024 752**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **13 024 752** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението: „Предложението се приема.“

Председателят на събранието обяви решенията.

По т. 8 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

„Презбира за членове на Надзорния съвет за нов 5-годишен мандат, считано от датата на взимане на решението за преизбиране, досегашните членове на Надзорния съвет:

1. Иво Каменов Георгиев
2. Централен кооперативен съюз
3. Райна Димитрова Кузмова.

Не презбира за член на Надзорния съвет за нов 5-годишен мандат досегашния член на Надзорния съвет Марин Великов Митев.“

ПО ТОЧКА 9: ИЗБИРАНЕ НА НОВ ЧЛЕН НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ С 5-ГОДИШЕН МАНДАТ.

Председателят на събранието прочете постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД, както и потвърждение от БНБ по предложенията за нов член на Надзорния съвет на ЦКБ АД.

Председателят на събранието съобщи, че, в съответствие с изискванията на чл. 116а¹ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, кандидатът за член на Надзорния съвет, е потвърдил писмено верността на документите по чл. 116а¹, ал. 4, представени на ОСА като част от материалите по дневния ред.

Председателят пита за мнения, съображения и други предложения. Председателят обяви, че няма постъпили предложения по тази точка и прикани към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **88 198 868** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **12 266 466** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

По т. 9 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

„Избира за член на надзорния съвет г-н Константин Стойчев Велев за 5-годишен мандат, считано от датата на взимане на решението за избиране.“

ПО ТОЧКА 10: ОПРЕДЕЛЯНЕ НА 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:

„1. Постоянното възнаграждение на член на Надзорния съвет се определя в размер на 15 000,00 лева, месечно, считано от 01.01.2023г.

2. Постоянното възнаграждение на член на Управителния съвет се определя в размер на 10 000,00 лева, месечно, считано от 01.01.2023г.

3. На всеки от изпълнителните директори се определя допълнително постоянно месечно възнаграждение, в размер до петкратния размер на постоянното месечно възнаграждение, определено за член на Управителния съвет, като ОСА възлага на Надзорния съвет на дружеството да договаря индивидуалния му размер в рамките на определения лимит.

4. Размерът на гаранцията за управление на всеки от членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет на банката се определя на трикратния размер на brutното месечно възнаграждение на съответното лице. „

Председателят на събранието пита за мнения, становища и препоръки, след като обяви, че не са постъпили мнения, съображения и други предложения прикани към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334 (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири)**, представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **88 178 863** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: 12 286 471 гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението:

По т. 10 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

Приема предложението на ЦКБ ГРУП ЕАД, а именно:

„1. Постоянното възнаграждение на член на Надзорния съвет се определя в размер на 15 000,00 лева, месечно, считано от 01.01.2023г.

2. Постоянното възнаграждение на член на Управителния съвет се определя в размер на 10 000,00 лева, месечно, считано от 01.01.2023г.

3. На всеки от изпълнителните директори се определя допълнително постоянно месечно възнаграждение, в размер до петкратния размер на постоянното месечно възнаграждение, определено за член на Управителния съвет, като ОСА възлага на Надзорния съвет на дружеството да договаря индивидуалния му размер в рамките на определения лимит.

4. Размерът на гаранцията за управление на всеки от членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет на банката се определя на трикратния размер на brutното месечно възнаграждение на съответното лице. „

ПО ТОЧКА 11: ПРИЕМАНЕ НА ПРЕПОРЪКАТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА ОДИТОРИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА „ЦКБ“ АД ЗА 2023г. НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА.

Думата се предоставя на г-жа Златка Капинкова, председател на ОК, която предлага на ОСА да вземе решение за избор на регистриран одитор. Беше препоръчано да бъде подновен одитния ангажимент на одиторско дружество “Грант Торнтон” ООД, ЕИК: 831716285 с регистрационен номер 032 от регистъра по чл.20 от ЗНФО(одитор на ЦКБ АД и за предходната 2022 г.). За второ одиторско дружество при съвместен одит, на база получените оферти, допълнителни проучвания, приложимите критерии за подбор и доклада на комисията за подбор на задължителен одитор, беше препоръчано за извършване на независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчети на ЦКБ АД за годината приключваща на 31 декември 2023 г. да бъде избрано одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК: 121435206 с регистрационен номер 173 от регистъра по чл.20 ЗНФО

или одиторско дружество „Бул одит“ ООД, ЕИК: 121448965 с регистрационен номер 023 от регистъра по чл.20 ЗНФО.

Предпочитанието на Одитния комитет за второ одиторско дружество при съвместен одит, е за одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК:121435206 с регистрационен номер 173 от регистъра по чл.20 Закона за независимия финансов одит. Аргументи за препоръката са, „РСМ БГ“ ООД има дългогодишен опит в одита на предприятия от обществен интерес, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар. От 2018 г. Дружеството участва като съвместен одитор на предприятия от банковия сектор, вкл. Тексим Банк АД, Общинска банка АД, Търговска банк Д АД.

Председателят на събранието пита за мнения, съображения и други предложения, след като обяви, че не са постъпили предложения, прикани към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **100 465 334 (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири)**, представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 100 465 334

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

По т. 11 от Дневния ред **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

„Приема за сведение препоръката на Одитния комитет на „Централна кооперативна банка“ АД за назначаване на „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за одитори, които съвместно да извършат независим финансов одит на годишните финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за 2023г. на индивидуална и консолидирана основа.“

ПО ТОЧКА 12: ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА СЪВМЕСТЕН НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ И

КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2023г.

Думата се предоставя на г-н Никола Кедев - Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД. Предлага ОСА да избере „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидираня финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2023г.

Г-н Кедев отбеляза, че предложението е предварително съгласувано с БНБ.

Председателят на събранието пита за мнения, съображения и други предложения. Председателят на Общото събрание обяви, че не са постъпили предложения и прикани към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 465 334** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението:

По т.12 от Дневния ред **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

„Избира „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидираня финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2023г.“

ПО ТОЧКА 13: ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕТО НА РЪКОВОДИТЕЛЯ НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ НА „ЦКБ“ АД

Председателят на събранието прочете предложението за решение, съгласно поканата за провеждане на ОСА:

„ОСА определя възнаграждение на ръководителя на службата за вътрешен одит на банката в размер на 8 000,00 лева, месечно.“

Председателят на събранието пита за мнения, съображения и други предложения. Предвид че не са постъпили предложения председателят на събранието прикани към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": 88 198 868 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: 12 266 466 гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението:

По т. 13 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

Приема предложението на ЦКБ ГРУП ЕАД, а именно:

„ОСА определя възнаграждение на ръководителя на службата за вътрешен одит на банката в размер на 8 000,00 лева, месечно.“

ПО ТОЧКА 14: ПРИЕМАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ В УСТАВА НА „ЦКБ“ АД

Думата се предоставя на г-н **Никола Кедев - изпълнителен директор**, за направа на предложение.

Председателят обяви, че предложенията се гласуват по отделно.

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

Предложените промени в Устава на ЦКБ АД са, както следва:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПЪРВО /проект за решение/: Отменя се чл. 11, ал. 4 от устава, който гласи:

/4/ След обратното изкупуване, осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба в срок до една година от изкупуването. Ако в този срок акциите не бъдат продадени, те следва да се обезенлят, като капиталът се намалява при спазване на изискванията на закона и този Устав.

Председателят дава думата на присъстващите за обсъждания и нови предложения. Председателят на Общото събрание обяви, че не са постъпили предложения и прикани към гласуване.

Резултатът беше обявен.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 465 334** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ :

„Отменя се чл. 11, ал. 4 от устава, който гласи:

/4/ След обратното изкупуване, осъществяването на правата по акциите се преустановява до тяхната последваща продажба в срок до една година от изкупуването. Ако в този срок акциите не бъдат продадени, те следва да се обезсилят, като капиталът се намалява при спазване на изискванията на закона и този Устав.“

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ВТОРО /проект за решение/: член 21, ал. 1, т.2 от устава се изменя, както следва: „(доп. 12.2007 г., изм. 10.2008 г., доп. 06.2013г., изм. 12.2018г., изм. 07.2023г.) Общото събрание увеличава и намалява капитала. Общото събрание, на основание чл. 196 от ТЗ, овластява Управителния съвет, при съответно прилагане на чл. 37, ал. 2 от устава и наличие на последващо одобрение от Надзорния съвет, в срок до 5 (пет) години от регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения за увеличаване на капитала на Дружеството чрез издаване на нови обикновени и/или привилегирани акции с обща номинална стойност за посочения срок до 200 000 000.00 (двеста милиона) лева, смитирани единствено в резултат на конвертиране на инструменти, издадени съгласно чл.21, ал.1 т.7 от устава, като може да ограничи или изключи правото на акционерите по чл. 194 от ТЗ и чл. 112, ал. 1, изр. първо във връзка с чл. 113, ал. 2, т. 2 от ЗППЦК с цел осигуряване на правата на притежателите на конвертируеми облигации, вараанти и в други допустими от закона случаи (ако е приложимо) да превърнат притежаваните от тях облигации и други финансови инструменти в акции.“

Председателят дава думата на присъстващите за обсъждания и нови предложения. Поради липса на постъпили предложени, председателят на събранието прикани към гласуване.

Резултатът беше обявен.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 445 329** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **20 005** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ :

„Член 21, ал. 1, т.2 от устава се изменя, както следва: „(доп. 12.2007 г., изм. 10.2008 г., доп. 06.2013г., изм. 12.2018г., изм. 07.2023г.) Общото събрание увеличава и намалява капитала. Общото събрание, на основание чл. 196 от ТЗ, овластява Управителния съвет, при съответно прилагане на чл. 37, ал. 2 от устава и наличие на последващо одобрение от Надзорния съвет, в срок до 5 (пет) години от регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения за увеличаване на капитала на Дружеството чрез издаване на нови обикновени и/или привилегирани акции с обща номинална стойност за посочения срок до 200 000 000.00 (двеста милиона) лева, емитирани единствено в резултат на конвертиране на инструменти, издадени съгласно чл.21, ал.1 т.7 от устава, като може да ограничи или изключи правото на акционерите по чл. 194 от ТЗ и чл. 112, ал. 1, изр. първо във връзка с чл. 113, ал. 2, т. 2 от ЗППЦК с цел осигуряване на правата на притежателите на конвертируеми облигации, варанти и в други допустими от закона случаи (ако е приложимо) да превърнат притежаваните от тях облигации и други финансови инструменти в акции.“

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ТРЕТО /проект за решение/: член 21, ал. 1, т.7 от устава се изменя, както следва: „(изм. '02; изм. 06.2005г.; изм. 06.2013г.; изм. 07.2023г.) решава издаването на облигации, респективно превръщането им в акции, в съответствие с нормативно определените компетенции и хипотези в ТЗ и ЗППЦК. Овластява Управителния съвет, при съответно прилагане на чл. 37, ал. 2 от устава и наличие на последващо одобрение от Надзорния съвет, в срок до 5 (пет) години, считано от датата на регистриране на

изменението на устава в търговския регистър, да взема решения за издаване на конвертируеми инструменти, включително конвертируеми заеми, конвертируеми облигации и инструменти, които отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред или капитал от втори ред, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 и другото приложимо законодателство относно капиталовата адекватност на кредитните институции, до общ размер за посочения срок до 100 000 000.00 (сто милиона) евро или равностойността им в друга валута. В решението за издаване на инструментите Управителният съвет задължително определя срока, условията и реда за превръщане /конвертируемост/ на инструментите в акции /в това число съотношението на конвертиране/ и насрещна страна по сделката, когато е приложимо, както и определя всички други параметри и обстоятелства, предвидени в нормативните актове или необходими за осъществяване на конвертирането;“

Председателят дава думата на присъстващите за обсъждания и нови предложения. Председателят на Общото събрание обяви, че не са постъпили предложения и прикани към гласуване.

Резултатът беше обявен.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 100 465 334

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **100 445 329** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **20 005** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ :

„член 21, ал. 1, т.7 от устава се изменя, както следва: „(изм '02; изм. 06.2005г.; изм. 06.2013г.; изм. 07.2023г.) решава издаването на облигации, респективно превръщането им в акции, в съответствие с нормативно определените компетенции и хипотези в ТЗ и ЗППЦК. Овластява Управителния съвет, при съответно прилагане на чл. 37, ал. 2 от устава и наличие на последващо одобрение от Надзорния съвет, в срок до 5 (пет) години, считано от датата на регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения за издаване на конвертируеми инструменти,

включително конвертируеми заеми, конвертируеми облигации и инструменти, които отговарят на изискванията за допълнителен капитал от първи ред или капитал от втори ред, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 и другото приложимо законодателство относно капиталовата адекватност на кредитните институции, до общ размер за посочения срок до 100 000 000.00 (сто милиона) евро или равностойността им в друга валута. В решението за издаване на инструментите Управителният съвет задължително определя срока, условията и реда за превръщане /конвертируемост/ на инструментите в акции /в това число съотношението на конвертиране/ и насрещна страна по сделката, когато е приложимо, както и определя всички други параметри и обстоятелства, предвидени в нормативните актове или необходими за осъществяване на конвертирането;“

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЧЕТВЪРТО /проект за решение/: член 37, ал. 2 от устава се изменя, както следва: „(нова 06.2013 г., изм. 07.2023г.) В решенията по чл. 21, ал. 1, т. 2, съответно, чл. 21, ал. 1, т. 7 Управителният съвет определя: размера и целите на финансирането; броя и вида на новите акции, съответно, други финансови инструменти, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на § 1, т. 3 от ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции/други финансови инструменти; размера на емисионната стойност (включително различна от номиналната) и срока и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката (когато е приложимо); както и определя всички други параметри и обстоятелства, предвидени в нормативните актове или необходими за осъществяване на съответните емисии инструменти.“

Председателят дава думата на присъстващите за обсъждания и нови предложения. Председателят на Общото събрание обяви, че не са постъпили предложения и прикани към гласуване.

Резултатът беше обявен.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 445 329** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **20 005** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ :

„член 37, ал. 2 от устава се изменя, както следва: „(нова 06.2013 г., изм. 07.2023г.)

В решенията по чл. 21, ал. 1, т. 2, съответно, чл. 21, ал. 1, т. 7 Управителният съвет определя: размера и целите на финансирането; броя и вида на новите акции, съответно, други финансови инструменти, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на § 1, т. 3 от ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции/други финансови инструменти; размера на емисионната стойност (включително различна от номиналната) и срока и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката (когато е приложимо); както и определя всички други параметри и обстоятелства, предвидени в нормативните актове или необходими за осъществяване на съответните емисии инструменти.“

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПЕТО /проект за решение/: ОСА приема под условие следното решение за изменение/промяна на член 6 от устава: "В случай на увеличение на капитала на Дружеството по решение на Управителния съвет и при последващо одобрение на Надзорния съвет, съгласно делегацията по чл. 21, ал. 1, т. 2 от устава на „Централна кооперативна банка“ АД, възлага на Управителния съвет да нанесе в чл. 6 от устава на Дружеството съответния нов размер на капитала и брой акции на Дружеството."

Председателят дава думата на присъстващите за обсъждания и нови предложения. Председателят на Общото събрание обяви, че не са постъпили предложения и прикани към гласуване.

Резултатът беше обявен.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **100 465 334** (сто милиона четиристотин шестдесет и пет хиляди триста тридесет и четири), представляващи **79.03%** (седемдесет и девет цяло и три стотни процента) от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 100 465 334**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **100 465 334** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ": няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ :

„ОСА приема под условие следното решение за изменение/промяна на член 6 от устава: “В случай на увеличение на капитала на Дружеството по решение на Управителния съвет и при последващо одобрение на Надзорния съвет, съгласно делегацията по чл. 21, ал. 1, т. 2 от устава на „Централна кооперативна банка“ АД, възлага на Управителния съвет да нанесе в чл. 6 от устава на Дружеството съответния нов размер на капитала и брой акции на Дружеството.”

ПО ТОЧКА 15: РАЗНИ

Председателят на Общото събрание обяви, че няма постъпили предложения по тази точка.

Поради изчерпване на дневния ред **Председателят** закри редовното Общо събрание на акционерите на „ЦКБ“ АД.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА СЪБРАНИЕТО:**

Цветан Ботев

**СЕКРЕТАР
НА СЪБРАНИЕТО:**

Пламен Параскевов

ПРОТОКОЛИСТИ:

1. Мартина Данаилова

2. Спаска Параскова

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО

Петър Ангелов

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. Лилия Кюнстлер:

2. Славка Пешкова: