

ПРОТОКОЛ

от проведено Общо събрание на акционерите на
Централна кооперативна банка АД /ЦКБ АД/- 25 юни 2026 г.

Време на провеждане – 25.06.2026 г. /четвъртък/

Място на провеждане – сградата на Централно управление /ЦУ/ на „ЦКБ“ АД, бул. „Цариградско шосе“ № 87.

Проверка на пълномощията и регистрация на акционерите от 09:00 до 10:00 часа на 25.06.2026 г., в сградата на ЦУ на „ЦКБ“ АД.

Начало на събранието – 10:08 часа

Проф. Бисер Славков - 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 (сто двадесет и седем милиона сто двадесет и девет хиляди деветстотин и седемдесет) броя акции, в залата присъстват или са надлежно представени акционери, притежаващи 80 086 409 (осемдесет милиона осемдесет и шест хиляди четиристотин и девет) броя акции, представляващи 63% (шестдесет и три 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 /ЗППЦК/ и Устава на „ЦКБ“ АД, и Общото събрание на акционерите може да започне своята работа.

За Председател на събранието проф. Бисер Славков предложи да бъде избран г-н Цветан Ботев – Председател на Управителния съвет на „ЦКБ“ АД.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **80 086 409**, представляващи **63 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **80 086 409**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **80 086 409** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви, че предложението е прието.

За Секретар на събранието проф. Бисер Славков предложи да бъде избран г-н Антон Филипов.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **80 086 409**, представляващи **63 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **80 086 409**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **80 086 409** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви, че предложението е прието.

Проф. Бисер Славков предложи протоколът да бъде воден от Мартина Данаилова и Мария Никова.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **80 086 409**, представляващи **63 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **80 086 409**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **80 086 409** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви, че предложението е прието.

ДУМАТА СЕ ПРЕДОСТАВЯ 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 – Смилен Цинцарски

- Членове:**
- 1. Васил Кабзималов**
 - 2. Драгомир Драганов**
 - 3. Ана Вълова**
 - 4. Калин Мечкарски**
 - 5. Владислав Йончев**

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **80 086 409**, представляващи **63 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 80 086 409**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **80 086 409** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви, че предложението е прието.

2. КОМИСИЯ ПО ПЪЛНОМОЩИЯТА И РЕГИСТРАЦИЯТА в състав:

Председател – Виолета Антонова

- Членове:**
- 1. Дима Антонова**
 - 2. Славка Пешкова**

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **80 086 409**, представляващи **63 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 80 086 409**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **80 086 409** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят обяви, че предложението е прието.

Председателят на събранието прочита **ДНЕВНИЯ РЕД** така, както е обявен в Търговския регистър:

1. Приемане на отчета за дейността на “ЦКБ” АД за 2025 г.

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 2025 г.

Докл. Георги Стоянов

Представител на „Грант Торнтон“ ООД

3. Приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2025 г.

Докл. Златка Капинкова

Председател на одитния комитет

4. Приемане на годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството за 2025г. 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 2025 г.

Докл. Любомир Станев

Ръководител на Службата за Вътрешен одит

6. Приемане на отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2025 г.

Докл. Антон Филипов

Директор за връзка с инвеститорите

7. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния Съвет, Управителния Съвет и Прокуриста за дейността им през 2025 г.

Докл. Тихомир Атанасов

представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

8. 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

9. Приемане на препоръката на Одитния комитет на “Централна кооперативна Банка” АД за назначаване на одитори за извършване на независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на “Централна кооперативна Банка” АД за 2026 г. и за извършване на ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта на “Централна кооперативна Банка” АД за 2026 г.

Докл. Златка Капинкова

Председател на Одитния комитет

10. Избор на регистрирани одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на “Централна кооперативна Банка” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.

Докл. Никола Кедев

Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД

11. Избор на регистриран одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта, част от доклада за дейността на “Централна кооперативна Банка” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.

Докл. Никола Кедев

Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД

12. 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, както 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.

След като **Председателят** на събранието прочете Дневния ред така, както е обявен в Търговския регистър, в залата бе регистрирано влизането на допълнително пристигналия (в 10:18 ч.) г-н Стефан Красимиров Петков, в качеството му на Изпълнителен директор на

ПОК „Съгласие“ и на пълномощник на Милен Георгиев Марков, в качеството му на Изпълнителен директор и втори законен представител на ПОК „Съгласие“, управляващо и представляващо следните фондове-акционери на банката: ППФ „Съгласие“, УПФ „Съгласие“, ДПФ „Съгласие“, Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Съгласие“ и Фонд за разсрочени плащания „Съгласие“, притежаващи общо 13 562 677 (тринадесет милиона петстотин шестдесет и две хиляди шестстотин седемдесет и седем) броя акции от капитала на банката.

Във връзка с това, Комисията по преброяване на гласовете отчете съответната промяна в представения на събранието капитал.

Председателят на събранието обяви, че представеният на събранието капитал се променя съответно от 80 086 409 (осемдесет милиона осемдесет и шест хиляди четиристотин и девет) броя акции на 93 649 086 (деветдесет и три милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди и осемдесет и шест) броя акции. Всички последващи гласувания и необходими мнозинства за вземане на решения по същество от Дневния ред ще се изчисляват на базата на новия представен на събранието капитал от 93 649 086 (деветдесет и три милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди и осемдесет и шест) броя представени акции.

Председателят подложи 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 **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 93 649 086

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че дневният ред е приет.

Председателят на събранието предостави думата на председателя на Комисията по пълномощията и регистрацията на акционерите г-н Смилен Цинцарски да обяви окончателните резултати от проверката на пълномощията.

Г-н Цинцарски обяви, че Комисията единодушно е констатирала следното: за Общото събрание на акционерите на „Централна кооперативна Банка“ АД, насрочено за 25.06.2026г., от общо 5 773 /пет хиляди седемстотин седемдесет и три/ броя 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 9 /девет/ броя акционери, от които 9 /девет/ броя акционери - юридически лица, чрез общо 4 /четирима/ пълномощници, притежаващи общо 93 649 086 /деветдесет и три милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди осемдесет и шест/ броя акции, което възлиза на 73,66% /седемдесет и три цяло шестдесет и шест стотни процента/ от капитала на Банката.

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

Комисията по пълномощията единодушно констатира, че съгласно разпоредбите на чл. 227, ал. 2 от Търговския закон и чл. 23, ал. 1, във връзка с чл. 23, ал. 3 от Устава на ЦКБ АД, редовното общо събрание на акционерите на „Централна кооперативна Банка“ АД, насрочено за 25.06.2026 г. е редовно свикано, общото събрание е законно, тъй като е налице необходимият кворум за провеждането му, и същото може да взема решения.

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

Председателят подложи на гласуване протокола.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че протоколът е 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.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви, че предложението се приема.

ПО ТОЧКА 1: Приемане на отчета за дейността на “ЦКБ” АД за 2025 г.:

Председателят предостави думата г-н Никола Кедев, Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД, за представяне на отчета за дейността на Банката през 2025 г.

Г-н Кедев запозна накратко акционерите с основните резултати от дейността на „ЦКБ“ АД за 2025-та година, а именно:

През 2025 г. Банката извършва своята дейност чрез централен офис в гр. София, 47 клона, 203 банкови представителства и 26 изнесени работни места в страната, както и чрез клон в Република Кипър. През отчетния период финансовата институция заема 6-то място в банковата система по размер на балансовите си активи, които достигат 10.318 млрд. лева. Спрямо края на 2024 г., когато активите са възлизали на 9.083 млрд. лева, е регистрирано увеличение от 13.6%.

Нетната печалба за 2025 г. е в размер на 86.728 млн. лева, при 95.902 млн. лева за предходната 2024 г. Нетният доход от лихви възлиза на 210.184 млн. лева, а този от такси и комисиони – на 50.940 млн. лева. Към края на годината балансовата стойност на предоставените кредити и аванси е 3.320 млрд. лева, като дялът им спрямо общите активи е 34.65%, в сравнение с 36.91% в края на предходната година.

През 2025 г. Банката е продължила да поддържа консервативна политика по корпоративното кредитиране, като е запазила доброто качество на портфейла. Ръстът на корпоративните кредити е в границите на устойчивостта, като са затвърдени изискванията за платежоспособност и обезпечения.

В ритейл кредитирането, ЦКБ АД е продължила да развива ипотечния сегмент, като е запазила позицията си в първите шест банки по обем на ипотечния портфейл. Запазва се и изключително ниското ниво на необслужвани ипотечни кредити – **0,08%**.

Банката приключи 2025 г. с ритейл портфейл от 1 741,98 млн. лв., от които:

- **1 359,2 млн. лв.** – жилищни ипотечни кредити
- **382,8 млн. лв.** – потребителски кредити, потребителски кредити с друго обезпечение, кредитни карти и овърдрафти;

Към края на 2025г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг” АД определя дългосрочен рейтинг на финансовата сила на „ЦКБ” АД „BB+” и краткосрочен рейтинг „B”, перспектива „стабилна”.

Беше докладвано едно от най-значимите стратегически постижения на „Централна кооперативна банка“ АД през изминалата 2025 г., а именно успешната подготовка и безпроблемното преминаване на институцията към еврозоната, като бяха очертани следните резултати:

Регулаторна и технологична трансформация: В условията на сложен организационен и технологичен процес, Банката е реализирала изцяло в срок пълната трансформация на своите информационни системи, платежна инфраструктура и вътрешни процеси. Постигната е пълна оперативна съвместимост с регулаторните изисквания на еврозоната.

Осигуряване на непрекъсваемост на услугите: Благодарение на високата експертиза на екипите, на 5 януари 2026 г. Банката стартира работа в новата валутна среда при пълна интеграция на системите. Преходът е осъществен без сътресения за клиентите и без компромиси със сигурността или качеството на банковото обслужване.

В заключение беше посочено, че въз основа на постигнатите резултати и с ясна визия за бъдещето, Банката ще продължи да надгражда своята дейност чрез съчетаване на финансова дисциплина и отговорност към всички заинтересовани страни. Дейността ѝ ще остане фокусирана върху устойчивото развитие на институцията като стабилна, иновативна и надеждна финансова структура, насочена към създаването на дългосрочна стойност за нейните акционери, клиенти, партньори и служители.

ПО ТОЧКА 2: Приемане на доклада на одиторите за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2025 г.:

Председателят предостави думата на **Георги Стоянов, представител на „Грант Торнтон“ ООД**, за представяне на доклада на одиторите „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

Г-н Георги Стоянов – регистриран одитор, отговорен за одита от името на съвместните одиторски дружества „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

Той представи пред ОСА основните заключения от съвместните одитни доклади, подписани на 28 април 2026 г., като обедини констатациите по индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката:

В резултат на извършените процедури одиторите изразяват немодифицирани мнения и по двата финансови отчета. Посочено бе, че както индивидуалният, така и консолидираният финансов отчет представят достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и на Групата към 31 декември 2025 г., техните финансови резултати от дейността и паричните им потоци в съответствие с МСФО и

Генералният директор на „Централна кооперативна банка“ АД, Георги Стоянов, представител на „Грант Торнтон“ ООД, заедно с генералния директор на „РСМ БГ“ ООД, Георги Стоянов, представиха доклада на одиторите „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

българското законодателство. Ключов фокус на одита: като въпрос с най-голяма значимост и при двата одита бе дефинирано определянето на очакваните кредитни загуби и обезценки на предоставените кредити и аванси на клиенти. Одиторите са тествали оперативната ефективност на системите за вътрешен контрол, анализирали са рисковите параметри и макроикономическите сценарии, прилагани съгласно МСФО 9, като извършените извадкови преизчисления потвърждават адекватността на начислените обезценки. Съответствие с други законови и регулаторни рамки: докладвано бе, че индивидуалният и консолидираният доклади за дейността съответстват на финансовите отчети. Акцентираща се, че в тях данните за привлечените средства и кредитите са представени в обобщен вид поради законовите ограничения, което не променя чистото мнение на одиторите. Потвърдено бе и пълното съответствие на електронните формати на отчетите с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Потвърдена бе пълната независимост на одиторските дружества.

ПО ТОЧКА 3: Приемане на доклада на Одитния комитет за дейността му през 2025г.:

Председателят предостави думата на **Златка Капинкова – Председател на Одитния комитет.**

Г-жа Златка Капинкова, Председател на Одитния комитет на Банката, представи пред ОСА официалния доклад, изготвен на основание чл. 108, ал. 1, т. 8 от ЗНФОИСУ и приет от комитета на 11 май 2026 г., като акцентира върху следните релевантни факти от отчетния период.

Извършено е независимо наблюдение над съставянето на финансовите отчети по МСФО. Маркирано бе, че през 2025 г. икономиката се характеризира с умерен растеж (БВП между 2.5% и 3.0%) и стабилизиране на инфлацията, като банковият сектор поддържа висока ликвидност. Докладвано бе, че внедряването на ESG рисковете в общата рамка продължава. Отчетена бе промяна в Закона за счетоводството, с която задължителното отчитане на устойчивостта е отложено с една година – първите отчети ще се представят през 2027 г. за финансовата 2026 г.

Комитетът е контролирал превантивните функции на системата за управление на риска (и е анализирал тримесечните одити на Специализираната служба „Вътрешен одит“. Одитният комитет заключава, че вътрешният одит дава разумна степен на сигурност за законосъобразността на операциите в ЦКБ АД.

Изразена бе удовлетвореност от комуникацията със съвместните одитори „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД, издали немодифицирани доклади по отчетите.

Извършено е независимо наблюдение над съставянето на финансовите отчети по МСФО. Маркирано бе, че през 2025 г. икономиката се характеризира с умерен растеж (БВП между 2.5% и 3.0%) и стабилизиране на инфлацията, като банковият сектор поддържа висока ликвидност. Докладвано бе, че внедряването на ESG рисковете в общата рамка продължава. Отчетена бе промяна в Закона за счетоводството, с която задължителното отчитане на устойчивостта е отложено с една година – първите отчети ще се представят през 2027 г. за финансовата 2026 г.

Прегледани са резултатите от регулаторните инспекции на КПНРО за качеството на практиките на двете одиторски дружества, които потвърждават пълно съответствие със стандартите.

ПО ТОЧКА 4: Приемане на годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството за 2025 г. и предложение за разпределение на печалбата:

Председателят предостави думата на г-н Никола Кедев, Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД, за направа на предложение.

Г-н Кедев предложи да бъдат приети Годишният финансов отчет, Годишният консолидиран финансов отчет и съответните доклади по Закона за счетоводството на „Централна кооперативна Банка“ АД за 2025 г. и да се вземе решение формираната печалба на „ЦКБ“ АД за 2025 г. в размер на **86 728 102,55 лева** /осемдесет и шест милиона седемстотин двадесет и осем хиляди сто и два и 0,55 лева/, представляващи **44 343 374,71 евро** /четиридесет и четири милиона триста четиридесет и три хиляди триста седемдесет и четири и 0,71 евро/, да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

ПО ТОЧКА 5: Приемане на отчета за работата на Службата за вътрешен одит през 2025г.:

Думата се предостави на г-н Любомир Станев, ръководител на Службата за вътрешен одит, за отчитане на работата на службата през 2025 г.

Г-н Станев докладва проверките, извършени през 2025 г. от специализираната Служба за вътрешен одит /ССВО/. Приоритетите на вътрешния одит през 2025 г. са определени въз основа на оценка на риска и рисково базирани одити и съобразен с наличните ресурси на службата. В утвърдения план за дейността на ССВО за 2025 г. са били включени общо 35 одитни ангажимента, от които: Одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) – 27 бр.; Одит на отчети, процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 8бр.: Преглед на процеса по вътрешния анализ на адекватността на капитала; Преглед на процеса по вътрешния анализ на адекватността на ликвидността; Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Противодействие изпиране на пари и финансиране на тероризма”; Проверка по спазване на изискванията на Наредба №37 на БНБ и отчетността, касаеща експозиции на Банката; Проверка по организация и дейността на Отдел „Инвестиционно банкиране“; Проверка по спазване на нормативните изисквания при изготвяне на годишния план за възстановяване; Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Корпоративно банкиране” при ЦКБ АД и

проверка по спазване на изискванията на Наредба №30 на БНБ за изчисляване на дължимите от банките премийни вноски по Закона за гарантиране на влоговете.

Г-н Станев отчете, че през изминалата година са приключени планираните одитни ангажименти с изключение на тези, касаещи плана за възстановяване, ВААК и ВААЛ, тези одити ще бъдат извършени през 2026 г. Допълнително е бил извършен одит на цялостната дейност на клон „Сливен“, както и проверка по организацията и дейността на Дирекция „Индивидуално банкиране“ при ЦКБ АД, извършен е преглед на предоставените персонални права за достъп на служители на ЦКБ АД до централизиран информационни системи в Банката, както и 47 внезапни касови ревизии

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. В резултат на установени пропуски са направени предложения за актуализиране на част от вътрешните правила и са изготвени нови методологически указания.

Г-н Станев изложи, че в плана за работа на ССВО за 2026г. са включени одитни ангажименти по организацията и работата на ключови за Банката дирекции от ЦУ, както и на бизнес процеси, свързани с поемането и контрола на съответните рискове.

ПО ТОЧКА 6: Приемане на отчета на Директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2025 г.:

Председателят даде думата на **г-н Антон Филипов**, директор за връзки с инвеститорите на дружеството, за отчитане на работата му през 2025 г.

Г-н Филипов докладва, 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 АД и обществеността. През 2025 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.

През 2025г. 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 свиканите извънредни Общи събрания на

акционерите на 20.02.2025 г. и на 18.12.2025 г., както и за редовно Общо събрание на 26.06.2025 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 АД и обществеността, с цел запознаване на заинтересованите лица с решенията на събранието.

Докладвано беше, че през 2025 г. Управителният съвет е заседавал – 64 пъти, а Надзорният съвет - 31 пъти. Протоколите от заседанията са водени пълно и вярно, и са съхранявани съгласно изискванията на вътрешно-нормативната уредба на ЦКБ АД.

През 2026 г. основни акценти в дейността на Директора за връзки с инвеститорите продължава да бъде осъществяването на ефективна връзка между ЦКБ АД и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в издадените от Банката ценни книжа, защита правата на акционерите и повишаване доверието на инвеститорите в Банката.

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

Председателят, след като констатира, че не са направени предложения, разисквания и/или изложени мнения, предложи Общото събрание 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 2025 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 93 649 086

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** 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 „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2025 г. ”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 93 649 086

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** 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 2025 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 93 649 086

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** 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 годишния финансов отчет, годишния консолидиран финансов отчет и съответните доклади по Закона за счетоводството на „Централна кооперативна Банка“ АД за 2025 г. и взема решение формираната печалба на „ЦКБ“ АД за 2025 г. в размер на 86 728 102,55 лева /осемдесет и шест милиона седемстотин двадесет и осем хиляди сто и два и 0,55 лева/, представляващи 44 343 374,71 евро /четиридесет и четири милиона триста четиридесет и три хиляди триста седемдесет и четири и 0,71 евро/, 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 **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява 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 2025 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението за прието.

По т. 6 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема отчета на Директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2025 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението за прието.

Председателят обяви, че продължава гласуването по следващите точки (т.7-т.12) от Дневния ред.

ПО ТОЧКА 7: Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния Съвет, Управителния Съвет и Прокуриста за дейността им през 2025 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 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.

Председателят на събранието попита за мнения и други предложения. След като констатира, че няма запитвания, пристъпи към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

По т. 7 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста на дружеството за дейността им през периода от 01.01.2025 г. до 31.12.2025 г.”

ПО ТОЧКА 8: 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 представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД, а именно:

„1. Постоянното нетно месечно възнаграждение на член на Надзорния съвет се определя в размер на 10 000,00 евро /десет хиляди евро/, считано от 01.01.2026 г.

2. Постоянното нетно месечно възнаграждение на член на Управителния съвет се определя в размер на 12 500,00 евро /дванадесет хиляди и петстотин евро/, считано от 01.01.2026 г.

3. На всеки от изпълнителните директори се определя допълнително постоянно нетно месечно възнаграждение, в размер до петкратния размер на постоянното нетно 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 попита за мнения и други предложения. След като констатира, че няма запитвания, пристъпи към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

По т. 8 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

„1. Постоянното нетно месечно възнаграждение на член на Надзорния съвет се определя в размер на **10 000,00 евро /десет хиляди евро/**, считано от **01.01.2026 г.**

2. Постоянното нетно месечно възнаграждение на член на Управителния съвет се определя в размер на **12 500,00 евро /дванадесет хиляди и петстотин евро/**, считано от **01.01.2026 г.**

3. На всеки от изпълнителните директори се определя допълнително постоянно нетно месечно възнаграждение, в размер до петкратния размер на постоянното нетно 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 9: Приемане на препоръката на Одитния комитет на “Централна Кооперативна Банка” АД за назначаване на одитори за извършване на независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на “Централна Кооперативна Банка” АД за 2026 г. и за извършване на ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта на “Централна Кооперативна Банка” АД за 2026 г.:

Председателят на събранието предоставя думата на г-жа Златка Капинкова – Председател на одитния комитет.

Г-жа Златка Капинкова, представи препоръката на Одитния комитет за подновяване на одитните ангажименти на одиторско дружество “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, и на одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за извършване на съвместен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на “Централна Кооперативна Банка” АД за 2026 г., както и за избиране на „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, за одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта на “Централна кооперативна Банка” АД за 2026 г.

Председателят на събранието пита за мнения и други предложения. След като констатира, че няма запитвания, пристъпи към гласуване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 93 649 086, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 93 649 086

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 93 649 086 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: няма гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

По т. 9 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

„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 самостоятелния и консолидирания финансови отчети на “Централна кооперативна Банка” АД за 2026 г. и за назначаване на „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД за одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на

сигурност по устойчивостта върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта на “Централна кооперативна Банка” АД за 2026 г.“

ПО ТОЧКА 10: Избор на регистрирани одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на “Централна кооперативна Банка” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г., и

ПО ТОЧКА 11: Избор на регистриран одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта, част от доклада за дейността на “Централна кооперативна Банка” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.:

Председателят предостави думата на г-н Никола Кедев - Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД за предложение.

Г-н Никола Кедев по т.10 предложи на 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 финансови отчети на „Централна кооперативна Банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.

В съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции, предложението за избор на „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД е предварително съгласувано с БНБ.

По отношение на т. 11 г-н Кедев предложи на ОСА да бъде взето решение за избор за регистриран одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта на “ЦКБ” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г., а именно: “Грант Торнтон” ООД.

В съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции, предложението за избор на „Грант Торнтон“ ООД е било предварително съгласувано с БНБ.

Председателят на събранието попита за мнения и други предложения. След като констатира, че няма запитвания, пристъпи към гласуване.

Предложенията бяха гласувани поотделно.

ПО ТОЧКА 10: Избор на регистрирани одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на “Централна кооперативна Банка” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.:

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **93 649 086** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

По т. 10 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

„Избира „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансов отчети на „Централна кооперативна Банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.“

ПО ТОЧКА 11: Избор на регистриран одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта, част от доклада за дейността на “Централна кооперативна Банка” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.:

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

Резултатът се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **93 649 086**, представляващи 73,66% от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **93 649 086**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **93 649 086** 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:

„ОСА избира “ГРАНТ ТОРНТОН” ООД, ЕИК 831716285, за регистриран одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта, върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта на “Централна кооперативна Банка” АД за годината, приключваща на 31.12.2026 г.“

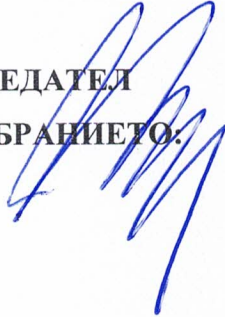
ПО ТОЧКА 12: РАЗНИ

Председателят на Общото събрание попита за мнения, въпроси и становища.

Председателят на Общото събрание обявява, че няма постъпили предложения и питання.

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

**ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА СЪБРАНИЕТО:**



Цветан Ботев

**СЕКРЕТАР
НА СЪБРАНИЕТО:**



Антон Филипов

ПРОТОКОЛИСТИ:

1. Мартина Данаилова


.....

2. Мария Никова


.....

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО

Виолета Антонова


.....

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. Дима Антонова:


.....

2. Славка Пешкова:


.....