

**ПРОТОКОЛ**  
**ОТ**  
**РЕДОВНОТО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ**  
**НА**  
**“ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД, ГР. СОФИЯ,**  
**СЪСТОЯЛО СЕ НА 27 ЮНИ 2018 ГОДИНА**

**Време на провеждане – 27.06.2018 г. /сряда/**

**Място на провеждане – сградата на ЦУ на ЦКБ АД, бул. „Цариградско шосе” № 87.**

**Проверка на пълномощията и регистрацията на акционерите от 09.00 до 10.15 часа на 27.06.2018 г., в сградата на ЦУ на ЦКБ АД.**

**Начало на събранието – 10.20 часа**

**Г-н Цветан Ботев – представител на “ХИМИМПОРТ” АД откри редовното Общо годишно събрание на акционерите и съобщи, че:**

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

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

**От общо 113 154 291 броя акции, в залата присъстват или са надлежно представени акционери, притежаващи 89 419 258 (осемдесет и девет милиона четиристотин и деветнадесет хиляди двеста петдесет и осем) броя акции, представляващи 79,02 % (седемдесет и девет цяло и две стотни процента) от капитала на ЦКБ АД, а ще гласуват със 89 195 690 /осемдесет и девет милиона сто деветдесет и пет хиляди и шестотин и деветдесет/ броя акции, което представлява 78.83% /седемдесет и осем цяло и осемдесет и три/ процента от капитала на Банката. Налице са изискванията на разпоредбите на Търговския закон (ТЗ), Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППК/ и Устава на ЦКБ АД и Общото събрание на акционерите може да започне своята работа.**

**За Председател на събранието предложи да бъде избран проф. д-р Александър Воденичаров – председател на Управителния съвет на ЦКБ АД**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 073 017** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **122 673** гласа/акции;

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

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

*Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 073 017** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **122 673** гласа/акции;

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

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

*Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 073 017** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **122 673** гласа/акции;

**ДУМАТА СЕ ПРЕДОСТАВИ НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА СЪБРАНИЕТО.**

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

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

**ПРЕДСЕДАТЕЛ – Петър Ангелов**

**ПРЕБРОИТЕЛИ:**

**1. Лилия Кюнстлер**

**2. Виолета Антонова**

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

*Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **89 073 017** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **122 673** гласа/акции;

След гласуването, избраните лица встъпиха в задълженията си.

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

**ПРЕДСЕДАТЕЛ** – Венета Бенатова

**ЧЛЕНОВЕ:**

**1. Смилен Цинцарски;**

**2. Калин Мечкарски;**

**3. Николай Опичков;**

**4. Драгомир Ананиев.**

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

*Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **89 073 017** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **122 673** гласа/акции;

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

#### **ДНЕВЕН РЕД**

**1. Приемане на отчета за дейността на "ЦКБ" АД за 2017г.**

**Докл. Георги Константинов**

**Изпълнителен директор на ЦКБ АД**

**2. Приемане на доклада на специализираното одиторско предприятие.**

**Докл. Зорница Джамбазка**

**представител на „Грант Торнтон” ООД**

**3. Приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2017г.**

**Докл. Златка Капинкова**

**Председател на одитния комитет**

4. Одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет за 2017г. и предложение за разпределение на печалбата.

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

5. Приемане на отчета за работата на службата за вътрешен одит през 2017г.

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

6. Приемане на отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2017г.

**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 2017г.

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

8. Избор на членове на надзорния съвет.

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

9. Определяне размера на възнагражденията и гаранциите за управление на членовете на Надзорния и Управителния съвет на дружеството и срока, за който са дължими.

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

10. Избиране на две одиторски дружества за 2018г.

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

11. Разни.

**Председателят** напомни, че, на основание чл. 231, ал. 1 от Търговския закон, промени в дневния ред могат да се правят, само ако присъстват или са представени всички акционери и никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани, и, че е изпълнено изискването

на закона да бъде предоставена възможност на акционерите да се запознаят с материалите за общото събрание в законоустановения срок – най-малко 30 дни преди събранието /съгласно изискванията на ТЗ и ЗППЦК/.

**Председателят** предложи за гласуване обявения 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 **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 195 690**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 195 690** гласа/акции;

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

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

**Председателят** на събранието предостави думата на председателя на комисията по пълномощията **г-жа Венета Бенатова** да обяви окончателните резултати от проверката на пълномощията.

Г-жа Бенатова обяви, че при откриване на общото събрание на „Централна кооперативна банка” АД, което започна в 10.20 ч. /десет часа и двадесет минути/ на 27.06.2018г., от общо **6 437** /шест хиляди четиристотин тридесет и седем/ акционери, представляващи **113 154 291** /сто и тринадесет милиона сто петдесет и четири хиляди двеста деветдесет и един/ броя акции са заявили участие и присъстват лично, чрез законните си представители или чрез пълномощници **13** (тринадесет) броя акционери, равняващи се на **89 419 258** (осемдесет и девет милиона четиристотин и деветнадесет хиляди двеста петдесет и осем) броя акции, представляващи **79,02 %** (седемдесет и девет цяло и две стотни процента) от капитала на „ЦКБ” АД, и ще гласуват със **89 195 690** /осемдесет и девет милиона сто деветдесет и пет хиляди шестстотин и деветдесет/ броя акции, представляващи **78,73 %** /седемдесет и осем цяло и седемдесет и три стотни/ процента от капитала на дружеството.

Комисията единодушно е констатирала, че представените пълномощни отговарят на изискванията на чл. 116 от ЗППЦК, както и на Наредбата за минималното съдържание на пълномощно за представителство на акционер в Общото събрание на дружеството, чиито акции са били предмет на публично предлагане.

Комисията по пълномощията единодушно счита, че съгласно разпоредбите на чл. 227, ал. 2 от ТЗ и чл. 23, ал. 1 във връзка с чл. 23, ал. 3 от Устава на ЦКБ АД, редовното общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, насрочено за 27.06.2018 г., е редовно свикано, законно, тъй като е налице необходимия кворум за провеждането му и може да взема решения.

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

**Председателят** предложи за 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 **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 195 690**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 195 690** гласа/акции;

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

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

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

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

*Резултатът се обявява.*

**БРОЙ АКЦИИ**, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

**ОБЩ БРОЙ** действително подадени **ГЛАСОВЕ: 89 195 690**

**ГЛАСУВАЛИ “ЗА”:** **89 195 690** гласа/акции;

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

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

### **ПО ТОЧКА 1:** ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА ДЕЙНОСТТА НА “ЦКБ” АД ЗА 2017г.

Думата се предостави на **г-н Георги Константинов- Изпълнителен директор**, за представяне на отчета за дейността на ЦКБ АД през 2017 г. /отчетът е предоставен на разположение на акционерите/.

В изложението си г-н Георги Константинов, представи основните аспекти в развитието в икономиката на България през изминалата 2017г. В детайли беше разгледан банковия сектор. Споменато беше, че през изминалата година е налице повишаване на БВП (с 3,6 %). В рамките на изложението се представиха и данни относно банковия сектор. В тази област отново се отчита повишаване, в частта активите на банките.

Г-н Константинов обърна внимание, че през 2017г. кредитирането се е осъществило на фона на спадащи средни номинални лихви. Обемът на депозитите за поредна година е нараснал със 7,4% до 73,6 млрд. лева. Беше изложено, че средната лихва по депозитите на

домакинствата за годината е намаляла до 0,39% на годишна база, като спрямо 2016г. е понижение с 0,21 пр.п. При депозитите на нефинансовите предприятия лихвата е спаднала до 0,38%.

Г- н Константинов представи данни за Банката, съгласно които към края на 2017г., „ЦКБ”АД е заела 8-мо място в банковата система според размера на балансовите си активи – 5 411 млрд.лв., като от края на 2016 г. активите на Банката са се увеличили с 442 млн. лв.

„ЦКБ”АД е приключила 2017г. с най-голямата нетна печалба от създаването си, в размер на 36,8 млн. лв. Година по-рано, реализираната от Банката одитирана печалба е била в размер на 26,6 млн. лв.

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

1. Реализиран нетен доход от лихви, в размер на 119 млн. лв. при 110 млн. лв. през 2016г.

2. Нетен доход от такси и комисионни за 2017г.- в размер на 44 млн. лв., спрямо 46 млн. лева за 2016г.

В представянето беше акцентирано, че основните източници на привлечените средства за Банката, са граждани и предприятия, достигащи 4 950 млрд. лева в края на 2017г., или нарастването им за годината е 8,76%.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 461,6 млн. лева. Нарастването му спрямо края на 2016г. е с 10,3%, в следствие на генерираните през годината печалба и резерви.

През изминалата година ЦКБ АД е продължила да се доказва като една от стабилните банки в страната, израз на което е и постигнатия финансов резултат и завоюваните пазарни позиции. Отчетено е увеличаване на общия брой на клиентите. В края на 2017г. те възлизат на 1,26 млн. броя.

Изпълнителният директор представи непосредствените цели пред Банката за 2018 г., които включват:

1. Оптимизиране на контролните системи на банката, включително управлението на кредитния риск и текущо адаптиране и актуализация на вътрешно-банковите правила.

2. Запазване на пазарния дял, при поддържане на отличните ликвидни показатели и постепенно повишаване на рентабилността.

3. По-нататъшно развитие на най-съвременните канали за реализиране на банковите операции - мобилно банкиране, безконтактни плащания.

4. Усъвършенстване и постоянна адаптация на клиентския модел на оперативна организация с цел поддържане на високо качество на банковото обслужване.

5. Поддържане и ускорено разширяване на позициите в ритейл банкирането. Увеличаване на обема и относителния дял в кредитния портфейл на кредитите за населението – потребителски, ипотечни и овърдрафти.

6. Разширяване на операциите с дебитни и кредитни карти, приоритетно чрез издаването на безконтактни банкови карти. Разширяване на пазарните позиции в премиум сегмента на банкови карти.

7. Разширяване на мрежата на Банката от ПОС устройства и АТМ, включително чрез разполагането им на първокласни локации и търговски обекти;

8. Привличане на обслужване на нови бюджетни и общински структури и учреждения и задълбочаване на сътрудничеството с държавния сектор.

9. Повишаване квалификацията на служителите и усъвършенстване на механизмите за стимулиране и мотивация на персонала.

## **ПО ТОЧКА 2: ПРИЕМАНЕ ДОКЛАДА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ**

Думата се предостави на г-жа Зорница Джамбазка – представител на „Грант Торнтон” ООД, за прочитане на доклада на специализираните одиторски предприятия за вътрешен и международен одит “Делойт Одит” ООД и „Грант Торнтон” ООД.

Г-жа Джамбазка изложи, че за първа година, считано от 2017г., одитът се извършва съвместно от две одитни дружества. Представи резюме по основните моменти, мнение и въпроси по извършения одит. В заключение докладва, че Индивидуалният финансов отчет на „ЦКБ” АД и Консолидираният финансов отчет Банката са достоверно представени във всички съществени финансови аспекти, съгласно международните счетоводни стандарти. Докладва резултатите за проведения одит, осъществен чрез одитни процедури за оценка на риск от финансови измами и грешки. Посочи, че представените индивидуални финансови отчети достоверно отчитат всички аспекти от дейността на Банката и паричните потоци.

## **ПО ТОЧКА 3: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2017г.**

Думата се предостави на г-жа Златка Капинкова – председател на одитния комитет, за представяне на доклада за дейността на одитния комитет през 2017г.

Г-жа Златка Капинкова посочи, че през 2017 г. ЦКБ АД е спазвала адекватна финансова отчетност. През отчетната година, Одитния комитет е извършвал регулярен преглед на финансовите отчети на Банката към края на всяко тримесечие и към края на финансовата година.



На база предоставената информация, Одитният комитет (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.

Ефективността на системата за вътрешен контрол е била потвърдена от проведените срещи и съвместни заседания на ОК и специализираната Служба за вътрешен контрол в Банката. На същите са обсъдени ресурсите на вътрешния одит, адекватността и ефективността на процесите и системите за вътрешен контрол и съответствието на дейността с Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит.

ОК счита, че изградената система за вътрешен контрол в Банката функционира ефективно и създава условия за надеждност на финансовата отчетност и служи за стабилна основа при вземането на управленски решения.

ОК е констатирал, че ръководството е идентифицирало рисковете, на които е изложена Банката във връзка с дейността ѝ, като е предприела действия за намаляване на евентуални негативни ефекти.

ОК е извършил процедури по наблюдение на независимия финансов одит извършени съвместно от „Делойт Одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД. На основание на това, ОК е констатирал, че при извършване на независимия финансов одит, Банката не е допускала нарушаване на сроковете за изготвяне и представяне на финансовите отчети на регистрирания одитор.

От извършеното наблюдение на процеса на независим финансов одит на ЦКБ АД, Комитетът изразява мнение, че той е проведен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията на ЗНФО.

На основание ЗНФО, ЗКИ и Регламент (ЕС) № 537/2014 на европейския парламент и на съвета от 16.04.2014 г., ОК на ЦКБ АД, препоръчва на Управителния съвет на ЦКБ АД да предложи на ОС на акционерите да избере специализираното одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД и специализираното одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД, регистрирани одитори, за извършване на независим финансов одит на дейността на Банката през 2018г., както и да провери и завери Годишния финансов отчет на ЦКБ АД за 2018 г., Годишния консолидиран отчет на ЦКБ АД за 2018 г., както и надзорните отчети, определени от БНБ.

**ПО ТОЧКА 4: ОДОБРЯВАНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И ГОДИШНИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2017г. И ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА**

Думата се предостави на г-н **Георги Константинов** – изпълнителен директор на **ЦКБ АД**.

Г-н Константинов предложи одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на “ЦКБ” АД за 2017г., като печалбата на “ЦКБ” АД за 2017г., в размер на 36 813 920,83 лева (тридесет и шест милиона осемстотин и тринадесет хиляди деветстотин и двадесет лева и осемдесет и три ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

**ПО ТОЧКА 5: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2017г.**

Думата се предостави на г-н **Любомир Станев** – Ръководител на Служба за вътрешен одит при „ЦКБ” АД (ССВ) на отичтане на работата на ССВ през 2017г.

Г-н Станев докладва проверките извършени през 2017 г. от специализираната СВО. Приоритетите на вътрешния одит през 2017г. са били: даване на увереност относно ефективността на процесите в областта на управлението на риска, контрола и корпоративното управление и осигуряване на навременна, обективна и независима информация за вземане на управленски решения, както и предоставяне на консултански услуги за подобряване на дейността и вътрешната нормативна уредба. В утвърдения план за дейността на СВО за 2017г. са били включени общо 32 одитни ангажимента, от които: одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 27 бр. и одит на процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 5 бр.; одит на процеса по отпускане, мониторинг и управление на кредити, както проверка на дейността на дирекция „Информационни технологии”.

Г-н Станев отчете, че допълнително са извършени одити на цялостната дейност на 2 (два) клона, както и внезапни касови проверки, без да се вземат предвид, тези извършени при проверките в клоновете.

Г-н Станев изложи, че в плана за работа на ССВ за 2018 г. ще бъдат включени одитни ангажименти по организацията и работата на ключови за Банката дирекции от ЦУ, както и на бизнес процеси, свързани с поемането и контрола на съответните рискове.

**ПО ТОЧКА 6: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ ЗА РАБОТАТА МУ ПРЕЗ 2017 г.**

Думата се предостави на г-н **Антон Филипов**- Директор за връзки с инвеститорите за отчет, за работата му през 2017г.

Г-н Филипov изложи, че в съответствие с изискванията на ЗППЦК, наредбите за прилагането му и ЗКИ, основните задължения на Директора за връзки с инвеститорите се състоят в координация и управление на процесите по разкриване на информация, касаеща ЦКБ АД, пред акционери, инвеститори, КФН и БФБ – София АД и обществеността.

Докладвано беше, че през 2017 г. Управителният съвет е заседавал - 48 пъти, а Надзорният съвет - 12 пъти. Протоколите от заседанията са водени пълно и вярно, и са съхранявани съгласно изискванията на вътрешно-нормативната уредба на ЦКБ АД.

Директорът за връзки с инвеститорите участва в подготовката и провеждането на общите събрания на акционерите. В съответствие с изискванията на ЗППЦК в законоустановения срок материалите за свиканото редовно Общо събрание на 29.06.2017 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 2018 г. основни акценти в дейността на Директора за връзки с инвеститорите ще бъде осъществяването на ефективна връзка между ЦКБ АД и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в издадените от банката ценни книжа, защита правата на акционерите и повишаване доверието на инвеститорите в Банката.

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

**Председателят** констатира, че няма постъпили предложения, мнение и въпроси предложи да се гласува тяхното разискване.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

**Председателят на събранието предложи на Общото събрание на акционерите:**

На основание чл.21 от Устава на ЦКБ АД, Общото събрание на акционерите, след като изслуша:

1/ Отчета за дейността на ЦКБ АД за 2017 г.,

- 2/ Доклада на специализираните одиторски предприятия за извършената проверка на годишния финансов отчет за 2017 г.,
- 3/ Доклада на одитния комитет за дейността му през 2017 г.
- 4/ Предложението за одобряване на годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Банката за 2017 г. и за разпределение на печалбата,
- 5/ Отчета за работа на Службата за вътрешен одит и
- 6/ Отчета на директора за връзка с инвеститорите

да вземе следните решения:

**По т. 1 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

**“Приема отчета на Управителния съвет на ЦКБ АД за дейността на банката през 2017 г.”**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

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

**“Приема доклада на специализираното одиторски предприятия “Делойт Одит” ООД” и „Грант Торнтон” ООД”.**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

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

**“Приема доклада на одитния комитет за дейността му през 2017 г.”**

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

*Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

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

**“Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2017 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2017 г. в размер на 36 813 920,83 лева (тридесет и шест милиона осемстотин и тринадесет хиляди деветстотин и двадесет лева и осемдесет и три ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.**

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

*Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 140 940** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **54 750** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението.

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

**“Приема отчета на ръководителя на Службата за вътрешен одит за работата на службата през 2017г.”**

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

*Резултатът се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** гласа/акции;  
ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;  
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;  
Председателят на събранието обяви решението.

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

**“Приема отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2017г.”**

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции,  
които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** гласа/акции;  
ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **няма** гласа/акции;  
ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;  
Председателят на събранието обяви решението.

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

**ПО ТОЧКА 7: ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ПРОКУРИСТА ЗА ДЕЙНОСТТА ИМ ПРЕЗ 2017 г.**

Председателят на събранието прочете постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД за освобождаване от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста за дейността им през периода от 01.01.2017г. до 31.12.2017г.

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

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции,  
които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** 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 01.01.2017 г. до 31.12.2017г.”**

**ПО ТОЧКА 8: ИЗБОР НА ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (НС)**

Председателят на събранието прочете постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД за преизбиране на членове на НС, а именно:

- Иво Каменов Георгиев
- Марин Великов Митев
- Централен кооперативен съюз – независим член
- Райна Димитрова Кузмова – независим член

Председателят на събранието обръща внимание, че съгласно чл. 116а, 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.

Лица по ал. 2, т. 1 - 5:

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.

Председателят на Общото събрание обяви, че няма постъпили предложения по тази точка. Оповести, че предложенията за преизбиране на членовете се гласуват поотделно:

**1. За избирането на г-н Иво Каменов за член на Надзорния съвет**

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 89 195 690 броя акции, които са 78,73 % от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 89 195 690

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 89 195 690 гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: няма гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ:            няма гласа/акции;

**2. За избирането на г-н Марин Митев за член на Надзорния съвет**

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **89 195 690** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

### **3. За избирането на Централен кооперативен съюз за член на Надзорния съвет**

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **6 922 398**, представляващи **6,12 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **6 922 398**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **6 922 398** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ" **няма** и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ - **няма**;

### **4. За избирането на г-жа Райна Димитрова Кузмова за член на Надзорния съвет**

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **6 922 398**, представляващи **6,12 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **6 922 398**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **6 922 398** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ "ПРОТИВ" **няма** и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ - **няма**;

Председателят на събранието обяви решението:

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

**“Преизбира за членове на Надзорния съвет за 5-годишен мандат, считано от датата на избирането, следните лица:**

- 1. Иво Каменов Георгиев**
- 2. Марин Великов Митев**
- 3. Централен кооперативен съюз**
- 4. Райна Димитрова Кузмова**

**ПО ТОЧКА 9: ОПРЕДЕЛЯНЕ РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ГАРАНЦИИТЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ И УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО И СРОКА, ЗА КОЙТО СА ДЪЛЖИМИ**

Председателят на събранието прочете постъпилото писмено предложение от законния представител на „ЦКБ ГРУП” ЕАД.



**Председателят** на Общото събрание 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 се обявява*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 89 195 690, представляващи 78,73 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 064 167** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **122 673** гласа/акции;

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **8850** гласа/акции;

**Председателят на събранието обяви решението:**

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

**“1. Възнаграждението на член на Надзорния съвет се определя в размер на 10 000,00 лева /десет хиляди лв./, месечно, считано от 01.01.2018г.**

**2. Възнаграждението на член на Управителния съвет се определя в размер на 6 000,00 лева /шест хиляди лв./, месечно, считано от 01.01.2018г.**

**3. Размерът на гаранцията за управление на всеки от членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет на банката, се определя, съответно, на трикратния размер на гласуваното му месечно възнаграждение.“**

**ПО ТОЧКА 10: ИЗБИРАНЕ НА ДВЕ ОДИТОРСКИ ДРУЖЕСТВА ЗА 2018г.**

Думата се предостави на г-н **Георги Константинов – Изпълнителен директор на ЦКБ АД**, който предложи ОСА да избере “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199, и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2018г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

**Председателят** на Общото събрание 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 се обявява.*

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **89 195 690** броя акции, които са **78,73 %** от капитала на дружеството

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **89 195 690**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **89 195 690** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението:

**По т. 10** от Дневния ред **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:**

Избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2018г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

**ПО ТОЧКА 11:** 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:**

проф.д-р Александър Воденичаров



**СЕКРЕТАР  
НА СЪБРАНИЕТО:**

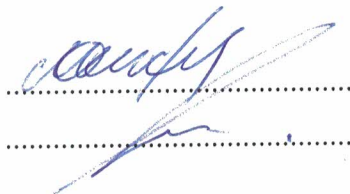
Антон Филипов



**ПРОТОКОЛИСТ:**

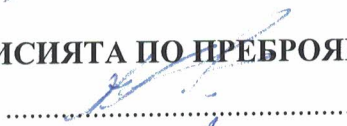
1. Мартина Петрова

2. Ана Вълва



**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО**

Петър Ангелов



**ПРЕБРОИТЕЛИ:**

1. Лилия Кюнстлер:

2. Виолета Антонова:

