

ПРОТОКОЛ

от проведено Общо събрание на акционерите на
Централна кооперативна банка АД – – 27 юни 2024 г.

Време на провеждане – 27.06.2024 г. /четвъртък/

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

Проверка на пълномощията и регистрация на акционерите от 09:00 до 10:00 часа на 27.06.2024 г., в сградата на ЦУ на „ЦКБ“ АД.

Начало на събранието – 10:10 часа

Професор 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 91 273 996 (деветдесет и един милиона двеста седемдесет и три хиляди деветстотин деветдесет и шест) броя акции, представляващи 71,80% (седемдесет и един цяло и осемдесет стотни процента) от капитала на „ЦКБ“ АД, като регистрираните пълномощници са 5 (пет) 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 се 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. Резултата се обявява.

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

За Секретар на събранието се 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 **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Протоколът се предложи 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 **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

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

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

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 – Виолета Антонова

ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. Дима Антонова

2. Мария Илиева

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

2. КОМИСИЯ ПО ПЪЛНОМОЩИЯТА И РЕГИСТРАЦИЯТА в състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ – Венета Бенатова

ЧЛЕНОВЕ:

1. Смилен Цинцарски

2. Николай Опичков

3. Васил Кабзималов

4. Драгомир Драганов

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

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

ДНЕВЕН РЕД:

1. Приемане на отчета за дейността на “ЦКБ” АД за 2023г.

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 2023г.

Докл. Георги Стоянов

представител на „Грант Торнтон“ ООД

3. Приемане на доклада на одитния комитет за дейността му през 2023г.

Докл. Златка Капинкова

Председател на одитния комитет

4. Приемане на годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството за 2023г. 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 2023г.

Докл. Любомир Станев

Ръководител на Службата за Вътрешен одит

6. Приемане на отчета на директора за връзки с инвеститорите за работата му през 2023г.

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 2023г.

Докл. Тихомир Атанасов

представител на „ЦКБ ГРУП“ ЕАД

8. Преглед на Политиката за възнагражденията на членовете на надзорния и управителния съвет на „ЦКБ“ АД, приета от ОСА през 2020г.

Докл. Цветан Ботев

Председател на УС на „ЦКБ“ АД

9. 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

10. 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 2024г. на индивидуална и консолидирана основа.

Докл. Златка Капинкова

Председател на Одитния комитет

11. Избор на регистрирани одитори за извършване на съвместен независим финансов одит на индивидуалния и консолидираните финансови отчети на “Централна кооперативна банка” АД за годината, приключваща на 31 декември 2024г.

Докл. Никола Кедев

Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД

12. 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, 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.

Председателят подложи за 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 **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви решението:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема дневния ред така, както е обявен в Търговския регистър“.

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 Комисията единодушно е констатирала следното: при откриване на Общото събрание на „Централна кооперативна банка“ АД, което започна в 10.10 ч. на 27.06.2024г., от общо 5935 /пет хиляди деветстотин тридесет и пет/ 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 11 /единадесет/ броя акционери, от които 8 /осем/ броя акционери - юридически лица и едно физическо лице, чрез 5 броя пълномощници, притежаващи общо 91 273 996 /деведесет и един милиона двеста седемдесет и три хиляди и деветстотин деведесет и шест/броя акции, което възлиза на 71,80% /седемдесет и един цяло и осемдесет стотни процента/ от капитала на Банката.

Комисията по пълномощията единодушно счита, че съгласно разпоредбите на чл. 116 от ЗППЦК, 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 27.06.2024 г., 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 предложи на акционерите да вземат становище по констатациите в протокола по регистрацията на присъстващите акционери. Не бяха представени предложения.

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 **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обяви:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

“Приема протокола на Комисията по пълномощията и регистрацията на акционерите на ЦКБ АД“

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 **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 249 996** гласа/акции;

ГЛАСУВАЛИ “ПРОТИВ”: **24 000** 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 2023г.:

Председателят предостави думата г-н **Никола Кедев – Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД** за представяне на отчета за дейността на банката през 2023г.

ОБЩ БРОЙ действително подадени **ГЛАСОВЕ: 91 273 996**

Г- н Кедев запозна накратко акционерите с основните резултати от дейността на „ЦКБ“ АД за 2023-та година, а именно:

През 2023г. Банката извършва своята дейност чрез централен офис в София, България, 47 клона и 213 банкови представителства и 30 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър. През изминалата година Банката е заела 6-то място в банковата система според размера на балансовите си активи – 8,190 млрд. лв., спрямо 2022г. увеличението е с 5%. Нетната печалба за 2023г. е в размер на 85 209 млн. лв. Увеличението спрямо 2022г. е със 123,40%. Нетният доход от лихви за 2023г. е в размер на 184,12 млн. лв., а от такси и комисионни е 53,44 млн. лв. Към края на годината размерът на балансовата стойност на кредитите и авансите формира 36.91% от активите, като съответното съотношение към 31.12.2022г. е било 38.89%. Към 31.12.2023 г. обезценките за несъбираемост по предоставени кредити и аванси са общо 45 276 хил. лв. Качеството на кредитния портфейл е добро – обслужваните експозиции (Фаза 1 и 2) заемат 98.74% от портфейла, а необслужваните експозиции (Фаза 3) са с дял 1.26%, при стойности към 31.12.2022 г. съответно 97.58% и 2.42%. Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 1.30% от общата сума на активите ѝ, при 1.35% година по-рано.

Към края на 2023г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг” АД определя дългосрочен рейтинг на финансовата сила на „ЦКБ” АД „ВВ+” и краткосрочен рейтинг „В”, перспектива „стабилна”.

През 2023г. Банката е запазила своята политика към задържане на корпоративния кредитен портфейл. Спрямо края на 2022 г. е отчетен минимален ръст на кредитите за бизнеса около 1%.

Основен акцент в ритейл кредитирането през 2023 г. е поставен върху ипотечното кредитиране на физически лица, като в този сегмент „ЦКБ“ АД заема 6-то място по абсолютен обем на портфейла. Въпреки прилагания консервативен подход „ЦКБ“ АД запазва водещи позиции на ипотечния пазар.

За 2023 г. Банката е предоставила нови ритейл кредити за 367.93 млн. лева, от които: 227.86 млн. лева нови ипотечни кредити и 140.07 млн. лева нови потребителски кредити, в т.ч. кредити, кредитни карти и овърдрафти.

Банката е приключи 2023г. с 1 302,3 млн. лева ритейл портфейл, от които 1 059,9 млн. лева жилищни ипотечни кредити и 341,3 млн. лева потребителски кредити обезпечени с ипотека, потребителски кредити с друго обезпечение, кредитни карти и овърдрафти.

През 2023г. Банката стартира активно процесите по анализ и внедряване на екологичните, социалните и управленските рискове (ESG рисковете) в цялостната си

дейност, съобразно последните регулаторни изисквания. Важен приоритет за «ЦКБ» АД и към момента остава въвеждането на иновации в цялостното продуктово портфолио, чрез които значително се намалява употребата на ресурси. Пример в тази посока е развитието на алтернативните дигитални канали за комуникация, въвеждане на електронен подпис, електронно кандидатстване за продукти и други услуги.

Банката е разработила цели и ключови показатели за ефективност (KPIs) в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 от 31 юли 2023 г. Целите на Банката до 2025г. включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентирание върху информираността за ESG рисковете в организацията и заинтересованите страни.

Постигнатите през 2023г. резултати са били стабилна основа за успешното изпълнение на мисията на Банката и през 2024г. Независимо от предизвикателствата, Банката ще продължава да създава стойност за нейните клиенти и акционери, да следва своята активна социална политика и екологична отговорност за устойчивост на финансите.

ПО ТОЧКА 2: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТОРИТЕ ЗА ИЗВЪРШЕНИЯ ОТ ТЯХ СЪВМЕСТЕН НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА „ЦКБ“ АД ЗА 2023г.:

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 акцентира върху основни части от одитните доклади и ключовите одиторски въпроси, включващи: становище по чл. 37, ал. 6 от ЗСч., доклад за съответствие на ел. формат на консолидирания финансов отчет, включен в ГФО и дейността по чл. 100н от ЗПППЦК и регламент за ЕЕЕФ, докладване съгласно чл. 10 от Регламент ЕС №537/2014г., във връзка с изискванията на чл. 59 от ЗНФО, обезценка на предоставени кредити и аванси на клиенти, допълнително докладване във връзка с Наредба № 58/2018г. на КФН и др.

ПО ТОЧКА 3: ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2023г.:

Председателят предостави думата на **Златка Капинкова – Председател на Одитния комитет**, за представяне на доклада за дейността на Комитета през 2023г.

Г-жа Златка Капинкова посочи, че през 2023 г. финансовите отчети на ЦКБ АД са съставени в съответствие с МСФО, разработени и публикувани от СМСС и приети от ЕС.

В годишните си отчети за 2023 г. Банката отчита значението на факторите на околната среда като един от най-важните елементи на ESG рисковете, което беше посочено и в отчета за дейността, представен от г-н Кедев.

В съответствие с ТЗ, Закона за счетоводството, Закона за кредитните институции, ЗППЦК и разпоредбите на БНБ и КФН, редовно са изготвяни верни, точни и изчерпателни отчети, които са предоставяни своевременно на БНБ, КФН, БФБ и обществеността.

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.

През отчетната година, комитетата е извършвал регулярен преглед на финансовите отчети на Банката. На база предоставената информация, комитетата 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.

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

Описание на рисковете пред дейността на Банката в представено в индивидуалния и консолидирания финансови отчети. Комитетът е провел заседания и консултативни срещи със служителите на вътрешния контрол и управление на риска.

ПО ТОЧКА 4: ПРИЕМАНЕ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И СЪОТВЕТНИ ДОКЛАДИ ПО ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО ЗА 2023г. И ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА:

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

Г-н Кедев предложи одобряване на годишния финансов отчет, годишния консолидиран финансов отчет и съответните доклади по Закона за счетоводството на “Централна кооперативна банка” АД за 2023г., като формираната печалба на “ЦКБ” АД за 2023г., в размер на 85 209 450,52 лева /осемдесет и пет милиона двеста и девет хиляди четиристотин и петдесет лева и петдесет и две стотинки/ да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

ПО ТОЧКА 5: ПРИЕМАНЕ НА ОТЧЕТА ЗА РАБОТАТА НА СЛУЖБАТА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРЕЗ 2023г.:

Думата се предостави на **г-н Любомир Станев, ръководител на Службата за вътрешен одит**, за отчитане на работата на службата през 2023 г.

Г-н Станев докладва проверките извършени през 2023 г. от специализираната СВО /ССВО/. Приоритетите на вътрешния одит през 2023г. 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 2023 г. са включени общо 35 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 – 7бр.: 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 „Парични пазари и ликвидност“; Проверка по спазване на изискванията на Наредба №37 на БНБ и отчетността, касаеща експозиции на Банката; Проверка по организация и дейността на Отдел „Нормативно съответствие“; Проверка по спазване на нормативните изисквания при възлагане на дейности на външни подизпълнители; Проверка по изготвянето на технически стандарти със задължителна информация, която ЦКБ АД трябва да оповестява.

Г-н Станев отчете, че допълнително са извършени одити на дейността на клон „Мадрид“ и клон „Перник“, както и 39 /тридесет и девет/ внезапни касови проверки.

В процеса на проверките текущо са отстранявани констатирани народности, 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 2024 г. 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 2023г.:

Председателят даде думата на **г-н Антон Филипов, директор за връзки с инвеститорите**, за отчитане на работата му през 2023г.

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 – София АД и обществеността. През 2023 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 2023 г. Управителният съвет е заседавал - 57 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.

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 през 2023 г. са публикувани на сайта на Банката и изпратени до всички акционери, поискали да се запознаят с тях. Протоколът от Общото събрание своевременно е предоставен на КФН, БФБ-София АД и обществеността, с цел запознаване на заинтересованите лица с решенията на събранието.

През 2024г. 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.

Поставени бяха въпроси, по т. 1 и т. 4 от дневения ред, от Ивайло Стефанов Баръмов, представляващ Стефан Александров Баръмов, а именно:

По т. 1 -Предвид консервативните политика за кредитиране на Банката, как възнамерява да реагира Банката спрямо мерките на БНБ за допълнително охлаждане на жилищното кредитиране и по т. 4., „ЦКБ“ АД ще промени ли политиката си относно изплащане на дивиденди?

Председателят даде думата на г-н Кедев:

Г-н Кедев изложи, следното:

По т. 1. – Банката е въвела всички изискуеми и задължителни изисквания на централната банка от преди една седмица. ЦКБ АД напълно се е съобразила със съответните изисквания на БНБ. Новите изисквания не са утежняващи за Банката, така че в тази част няма да има съществени промени в политиката ѝ.

А по отношение на въпросът по т. 4, г-н Кедев, отговори, че изплащането на дивиденди, отново е в зависимост от политика на БНБ и нормативните изисквания към търговските банки. Известно е, че същите трябва да спазват регулации за ограничаване на риска, капиталова адекватност и постоянните промени в условията за осигуряване буфери, а за да е конкурентоспособна Банката на пазар трябва да поддържа по-висок капитал. При облекчаване на регулаторните изисквания от централната банка ще е възможно изплащане на дивиденди.

Беше поставен допълнителен (уточняващ) въпрос от г-н Баръмов относно кредитирането на физически лица, а именно: Във връзка с новите критерии към ипотечното кредитиране, дали тези критерии ще създадат трудности в привличането на нови клиенти?

Г-н Кедев отговори, че Банката винаги се е стремяла към привличане на кредитоспособни клиенти и прилага консервативна в този сегмент политика, така че тези нови критерии няма да окажат влияние върху кредитирането.

След приключване на разискванията по представените:

- 1/ Отчета за дейността на „ЦКБ“ АД за 2023г.,
- 2/ Доклада на одиторите за извършеният от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2023г.,
- 3/ Доклада на одитния комитет за дейността му през 2023 г.,
- 4/ Предложението за приемане на годишните финансови отчети и съответни доклади по Закона за счетоводството за 2023г. и за разпределение на печалбата,
- 5/ Отчета за работа на Службата за вътрешен одит и
- 6/ Отчета на директора за връзки с инвеститорите

Общото събрание реши, че следва да вземе следните решения:

Председателят 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 2023 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове 91 273 996, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996 и за разпределение на

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 91 273 996 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 одиторите „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „ЦКБ“ АД за 2023г.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** 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 2023 г.”

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** 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:

“Приема годишния финансов отчет, годишния консолидиран финансов отчет и съответните доклади по Закона за счетоводството на „Централна кооперативна банка“ АД за 2023г. и направеното предложение формираната печалба на „Централна кооперативна банка“ АД за 2023 г. в размер на 85 209 450,52 лева /осемдесет и пет

милиона двеста и девет хиляди четиристотин и петдесет лева и петдесет и две стотинки/ 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 **91 273 996** представляващи **71.80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **91 249 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **24 000** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

По т. 5 от Дневния ред ОБЩОТО СЪБРАНИЕ РЕШИ:

"Приема отчета на ръководителя на Службата за вътрешен одит за работата на службата през 2023 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **91 273 996** 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 2023 г."

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **91 273 996** гласа/акции;

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

ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ: **няма** гласа/акции;

Председателят на събранието обявява решението.

Председателят на събранието обяви решението.

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 2023 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 01.01.2023г. до 31.12.2023г.

Председателят на събранието попита за мнения и други предложения. 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 **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** 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 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г.”

ПО ТОЧКА 8: ПРЕГЛЕД НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ И УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА „ЦКБ“ АД, ПРИЕТА ОТ ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2020г.:

Председателят, в качеството си и на докладчик по т. 8 от дневния ред представи предложенията за изменение и допълнение на Политиката, както следва:

1./ Текстът на т.12.6, буква „б“ се изменя, както следва: „Разсрочване, в съответствие с чл. 11 от Наредба № 4 на БНБ, на изплащането на минимум 60% от определеното променливо възнаграждение за период от 4 до 5 години, пропорционално разпределено във времето, според праговете, определени от Надзорния съвет;“

2./ Добавя се нова т.12.8, както следва: „Съответно приложение, когато е допустимо, намират разпоредбите на чл.12а от Наредба № 4 на БНБ, касаещи освобождаване от прилагане на изискванията за разсрочване на променливото възнаграждение.“

Председателят на събранието попита за мнения и други предложения. След като констатира, че няма запитвания, пристъпи към гласуване за изменение на т.12.6, буква „б“ и допълнение с нова точка 12.8 на Политиката за възнагражденията на членовете на НС и УС на ЦКБ АД:

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: **91 273 996** 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./ Текстът на т.12.6, буква „б“ се изменя, както следва: „Разсрочване, в съответствие с чл. 11 от Наредба № 4 на БНБ, на изплащането на минимум 60% от определеното променливо възнаграждение за период от 4 до 5 години, пропорционално разпределено във времето, според праговете, определени от Надзорния съвет;

2./ Добавя се нова т.12.8, както следва: „Съответно приложение, когато е допустимо, намират разпоредбите на чл.12а от Наредба № 4 на БНБ, касаещи освобождаване от прилагане на изискванията за разсрочване на променливото възнаграждение.“

ПО ТОЧКА 9: 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 нетно месечно възнаграждение на член на Надзорния съвет се определя в размер на 15 000,00 лева /петнадесет хиляди лева/, считано от 01.01.2024г.

2. Постоянното нетно месечно възнаграждение на член на Управителния съвет се определя в размер на 15 000,00 лева /петнадесет хиляди лева/, считано от 01.01.2024г.

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 брутно месечно възнаграждение на съответното лице.“

Председателят на събранието попита за мнения, съображения и други предложения. **Не постъпиха предложения и се 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 **91 273 996**, представляващи 71,80 % от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: 91 273 996

ГЛАСУВАЛИ “ЗА”: 91 273 996 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:

„1.Постоянното нетно месечно възнаграждение на член на Надзорния съвет се определя в размер на 15 000,00 лева /петнадесет хиляди лева/, считано от 01.01.2024г.

2. Постоянното нетно месечно възнаграждение на член на Управителния съвет се определя в размер на 15 000,00 лева /петнадесет хиляди лева/, считано от 01.01.2024г.

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 10: 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 2024г. НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА:

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

Г-жа Златка Капинкова, председател на ОК, предложи на ОСА да вземе решение за избор на регистриран одитор. Беше препоръчано да бъдат подновени одитните ангажименти 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 2023 г.) и на одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК:121435206 с регистрационен номер 173 от регистъра по чл.20 Закона за независимия финансов одит. Аргументи за предложението са че тези одиторски дружества имат богат опит в извършването на одити на банкови и други финансови институции и разполагат с екипи от специалисти с познания в областта на МСФО и банковото законодателство.

Председателят на събранието попита за мнения и други предложения. Пристъпи се 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 **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **91 273 996** 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:

„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 2024г. на индивидуална и консолидирана основа.“

ПО ТОЧКА 11: 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 31.12.2024г.:

Думата се предостави на г-н **Никола Кедев** - Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД. 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 индивидуалния и консолидираните финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2024г.

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.

Председателят на събранието попита за мнения и други предложения. Пристъпи се към гласуване.

Събрание на „Централна кооперативна банка“ АД, организирано от одитора на дружеството за извършване на независим финансов одит на годишните финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2024г.

Председател на събранието: **Никола Кедев**, Изпълнителен директор на „ЦКБ“ АД.
Гласуване за избор на одитори: „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, за одитори, които да извършат съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2024г.

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

БРОЙ АКЦИИ, по които са подадени действителни гласове **91 273 996**, представляващи **71,80 %** от капитала на дружеството.

ОБЩ БРОЙ действително подадени ГЛАСОВЕ: **91 273 996**

ГЛАСУВАЛИ "ЗА": **91 273 996** 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:

„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 консолидирания финансов отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31.12.2024г.“

ПО ТОЧКА 12: РАЗНИ

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

Постъпи питане от г-н Баръмов, относно одобрените механизми за евентуално бъдещо увеличение на капитала и кога се предвижда същото.

Председателят на Общото събрание покани г-н Кедев да отговори.

Г-н Кедев уточни, че бъдещо увеличение на капитала се очаква до края на годината, като това ще стане чрез емитиране на конвертируеми облигации.

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

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

ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА СЪБРАНИЕТО:

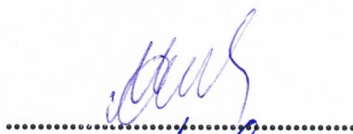
Цветан Ботев

СЕКРЕТАР
НА СЪБРАНИЕТО:

Антон Филипов

ПРОТОКОЛИСТИ:

1. **Мартина Данаилова**



2. **Мария Никова**



ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО ПРЕБРОЯВАНЕТО

Виолета Антонова



ПРЕБРОИТЕЛИ:

1. **Дима Антонова:**



2. **Мария Илиева:**

