

Годишен доклад за дейността

на Централна кооперативна банка /ЦКБ/ АД

за 2009 година

С ъ д ъ р ж а н и е:

1. Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД, както и неговото състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена Банката.
2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2009 г.
3. Вероятното бъдещо развитие на ЦКБ АД.
4. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност.
5. Информацията, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон.
6. Наличието на клонове на ЦКБ АД.
7. Използваните от ЦКБ АД финансови инструменти, както и целите и политиката на ЦКБ АД по управление на финансовия риск, включително политиката на Банката на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на ЦКБ АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.
8. Информация за изпълнението на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, както и за съответствието на дейността на управителните и контролните органи на ЦКБ АД през изтеклата година с тези стандарти.
9. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на ЦКБ АД като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.
10. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с ЦКБ АД.
11. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на ЦКБ АД.
12. Информация относно вземанията, задължения и условните ангажименти на ЦКБ АД към свързани лица, през отчетния период, както и за сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които ЦКБ АД е страна с посочване на общата стойността на според характера на свързаността.
13. Информация за събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.
14. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за ЦКБ АД и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на ЦКБ АД.
15. Информация за дялови участия на ЦКБ АД, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и

недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата икономическа група и източниците/ начините на финансиране.

16. Обобщена информация относно сключените от ЦКБ АД, в качеството му на заемополучател, договори за заем (привлечени средства).

17. Обобщена информация за отчетният период, относно сключените от ЦКБ АД, в качеството му на заемодател, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.

18. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

19. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

20. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които ЦКБ АД е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

21. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

22. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на ЦКБ АД.

23. Информация за основните характеристики на прилаганите от ЦКБ АД в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.

24. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

25. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от ЦКБ АД, независимо от това, дали са били включени в разходите на ЦКБ АД или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

а) получени суми и непарични възнаграждения;

б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

в) сума, дължима от ЦКБ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

26. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуриста акции на ЦКБ АД, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от ЦКБ АД опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

27. Информация за известните на ЦКБ АД договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

28. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на ЦКБ АД в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

29. Данни за директора за връзки с инвеститора, включително телефон и адрес за кореспонденция.

30. Промени в цената на акциите на дружеството.

ИНФОРМАЦИЯ:

Точка 1:

ЦКБ АД е регистрирано по УСД № 56 с решение на Софийски градски съд (СГС) от 28.03.1991 г. като "Централна кооперативна банка" ООФ (ООД), преобразувано в акционерно дружество с решение на СГС от 15.10.1992 г.

Банката е вписана в Регистъра за дружествените фирми под № 334, том 4, стр. 11 по ф.д. № 5227/1991 г. на СГС, БУЛСТАТ 831447150 Ю, № по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г.

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София, адрес на управление: гр. София, ул. "Г. С. Раковски" № 103, телефон: 92 66 266, електронен адрес(e-mail): office@ccbank.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.bg.

От 04.03.1999 г., ЦКБ АД придобива статут на публично дружество, чиито акции се търгуват на „Българска фондова борса – София” АД /БФБ/.

На 16.05.2008 г., ЦКБ АД е регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписвания с ЕИК 831447150.

ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР.

Според размера на балансовите си активи ЦКБ АД заема 12 място в Банковата система към 31.12.2009 г.

В сравнение с предходната година, Банката не променя своята позиция.

Разпределение на банките, съгласно балансовите им активи към 31.12.2009 г. /в хил.лв./

№	Банки	31.12.2008	31.12.2009	Изменение 2009/2008	Абсолютно изменение 2009/2008	Заемана позиция през 2008
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	11,014,859	11,518,854	4.58%	503,995	1
2	БАНКА ДСК	8,669,280	8,738,934	0.80%	69,654	2
3	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	7,745,809	8,151,629	5.24%	405,820	3
4	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	6,880,189	6,641,105	-3.47%	-239,084	4
5	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	5,437,869	6,026,126	10.82%	588,257	5
6	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	4,256,134	4,095,287	-3.78%	-160,847	6
7	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	4,142,232	3,625,050	-12.49%	-517,182	7
8	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	2,512,886	2,888,736	14.96%	375,850	8
9	АЛФА БАНК-клон СОФИЯ	2,144,643	2,240,618	4.48%	95,975	9
10	КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА	2,105,879	2,035,862	-3.32%	-70,017	10
11	СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	1,844,058	1,920,446	4.14%	76,388	11
12	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	1,664,100	1,839,437	10.54%	175,337	12
13	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	1,627,796	1,635,350	0.46%	7,554	13
14	ТБ МКБ ЮНИОНБАНК	1,535,222	1,631,243	6.25%	96,021	14
15	ТБ ИНВЕСТБАНК	1,118,136	1,019,204	-8.85%	-98,932	15
16	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	1,005,526	1,015,255	0.97%	9,729	16
17	ОБЩИНСКА БАНКА	430,752	902,923	109.62%	472,171	23
18	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	995,395	827,547	-16.86%	-167,848	17
19	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	818,045	814,824	-0.39%	-3,221	18
20	ИНТЕРНЕТШЪНЪЛ АСЕТ БАНК	568,782	525,797	-7.56%	-42,985	20
21	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	470,393	484,848	3.07%	14,455	22
22	ЕМПОРИКИ БАНК-БЪЛГАРИЯ	478,526	473,394	-1.07%	-5,132	21
23	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	745,453	438,620	-41.16%	-306,833	19
24	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	386,711	388,658	0.50%	1,947	24
25	ТОКУДА БАНК	295,069	346,006	17.26%	50,937	26
26	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	340,576	333,489	-2.08%	-7,087	25
27	НЛБ БАНКА ЗАПАД-ИЗТОК	218,344	206,435	-5.45%	-11,909	27
28	ЧПБ ТЕКСИМ	51,498	60,925	18.31%	9,427	28
29	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	48,068	39,388	-18.06%	-8,680	29
30	РЕГИОНАЛНА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА-КЛОН БЪЛГАРИЯ	0	1922			
31	БАНК ЛЕУМИ РУМЪНИЯ С.А. - клон СОФИЯ	9,011	0			30
	БАНКОВА СИСТЕМА	69,561,241	70,867,899	1.88%	1,306,658	

Източник: БНБ

АКТИВИ

На 31.12.2009 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 1,839,437 хил. лв. Прямо същият период на миналата година балансовите активи се увеличават с 175,337 хил. лв. или 10.54 %.

Структура на активите

Паричните средства – в каса и салда по сметки в БНБ, формират 16.88 % от балансовото число, при 18.22 % година по-рано. Средствата в банки, кореспонденски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 3.16 % от балансовото число, при 2.38 % година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 11.36 % от активите, при 12.27 % за 2008 г. Към 31.12.2009 г. размерът на кредитите и авансите формира 62.41 % от активите, а заделените провизии за предоставените кредити и аванси са 1.79 % от отчетната им стойност.

През 2008 г. размерът на кредитите и авансите е 58.88 % от балансовото число, а заделените провизии са 1.2 % от отчетната им стойност. През 2009 г. обезценките за несъбираемост се увеличават с 8,955 хил.лв. и достигат 20,893 хил.лв.

Според вида на валутата в която са отпуснати, brutните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2009 г. са: 68.44 % левови, а 31.56 % са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 70.29 % са кредити на предприятия, а 29.71 % са кредити за населението.

Качеството на предоставените кредити и аванси е много добро - редовни експозиции заемат 91.67 %, а необслужваните експозиции са с дял 1.98 %.

За 2009 г. спадът при кредитите за физически лица е 3.65 %, а средната стойност на нарастване за общия портфейл е 17.16 %. Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 3.12 % от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.12.2009 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 1,588,034 хил.лв. Те заемат приблизително 86.3 % от общите пасиви. Нарастването им за годината е 10.6 %.

Структура на пасивите

Банката поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране.

Основният източник на привлечени средства за ЦКБ АД са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 1,519,876 хил.лв. в края на 2009 година. Техният дял в общите задължения на банката е 95.71 %.

Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити, кредити и репо сделки са 3.03 % от общите задължения.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 251,403 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо 2008 г. е с 10.0 % и е вследствие формираната през годината печалба.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2009 г. одитираният финансов резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 22,095 хил. лв. През 2008 г. Банката е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 21,644 хил.лв. – постигнато е увеличение от 2.08 %.

Нетният доход от лихви за 2009 г. възлиза на 67,912 хил. лв., при 65,226 хил. лв. за 2008 г., като увеличението е с 4.12 %. Нетният нелихвен доход, реализиран от Банката през 2009 г., достигна 55,612 хил. лв., спрямо 47,067 хил.лв. година по-рано.

Разходите за провизии през 2009 г. са в размер 9,005 хил.лв., при начислени за 2008 г. 6,895 хил.лв. Към 31.12.2009 г., общата сума на заделените провизии по кредити и аванси е 20,893 хил.лв. или 1.79 % от отчетната им стойност.

Разходите за дейността през 2009 г. нарастват с 9.0 % в сравнение с равнището им от края 2008 г. и достигат абсолютно изражение от 89,854 хил.лв. Разходите за персонала са 32 % от тези разходи и запазват дела си спрямо година по-рано. Нарастват административните и други разходи на Банката, като достигат 49,173 хил.лв., при 45,393 хил.лв. година по-рано. Разходите за материали и ремонти към 31.12.2009 г. са 2,429 хил.лв., а разходите за амортизации 9,396 хил.лв.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага и новото споразумение Базел II с принципно новите изисквания за управлението на кредитния риск и капиталовото покритие на операционния риск.

Кредитен риск - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечение, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на Наредба № 9 на Българска Народна Банка /БНБ/. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции по Наредба № 7 на БНБ. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Банката процеси, системи или персонал.

Управлението на риска в ЦКБ АД се подчинява на принципа на централизираността и е структурирано според нивата на компетенции както следва:

1. Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска:

- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;

- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции.

3. Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на пазарния риск и на операционния риск.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ към 31.12.2009 г.

- Редовни експозиции – 91.67 % от brutните кредити и аванси на клиенти;
- Загуба – 1.98 % от brutните кредити и аванси на клиенти;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба N 11 на БНБ) – 26.15 %;
- Акционерен капитал - 83 155 хил.лв.;
- Капиталова база (Наредба N 8 на БНБ) – 193,545 хил.лв.;
- Обща капиталова адекватност (собствен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 14.60 %;
- Адекватност на първичния капитал (първичен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 14.60 %;
- Нетна валутна позиция като процент от капиталовата база (Наредба N 8 на БНБ) – 0.39 %.

Точка 2:

На заседание на Надзорния съвет на ЦКБ АД, проведено на 18.02.2010 г., за член на Управителния съвет на банката е избран Сава Маринов Стойнов. На заседание на Управителния съвет на банката, проведено на 04.03.2010 г., Сава Маринов Стойнов е избран за изпълнителен директор на ЦКБ АД. Изборът на Сава Маринов Стойнов за изпълнителен директор на ЦКБ АД е одобрен от Надзорния съвет на банката на 05.03.2010 г.

Към месец март 2010 г., след произнасяне на съответните компетентни органи на Република България и Република Македония, тече процедура по търгово предложение за закупуване на 100 % от акциите от капитала на "Статер банка" АД, гр. Куманово, Република Македония, от страна на търговия предложител "Централна кооперативна банка" АД.

Точка 3:

През 2010 година, ЦКБ АД ще продължи да следва своя път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време Банката ще развива и предлагането на услуги за корпоративни клиенти и Малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз.

През 2010 г. е приета Програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД, чието финансова обезпечение е в размер на 216 000 лева.

Точка 4:

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

През 2009 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. Към 31.12. 2009 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0,000013 % от капитала на Банката.

Възнагражденията, изплатени през 2009 г., на членовете на Надзорния съвет /НС/ общо са на стойност 72 000 лева.

Възнагражденията, изплатени през 2009 г., на членовете на Управителния съвет /УС/, общо са на стойност 404 334 лева.

За периода 01.01.2009 г – 31.12.2009 г. членовете на УС, на НС и Прокуриста не са придобивали, притежавали или прехвърляли акции на ЦКБ АД.

Членовете на съветите на ЦКБ АД нямат допълнителни права за придобиване на акции и/или облигации на Банката.

Няма сключени през 2009 г., договори между ЦКБ АД и членовете на съветите ѝ или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Към 31.12.2009 г., членовете на УС и НС на ЦКБ АД, които притежават пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества са, както следва:

- **Иво Каменов Георгиев /Председател на НС на ЦКБ АД/:** „ТИМ Кар” ООД, ЕИК 103060548 – Варна; „ТИМ Клуб” ООД, ЕИК 103045368 - Варна; „Тортуга” ООД, ЕИК 103536374 – Варна.
- **Марин Великов Митев /член на НС на ЦКБ АД/:** „ТИМ Кар” ООД, ЕИК 103060548 – Варна; „Алея” ООД, ЕИК 103624905 – Варна; „ТИМ Клуб” ООД, ЕИК 103045368- Варна; „Тортуга” ООД, ЕИК 103536374 – Варна; „Дик Дик” ЕООД, ЕИК 103101087– Варна.
- **„Централен кооперативен съюз” /ЦКС/** със седалище и адрес на управление гр. София, община Оборище, ул. Г.С.Раковски 99 /член на НС на ЦКБ АД/: „Билкокооп” ЕООД, ЕИК 175120000 – София; „Булгаркооп” ЕООД, ЕИК 000627914 – София; „Булгаркооп-импорт-експорт” ЕООД, ЕИК 131205196 – София; „Булминвекс ГБ” ЕООД, ЕИК 000622340 – София; „Българска гъба” ЕООД, ЕИК 115637954 /в несъстоятелност/ - с. Злати трап; „Интелект кооп” ЕООД, ЕИК 160064204 – Пловдив; „Кооптурист” ЕООД, ЕИК 831506231 – София; „Кооптурист – Китен” ЕООД, ЕИК 102815549 - с. Китен; „Кооптурист – Странджа” ЕООД, ЕИК 103768668 - Варна; „Нектаркооп” ЕООД, ЕИК 175122186 – София; „Промкооп” ЕООД, ЕИК 121292605 – София; СБР „Здраве” ЕАД, ЕИК 130523915 – Баня; „Феникс-кооп 93” ЕООД, ЕИК 121132038 – София; „Релакс-кооп” ЕООД, ЕИК 200588961 - с. Вонеща вода; „Мелса кооп” ЕООД, ЕИК 200728388 – Несебър; „Кооп-търговия и туризъм” АД, 121837308 – София; „Холдинг кооперативен бизнес” АД, ЕИК 121811740 – София; „Национален кооперативен инвестиционен фонд” АД, ЕИК 831286504 – София; „Кооп – Златен клас” ООД, ЕИК 116579048 – Кубрат; „Би-кооп” ООД, ЕИК 115080590 /в ликвидация/ - с. Злати трап; „Гранарикооп” ООД, ЕИК 104688774 – Павликени; „Красен-кооп” АД, ЕИК 121238027 – София; „Галус – импекс” АД, ЕИК 117017044 /в несъстоятелност/ - Русе; „Совбулкооп” АД, ф.д. № 6649/1990 г. на СГС - София; „Варна пакинг хаус” АД, ЕИК 124099892 – София; „Коопмедия” ООД, ЕИК 175285977 – София; „Кооп – Златен плод” ООД, ЕИК 160005394 - Стамболийски.
- **проф. д-р Бисер Йорданов Славков /член на УС на ЦКБ АД/:** „Славков - одит” ЕООД, ЕИК 175295665 – София.

Към 31.12.2009 г., следните членове на УС и НС на ЦКБ АД, участват в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

- **Цветан Цанков Ботев /Зам. - Председател на УС на ЦКБ АД/: Член на Управителния съвет на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на: “Химимпорт Фарма” АД, ЕИК 131181471 – София. Член на Съвета на директорите на: “Химимпорт Груп” ЕАД, ЕИК 131568888 – София. Управител на: “Химойл трейд” ООД, ЕИК 130430400 – София, “Оргахим трейдинг 2008” ООД, ЕИК 130430413 – София, , “Булхимтрейд” ООД, ЕИК 200477808 – София; “Диализа България” ООД, ЕИК 131084129 – София; “Химтранс” ООД, ЕИК 130498127 –София. Прокурист на: “Диализа София 1” ООД, ЕИК 131180953 – София.**
- **Георги Димитров Константинов /Член на УС и Изпълнителен директор на ЦКБ АД/: Член на НС на: ЦКБ АД, Скопие – Македония. Член на СД и Изпълнителен директор на: „ЦКБ Асетс Мениджмънт” АД, ЕИК 175225001 – София. Член на СД на: “Монтажи” ЕАД, ЕИК 831629999 – София.**
- **Александър Димитров Керезов /член на УС на ЦКБ АД/: Член на НС на: ПОАД “ЦКБ - Сила”, ЕИК 825240908 – София. Член на УС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София;, ЗПАД “Армеец”, ЕИК 121076907 – София; “Параходство българско речно плаване” АД, ЕИК 827183719 – Русе; „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – София. Член на СД на: “Химимпорт Груп” ЕАД, ЕИК 131568888 – София; „Бългериан Авиейшън Груп” ЕАД, ЕИК 131085074 –София; „Химимпорт ойл” АД – София; Прокурист на: „България Ер” АД, ЕИК 000633828 – София; АК „Хемус Ер” ЕАД, ЕИК 831642142 - София. Управител в СК „ХГХ Консулт” ООД, ЕИК 130452457 – София.**
- **проф. д-р Бисер Йорданов Славков /член на УС на ЦКБ АД/: Член на УС на: „Централен кооперативен съюз”,ЕИК 000696497 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на: Холдинг “Кооперативен бизнес” АД, ЕИК 121811740 – София. Член на СД на: “Кока кола – хеленинк ботълинг къмпани България” АД, ЕИК 131032463 – София. Управител на: „Славков - одит” ЕООД, ЕИК 175295665 – София.**
- **Иво Каменов Георгиев /Председател на НС на ЦКБ АД/: Член на УС и Изпълнителен директор на: Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София. Член на УС на: „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – София; „Проучване и добив на нефт и газ”, ЕИК 824033568 – София. Член на СД и Изпълнителен директор на: „Химимпорт Инвест” АД, ЕИК 831541734 – София; „Ариел ТВ” АД, ЕИК 103273788 – Варна. Председател на СД: „Химснаб” АД, ЕИК 831648394 – София. Член на СД на: „България Ер” АД, ЕИК 000633828 – София; „Варна – Плод” АД, ЕИК 103106697 –Варна; „Бългериан Авиейшън Груп” ЕАД, ЕИК 103085074 – София; „Инвестмънт Груп” АД, ЕИК 124613710 – Добрич; „Химимпорт груп” ЕАД, ЕИК 131568888– София. Управител на: “ТИМ Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543 – Варна; “Тортуга” ООД, ЕИК 103536374 – Варна; „ТИМ Клуб” ООД, ЕИК 103045368 – Варна; „ТИМ Кар” ООД, ЕИК 103060548 – Варна.**
- **Марин Великов Митев /член на НС на ЦКБ АД/: Член на НС на: „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 - София и „Техноимпортекспорт” АД, ЕИК 831121837 - София. Член на УС и Изпълнителен директор на: „Химимпорт” АД, ЕИК 000627519– София. Член на СД и Изпълнителен директор на: “Химимпорт инвест” АД, ЕИК 831541734 – София; „Спортен комплекс Варна” АД, ЕИК 103941472 – Варна; „Голф Шабла” АД, ЕИК 124712625 – Шабла. Член на СД: „Варна плод” АД, ЕИК 103106697- Варна; „Инвестмънт груп” АД, ЕИК 124613710**

– Добрич; „Ахилея” ЕАД, ЕИК 124609740 –Добрич. **Управител на:** „Глобъл Проджект Мениджмънт” ЕООД, ЕИК 175463433 – Варна; “Байонета” ЕООД, ЕИК 103812011 – Варна; “Тортуга” ООД, ЕИК 103536374 – Варна; “ТИМ Консулт” ЕООД, ЕИК 103050543 – Варна; “Алея” ООД, ЕИК 103624905 – Варна; „ТИМ Кар” ООД, ЕИК 103060548 – Варна; „А Ем Джи” ЕООД, ЕИК 103131753 – Варна; „ТИМ Клуб” ООД, ЕИК 103045368 – Варна. **Прокурист** на “Проучване и добив на нефт и газ” АД, ЕИК 824033568 – София.

➤ **ЦКС /член на НС на ЦКБ АД:** Член на СД на: „Холдинг Кооп-юг” АД, ЕИК 121659072 - София.

Не са известни договори, сключени между ЦКБ АД и членовете на съветите му или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Точка 6:

Към 31.12. 2009 г., ЦКБ АД има 52 клона и 219 офиса /представителства и изнесени работни места/. През годината са открити 5 нови офиса.

Точка 7:

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти са: ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни записи на обща стойност 174,072 хил.лв. и представляват ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Банката притежава ДЦК на Правителството на Р.България на обща стойност 124,989 хил.лв., корпоративни облигации на български емитенти на стойност 22,215 хил.лв. и капиталови инструменти на стойност 13,329 хил.лв.

Банката не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на Правителството на Р.България. По-голямата част от тези инструменти са с фиксиран лихвен процент и промяната в пазарните лихвени нива не се отразява на лихвените приходи от тях.

Корпоративните облигациите на български емитенти са изложени на кредитен риск свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размерът му е до общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа са с фиксиран лихвен процент и са изложени на риск от спадане на стойността им при повишение на пазарните лихвени проценти.

Притежаваните от Банката капиталови инструменти са изложени на ценови риск до размера на общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа се търгуват на Българска фондова борса. Доколкото индексите на борсите са волатилни, е възможно понасянето на загуби, вследствие спад в цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Банката капиталови инструменти.

Притежаваните от Банката експозиции в дериватни финансови инструменти, са представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. Основния обем от тях са позиции на клиенти на банката по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Банката. Търгуваните за собствена сметка, спекулативни позиции на Банката в дериватни инструменти, са под 10 % от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти, не са със съществен за дейността ѝ размер и Банката не е изложена на съществени рискове произтичащи от тези инструменти.

От гледна точка на естеството на дейността на ЦКБ АД, други съществени фактори не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и печалбата на дружеството.

Точка 8:

От 10.01.2008 г., ЦКБ АД прилага разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление, приет от СД на „БФБ – София” АД на 17.10.2007 г. с протокол 36/17.10.2007 г.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Функциите и задачите на Управителния съвет са подробно установени в Устава на Банката. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет се състои от три до девет члена, като броят им се определя от Надзорния съвет. Към 31.12. 2009 г. , Управителният съвет се състои от 7 члена.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за три години. Те могат да бъдат преизбрани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва за дейността и състоянието на дружеството пред Надзорния съвет, задължително най-малко веднъж след изтичането на всяко календарно тримесечие.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет следват изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

Управителният съвет:

- организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- определя финансовата политика на банката в съответствие с действащото законодателство, Устава, решенията на Общото събрание на акционерите и решенията на Надзорния съвет;
- приема програми, бюджет, оперативни планове, касаещи дейността на банката;
- одобрява и предлага за одобрение от Надзорния съвет административната структура на банката, включваща дирекции, отдели, служби и клонове;
- взема решение за дългосрочно сътрудничество /над три години/ от съществено значение за банката, сътрудничество с трети лица, участие или прекратяване на участие в други дружества в страната и чужбина, придобиване и разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях, както и учредяване на ипотечи, залози или други тежести върху имущество на банката;
- изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния финансов отчет, доклада за дейността на банката и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите;
- одобрява разпореждането с дълготрайните и другите активи на банката, когато това е необходимо съгласно разпоредбите на Закона за кредитните институции и ЗППЦК;
- одобрява кредитната и лихвената политика на банката и тарифата за лихвите, таксите и комисионите, събирани от нея;
- взема решения за предоставяне на големи и вътрешни кредити при условията на чл. чл. 44 и 45 от Закона за кредитните институции;

- решава прекратяването на балансовото водене на рискови експозиции, класифицирани като необслужвани, при спазване на действащата нормативна уредба. Решава отписването на липси и загуби на стойност до 10 на сто от капитала, като решението се одобрява от Надзорния съвет.
- приема вътрешните правила за дейността на банката;
- приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание и Надзорния съвет.

Управителният съвет заседава най-малко веднъж месечно. Управителният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове. Когато се взема решение относно избора, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, той не участва в гласуването. Решенията на Управителния съвет са задължителни за изпълнителните директори и прокуриста.

Членовете на Управителния съвет се избират след предварително одобрение от БНБ.

Членовете на Управителния съвет трябва да :

- имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";
- притежават достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лицата които управляват и представляват банката (изпълнителни директори) и да са работили най-малко пет години на длъжност с ръководни функции в банка или сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;
- не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
- не са били през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
- не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не са лишени или лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;
- не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и да не се намират във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.
- не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях данни.

Членовете на Управителния съвет подават декларация, че са съгласни да изпълняват длъжността си в интерес на банката, че са налице предвидените в закона и устава предпоставки, съответно липсват пречки за изпълняване на тази длъжност и че ще опазват банковата тайна.

По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.

В ЦКБ АД е създаден Комитет по възнаграждения, чиито основни функции са да извършва преглед на Системата за възнаграждение и нейното прилагане и дава насоки за развитие на политиката на възнаграждение. Комитетът по възнагражденията се отчита пред Управителния и Надзорния съвет. По този начин се увеличава възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни ръководители. Информацията за възнагражденията на членовете на Управителния съвет е публична и се разкрива при представяне на годишните финансови отчети на Банката.

Конфликт на интереси: Членовете на Управителния съвет са длъжни да избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Във тази връзка те са запознати със **задълженията и ограниченията** в тяхната дейност във връзка с изискванията на закона и в частност тези на Закона за кредитните институции /ЗКИ/ и на ЗППЦК. В ЦКБ АД действат **вътрешни правила** за реда за разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност. Членовете на Управителния съвет незабавно разкриват наличие на конфликт на интереси и не участват в обсъждането и гласуването на въпроси, при които съществува или е налице потенциален конфликт на интереси.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Надзорният съвет се състои от трима членове. Най-малко една трета от членовете му трябва да бъдат независими по смисъла на ЗППЦК.

Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание за срок от три години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Лицата по изречение първо могат да бъдат избирани след предварително одобрение от БНБ.

Член на Надзорния съвет може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице.

Член на Надзорния съвет, съответно представител на член-юридическо лице, може да бъде лице, което притежава надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността и отговаря на следните изискванията:

- не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;
- не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права;
- не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните 2 (две) години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
- не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;
- не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по сребрена линия на друг член на Управителния съвет, на член на Надзорния съвет или на ръководителя или заместник-ръководителя на Службата за вътрешен одит; както и не се намира във фактическо съжителство с такъв член/такова лице;
- не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник.

Надзорният съвет не участва в управлението на банката. Той представлява банката само в отношенията с Управителния съвет. Надзорният съвет избира от своите членове председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет. Надзорният съвет може по всяко време да иска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по въпрос, който засяга банката. Той може да прави проучвания в изпълнение на задълженията си като използва и експерти.

Надзорният съвет заседава най-малко веднъж месечно.

Надзорният съвет:

- избира членовете на Управителния съвет. Избира прокуристи, с изключение на тези, чието упълномощаване е само за дейността на клон, и търговски пълномощници;
- одобрява овластяването на двама или повече членове на Управителния съвет, които имат постоянен адрес или дългосрочно пребиваване в страната, наричани изпълнителни директори, да представляват дружеството пред физически, юридически лица и държавата, и да осъществяват оперативното му управление. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време;
- одобрява административната структура (длъжности, организационни звена и тяхната субординация) на банката;
- има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга дружеството;
- може да прави проучвания като използва експерти;
- одобрява стратегията за дейността на банката;
- определя възнагражденията и тантиемите, дължими на прокуристите, сроковете за които се дължат и размерите на гаранциите им за управление;
- решава други въпроси, предоставени в неговата компетентност от законите и устава.

Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, дава съгласие за:

- придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;
- съществени промени в дейността на банката;
- съществени организационни промени;
- дългосрочно сътрудничество, над 3 /три/ години, с трети лица, което е от съществено значение за банката, включително участие и прекратяване на участие в дружества с такъв срок, с изключение на случаите, когато банката придобива мажоритарен дял в дружеството;
- създаване и закриване на клонове.

Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство от присъстващите членове.

При изпълнение на своите задължения Надзорният съвет се ръководи от законите, Устава на Банката и стандартите за почтеност и компетентност.

Политиката на Надзорния съвет по отношение на възнагражденията гарантира ефективно управление на дружеството в интерес на акционерите.

Независимият член на Надзорния съвет действа в най-добрия интерес на Банката и акционерите безпристрастно и необвързано.

Общото събрание на акционерите определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет съответства на техните дейност и задължения и не е обвързано с резултатите от дейността на дружеството. Възнаграждението на независимия директор е постоянно. Членовете на Надзорния съвет не получават допълнителни възнаграждения от Банката и не се компенсират за своята дейност с акции или опции.

Конфликт на интереси

Членовете на Надзорния съвет са длъжни да избягват и да не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Във тази връзка те са запознати със **задълженията и ограниченията** в тяхната дейност във връзка с изискванията на закона и в частност тези на ЗКИ и ЗППЦК. В ЦКБ АД действат **вътрешни правила** за реда за разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност. Членовете на Надзорния съвет незабавно разкриват наличие на конфликт на интереси и не участват в обсъждането и

гласуването на въпроси, при които съществува или е налице потенциален конфликт на интереси.

Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет разкриват конфликти на интереси и осигуряват на акционерите достъп до информация за сключени между Банката и тях сделки, чрез тримесечните финансови отчети и годишният финансов отчет.

ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

В изпълнение на изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол на банките, Служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД проверява и оценява системата за отчетност и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и др. В съответствие с "Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в Централна кооперативна банка АД" ежегодно се планират и извършват проверки на основните рискове за банката: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др. При проверките се оценяват системите, политиките и правилата за управление на риска; дейността на органите и звената в банката, отговарящи за контрола и оценката на отделните рискове; спазването на нормативните изисквания и вътрешни правила; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и др.

Съгласно ЗКИ, годишните финансови отчети на ЦКБ АД се проверяват и заверяват от специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит.

Едно и също лице не може да бъде одитор на една и съща банка за период, надхвърлящ 5 последователни години.

ЦКБ АД съгласува предварително с БНБ избора на одитор.

В доклада си одиторът дава заключение за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на банката и получения финансов резултат. Одиторът извършва преглед и изразява одиторско мнение и относно:

1. надеждността на системите за вътрешен контрол;
2. съответствието на изготвените от банката надзорни отчети с изискванията на този закон и на актовете по прилагането му.

Одиторите информират незабавно и в писмена форма БНБ за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които:

1. представляват нарушение на законите, подзаконовите нормативни актове и актовете на БНБ, които регулират банковата дейност;
2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на банката;
3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която банката няма да е в състояние да изпълнява своите парични задължения;
4. водят до отказ на одитора да завери отчетите или до заверка на отчетите с изразяване на резерви;
5. са свързани с действия на администратор на банката, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на банката или на нейни клиенти;
6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които банките редовно представят в БНБ.

ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

1. Защита правата на акционерите:

Акционери на банката могат да бъдат кооперации, кооперативни съюзи, кооперативни предприятия, междukoоперативни предприятия и други юридически и физически лица. Акционер е всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите, водена от Централния депозитар.

Акционерът има право да изисква информация за състоянието на банката, което право се упражнява в пределите на закона, по всяко време, включително и на заседанията на Общото събрание. Членовете на управителните и контролните органи и прокуристът на Банката са длъжни да отговарят вярно, изчерпателно и по същество на въпроси на акционерите, задавани на общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на дружеството, освен за обстоятелствата, които представляват вътрешна информация. Акционерите могат да задават такива въпроси независимо дали те са свързани с дневния ред.

2. Общо събрание на акционерите

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на Централен депозитар 14 дни преди датата на общото събрание.

Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице.

Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност.

Пълномощниците на акционерите следва да бъдат упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл.116 от ЗППЦК. Подписът на упълномощителя следва да бъде нотариално заверен, съответно, да бъде универсален електронен подпис в случай на издаване на пълномощното под формата на електронен документ.

На събранието всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник.

Пълномощните следва да бъдат представени пред дружеството един работен ден преди деня на общото събрание.

Свикването на Общото събрание се извършва чрез покана, която се обявява в търговския регистър най-малко 30 дни преди неговото откриване. Поканата, заедно с материалите за общото събрание по чл.224 от ТЗ, се изпраща на Комисията за финансов надзор и се публикува на интернет страницата на Банката за времето от обявяването ѝ до приключването на общото събрание. По този начин се дава публичност на корпоративното събитие и се насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите.

Поканата съдържа:

- наименованието и седалището на банката;
- вида на събранието, датата, мястото и часа на провеждането му;
- дневен ред на въпросите предложени за обсъждане, както и конкретни предложения за решения;
- формалностите по регистрирането на акционерите /пълномощниците/ за събранието;
- други реквизити, предвидени в закона.

През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители. Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно.

Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол, като създава необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини. Управителният съвет приема План – сценарий за провеждане на Общото събрание на акционерите, с който се организират процедурите и реда за провеждане на Общото събрание и се гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред.

ЦКБ АД поддържа на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите. Управителният съвет съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публикуването на Протокола от Общото събрание на акционерите в интернет страницата на Банката.

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

ЦКБ АД разкрива информация, чрез интегрирана система за разкриване на информация X3 News и чрез собствената си интернет страница.

По този начин се гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не се позволява злоупотреби с вътрешна информация.

Управителният съвет гарантира, че системата за разкриване на информация осигурява пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и информирани решения и оценки.

ЦКБ АД периодично разкрива информация за факти и обстоятелства, които могат да се считат за вътрешна информация, съгласно Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

На интернет страницата на ЦКБ АД се разкрива информация за

- данни за дружеството;
- данни за акционерната структура;
- устройствените актове на дружеството;
- данни за управителните органи;
- счетоводни отчети поне за последните 3 години;
- материалите за предстоящите общи събрания на акционерите на дружеството.
- Информация за взетите решения от общите събрания на акционерите поне за последните три години;
- информация за одиторите;
- информация за предстоящи събития;
- важна информация, свързана с дейността на дружеството.

Точка 9:

Основните банкови продукти и услуги, които ЦКБ АД предлага на своите клиенти са: кредити на граждани и предприятия и депозити.

Кредити на граждани и предприятия /хил.лв./ към 31.12.2009 г.

	Кредити	Дял
Граждани	347,296	29.71%
Предприятия	821,502	70.29%
Общо	1,168,798	

Видове, предлагани от ЦКБ АД, депозитни продукти и услуги /хил.лв./ към 31.12.2009 г.

Безсрочни депозити	402,270	26.47 %
В лева	328,210	
В чуждестранна валута	74,060	
Срочни депозити	1,032,341	67.92%
В лева	358,623	
В чуждестранна валута	673,718	
Спестовни влогове	72,805	4.79 %
В лева	35,710	
В чуждестранна валута	37,095	
Други депозити	12,460	0.82 %
В лева	8,702	
В чуждестранна валута	3,758	
Общо задължения към други депозанти	1,519,876	100 %

Точка 10:

През 2009 г. ЦКБ АД е реализирала нетни приходи по отделни категории дейности и пазари, както следва:

I. Нетни приходи от лихви

Реализирани нетни приходи от лихви през 2009 г. са в размер на 67,912 хил.лв., като приходите са в размер на 136,738 хил.лв. и разходите са в размер на 68,826 хил.лв.

- Приходите от лихви са формирани от:
- Отпуснати кредити – 126,972 хил.лв.;
 - Предоставени депозити – 2,390 хил.лв.;
 - Притежавани дългови ценни книжа – 7,376 хил.лв.

- Разходите за лихви са формирани от:
- Привлечени средства под формата на безсрочни и срочни депозити от финансови институции, депозанти и други клиенти – 67,375 хил.лв.;
 - Привлечени средства под формата на получени кредити – 1,451 хил.лв.

II. Нетни приходи от такси и комисионни:

Реализираните нетни приходи от такси и комисионни през 2009 г. са в размер на 24,329 хил.лв., като приходите са в размер на 28,119 хил.лв. и разходите са в размер на 3,790 хил.лв.

- Приходите от такси и комисионни са формирани от:
- Отпуснати кредити – 3,040 хил.лв.;
 - Предоставени гаранции и акредитиви – 1,395 хил.лв.;
 - Банкови преводи – 16,158 хил.лв.;
 - Обслужване на сметки на клиенти – 2,081 хил.лв.;
 - Касови операции, сделки с ценни книжа и други – 5,445 хил.лв.

Разходите за такси и комисионни са формирани от банкови преводи, обслужване на сметки на Банката, сделки с ценни книжа и други.

III. Нетни приходи от операции с ценни книжа

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа през 2009 г. са в размер на 10,907 хил.лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации,

емитирани от Българското правителство и търговски дружества, от една страна, и от извършена от ЦКБ АД преоценка на тези книжа, от друга страна.

IV. Нетни приходи от промяна на валутните курсове

Реализираните нетни приходи от промяна на валутните курсове през 2009 г. са в размер на 3,844 хил.лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД валутни сделки, от една страна, и от извършена от ЦКБ АД валутна преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута, от друга страна.

V. Други нетни приходи от дейността

Реализираните други нетни приходи от дейността през 2009 г. са в размер на 16,532 хил.лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от продажба на дълготрайни активи в размер на 13,473 хил.лв. и приходи от продажба на цесионни договори в размер на 2,116 хил.лв.

VI. Нетно увеличение на обезценките за несъбираемост

Нетното увеличение на заделените провизии по кредити и аванси на клиенти през 2009 г. е в размер на 8,955 хил.лв. Разходите за начислени провизии са в размер на 14,893 хил.лв., приходите от реинтегрирани провизии са в размер на 5,888 хил.лв., а отписаните провизии са в размер на 50 хил.лв.

VII. Разходи за дейността

Разходите за дейността на ЦКБ АД през 2009 г. са в размер на 89,854 хил.лв., разпределени както следва:

- Заплати и други разходи за персонала – 28,856 хил.лв.;
- Административни и маркетингови разходи -36,651 хил.лв.;
- Амортизация – 9,396 хил.лв.;
- Материали и ремонти – 2,429 хил.лв.;
- Други разходи – 12,522 хил.лв.

Точка 11:

През 2009 г., Банката е сключила голям обем сделки, по - съществени от които са:

- Отпуснати 5 броя кредити на обща стойност - 123 884 хил. лв.;
- Получени 4 броя депозити на обща стойност – 109,201 хил. лв.;
- Сключени 81 броя репо сделки с ДЦК на обща стойност – 814, 550 хил. лв.;
- Сключени 11 броя сделки на валутен пазар на обща стойност – 1,681,235 хил.лв.

Точка 12:

ЦКБ АД е извършвала редица сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, издавала е гаранции, привличала е парични средства, осъществявала е репо сделки и други. Всичките сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към 31.12. 2009 г. и 2008 г., Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2009	Салдо към 31.12.2008
Предприятие-майка		

Отпуснати кредити	-	-
Получени депозити	19	7
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	74,838	89,515
Издадени гаранции	25,204	27,599
Репо сделки	11,528	11,680
Други вземания	3,004	112
Придобити акции и облигации	-	124
Получени депозити	128,137	62,805
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	33	2,586
Предоставени депозити	84	84
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	5,010	5,747
Получени депозити	396	507

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2009 и 2008 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2009	Обем през 2008
Предприятие-майка		
Приходи от лихви	10	1
Приходи от такси и комисионни	20	1
Разходи за лихви		(1)
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	6,960	4,358
Приходи от такси и комисионни	2,569	1,807
Приходи от услуги	199	289
Разходи за лихви	(6,287)	(498)
Разходи за услуги	(6,760)	(5,140)
Дъщерни предприятия		
Разходи за лихви	(26)	(56)
Приходи от такси и комисионни	1	2
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	154	17
Приходи от такси и комисионни	3	2
Разходи за лихви	(28)	(18)

Свързани лица, съгласно § 1., т. 12 на ДР на Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/, са:

а) лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество;

б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице;

в) лицата, които съвместно контролират трето лице;

г) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съвзвезена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до четвърта степен включително.

Точка 13:

Няма настъпили през 2009 г., събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката.

Точка 14:

Към 31.12.2009 г., Банката е отчетла задбалансови условни задължения на обща стойност 192,557 хил. лв., произтичащи от следните сделки: издадени гаранции в размер на 102,565 хил. лв., поети неотменими ангажименти по кредити в размер на 89,860 хил. лв. и други сделки в размер на 132 хил.лв. През 2009 г., Банката е реализирала приходи от такси и комисионни свързани с посочените задбалансови ангажименти относно издадени гаранции в размер на 1,395 хил.лв.

Точка 15:

Към 31.12.2009 г., ЦКБ АД поддържа експозиции в дялови ценни книжа, основно в български емитенти, като има една съществена експозиция в чуждестранен емитент, изразяваща се в акции на македонската ЦКБ АД, Скопие на стойност 34,881 хил.лв. Като дяловото участие на ЦКБ АД в капитала на ЦКБ АД, Скопие е 82,63 %.

Общият размер на експозициите в дялови ценни книжа за търгуване и за продажба е 13,329 хил.лв.

Банката има по-съществени експозиции в дялови ценни книжа на следните дружества:

- Договорни фондове, управлявани от УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” – дялове на 3 фонда на обща стойност 5,777 хил.лв.

Към 31.12.2009 г. балансовата стойност на направените от банката инвестиции в недвижими имоти е в размер на 19,774 хил.лв. Те са извършени изцяло в рамките на страната и с цел осъществяване на банкова дейност.

Точка 16:

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на заеми – привлечени средства.

През 2009 г., ЦКБ АД не е емитирала облигационни емисии и не е привличала съществени средства от кредитни институции (под 2.8 %). Основната част от привлечените и средства са депозити на граждани, предприятия и нефинансови институции.

Общият размер на привлечените средства към 31.12.2009 г. е 1,588,034 хил.лв., като 1,519,876 хил.лв. са привлечени средства от депозанти. Лихвените проценти по тези депозити са фиксирани, като Банката има възможност, съобразно договорите си с клиентите да променя лихвените условия по тях. Деноминирани в лева средства на депозанти са с дял от 48 %, като основната част от валутните депозити са деноминирани в евро. Банката не ползва предоставени и от друга кредитна институция гаранции или друга форма на задължения.

През 2009 г. ЦКБ АД е получила средства от „Българска банка за развитие” по два договора:

- Договор за предоставяне на средства по програма за целево рефинансиране на търговски банки. По този договор през 2009 г. са усвоени 25 млн. лева, като общият размер на задължението по договора към 31.12.2009 г. е 35,005 хил.лв., в т.ч. задължение по лихви. Средствата по кредита са предоставени на ЦКБ АД за средносрочно и дългосрочно инвестиционно кредитиране и проектно финансиране, предназначено за техническо обновление, усвояване на нови технологии, ноу – хау, увеличение на конкурентоспособността и експортния потенциал, проекти по структурните фондове на ЕС, краткосрочно предекспортно кредитиране и краткосрочно оборотно кредитиране, в лева, на малки и средни предприятия,

регистрирани по Търговския закон. Крайният срок за издължаване на кредита е 30.12.2018 г., като погасяването ще се извърши еднократно. Банката дължи лихва върху неизплатената част от кредита в размер на 5% на годишна база.

- Договор по програма за предоставяне на целеви кредитни линии на търговските банки, предназначени за финансиране на селскостопанските производители. По този договор през 2009 г. са усвоени средства в размер на 5 млн. лева. Към 31.12.2009 г. задълженията по договора са в размер на 5,063 хил. лв., в т.ч. задължения по лихви. Средствата по кредита са предоставени на ЦКБ АД за обратно кредитиране в лева на земеделски производители, по смисъла на §1, т.1 от ДР на Закона за подпомагане на земеделските производители, регистрирани в регистъра на земеделските производители към Министерство на земеделието и храните. Крайният срок за издължаване на кредита е 30.03.2014 г., като погасяването ще се извърши еднократно. Банката дължи лихва върху неизплатената част от кредита в размер на 5 % на годишна база.

Точка 17:

През 2009 г., ЦКБ АД е отпуснала 26 956 кредита в размер на 334,023 хил. лв. и е издала 460 броя банкови гаранции и акредитиви на стойност 23,506 хил. лв.

Всички кредити са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност на ЦКБ АД.

Точка 18:

През 2009 г. ЦКБ АД не е емитирала нови емисии ценни книжа.

Точка 19:

През 2009 година, развитието на финансовия сектор бе засегнато от разразилата се със закъснение в България икономическа криза. При отчитането на този негативен фактор, постигнатите от ЦКБ АД резултати бяха отлични. Банката постигна увеличение на активите от над 10 %, отпуснатите кредити и аванси от над 17 %, привлечените средства около 10 % и увеличение на печалбата с 2 %.

Точка 20:

ЦКБ АД управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Банката обслужва в срок всички свои задължения и израз на това е високата и степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритетата на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансирането на увеличението на финансовите активи и възможните исокове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи или намаляване на привлечените средства.

ЦКБ АД следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за Кредитните институции /ЗКИ/ и Наредба N:11 на БНБ за управлението и надзора върху