

УСТАВ
на
Акционерно дружество
„МИКРО КРЕДИТ“ ЕАД, ЕИК 202073629

I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Вид на дружеството

Чл. 1. „МИКРО КРЕДИТ“ ЕАД, ЕИК 202073629, по-долу наричано „Дружеството“, е акционерно дружество по смисъла на чл. 158 от Търговския закон на Република България (по-долу наричан „Търговския закон“).

Фирма на Дружеството

Чл. 2. (1) Фирмата на Дружеството е „МИКРО КРЕДИТ“ ЕАД. На латиница фирмата ще се изписва като: Micro Credit EAD.

(2) Фирмата на клоновете на Дружеството се образува като към фирмата на Дружеството се добавя указанието "клон" и населеното място, където е седалището на клона. Към фирмата на клона може да се добави и указание относно неговия предмет на дейност.

Седалище и адрес на управление

Чл. 3. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. София, район Младост, бул. Цариградско шосе № 137, ет. 3.

Предмет на дейност. Срок

Чл. 4. (1) Дружеството има следния предмет на дейност: Отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, придобиване на дялови участия в кредитни и финансови институции, придобиване на вземания по кредити, извършване на други финансови услуги, позволени съгласно Закона за кредитните институции.

(2) Извършването на дейности, за които се изискват съответни разрешителни и/или одобрения, ще бъде осъществявано след получаването на тези разрешения и/или одобрения.

(3) Дружеството може да открива клонове и представителства на територията на Република България и в чужбина при съобразяване със съответното национално законодателство. То може да участва и в други дружества в страната и чужбина чрез закупуване на дялове или акции и като учредител в новосъздадени дружества.

(4) Дружеството е учредено за неограничен срок. Съществуването на Дружеството не е предварително ограничено от друго прекратително условие.

II. КАПИТАЛ. АКЦИИ

Капитал. Номинална стойност на акцията

Чл. 5 Капиталът на дружеството е с номинална стойност 511 292,34 евро (петстотин и единадесет хиляди двеста деветдесет и две евро и тридесет и четири евроцента), разпределен в 1 002 534 (един милион две хиляди петстотин тридесет и четири) обикновени налични поименни акции с право на глас, с номинална стойност 0,51 евро (петдесет и един евроцента) всяка.

Неделимост на акциите

Чл. 6 (1) Всички акции са неделими. Съсобствениците на една акция упражняват правата си по нея заедно чрез пълномощник. С оглед осъществяването на правата по акцията, пълномощникът следва да е упълномощен с изрично писмено нотариално заверено пълномощно, което се вписва в книгата на акционерите.

Временни удостоверения. Книга на акционерите

Чл. 7 (1) Срещу направените вноски за сметка на записаните акции акционерът получава временно удостоверение, където се отбелязва размерът на направените вноски и неизплатената част от номиналната стойност на записаните акции. Временните удостоверения се подписват от лицата, които представляват Дружеството.

(2) В Дружеството се води книга на акционерите, в която се вписва името и адресът, ЕГН/ЛНЧ на физическите лица или ЕИК/регистрационен номер на юридическите лица, притежатели на акции и се отбелязват видът, номиналната и емисионната стойност, броят и номерата на акциите. Тази разпоредба се прилага и за временните удостоверения.

Прехвърляне на акции

Чл. 8. Акциите се прехвърлят с джирос.

Действие на прехвърлянето

Чл. 9. Прехвърлянето на акции има действие по отношение на дружеството след вписването му в книгата на акционерите. В книгата на акционерите се записват всички акции по купюри, техните притежатели и се отбелязват направените от тях вноски.

III. УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА. НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Увеличаване на капитала

Чл. 10. (1) Капиталът може да се увеличи чрез издаване на нови акции, чрез увеличаване номиналната стойност на вече издадените акции, чрез превръщане на печалбата или чрез превръщане на облигации в акции съгласно чл. 215 от Търговския закон.

(2) Решение за увеличение на капитала се взема от едноличния собственик на капитала на Дружеството.

(3) В решението на едноличния собственик на капитала на Дружеството за увеличаване на капитала се определят:

1. размерът на увеличението;
2. видът на акциите, с които се увеличава капиталът;
3. срокът за записване на новите акции;
4. срокът, в който правото на акционерите да придобият нови акции съразмерно на притежаваните от тях акции, се погасява;
5. минималната продажна цена на новите акции, ако те ще се продават на цена, по-висока от номиналната им стойност.

Намаляване на капитала

Чл. 11 (1) Регистрираният капитал се намалява чрез:

- i. намаляване на номиналната стойност на акциите;
- ii. обезсилване на акции.

(2) Решение за намаляване на капитала се взема от едноличния собственик на капитала на Дружеството.

Намаляване на капитала

Чл. 12. (1) Загубите според годишния баланс се покриват от резервния фонд на Дружеството.

(2) Когато стойността на имуществото на Дружеството спадне под номиналната стойност на капитала, едноличният собственик на капитала е длъжен да вземе решение за намаляване на капитала в съответствие с действителната стойност на имуществото на дружеството. Ако капиталът спадне под минимално допустимия размер. Едноличният собственик може да приеме решение за увеличаване на капитала до размера на законно установения минимум в съответствие с разпоредбите на Търговския закон и този Устав. Ако увеличаване на капитала е невъзможно, едноличният собственик взема решение за прекратяване на дружеството чрез ликвидация или за преобразуването му в дружество с ограничена отговорност, в което акционерите получават дялове пропорционално на участието им в Дружеството.

Обратно изкупуване на акции

Чл. 13. (1) По решение на едноличния собственик на капитала, Дружеството може да изкупи обратно издадени акции при спазването на следните условия:

- i. според проверения и приет финансов отчет за съответната година нетната стойност на активите, намалена със средствата предвидени за изкупуване, е не по-малка от сумата на капитала на Дружеството, фонд "Резервен" и другите фондове, които дружеството е длъжно да образува по закон или по този Устав.
- ii. по смисъла на предходната точка нетната стойност на активите е разликата между стойността на правата и задълженията на Дружеството съгласно баланса му, без да се взема предвид стойността на собствените акции;
- iii. изкупуването е до размер на 10% от капитала;
- iv. изкупуването се извършва от съвета на директорите в срок до 18 месеца;
- v. емисионната стойност на акциите – предмет на изкупуването, е била изцяло внесена в капитала на Дружеството.

(2) В срок от три години от изкупуването съветът на директорите е длъжен да предложи изкупените акции които надхвърлят размера по ал. 1, т. iii за продажба.

(3) Ако в посочения в ал. 2 срок обратно изкупените акции не бъдат продадени, то те се обезсилват при спазване изискванията за намаляване на капитала.

IV. АКЦИОНЕРИ – ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Чл. 14. (1) Акционерите на Дружеството имат право:

- 1) на глас в общото събрание на Дружеството, като една акция дава право на един глас;
- 2) да получава дивиденди;
- 3) на ликвидационен дял;
- 4) да придобият с предпочитание част от новите акции, издадени при увеличаване на капитала, която съответства на дела им в капитала до увеличаването;
- 5) да получава информация относно Дружеството;
- 6) други права съгласно Търговския закон.

V. ОРГАНИ ДРУЖЕСТВОТО

Видове органи

Чл. 15. Органи на Дружеството са:

1. Общо събрание на акционерите и
2. Съвет на директорите.

VI. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Състав на Общото събрание

Чл. 16. (1) Общото събрание се състои от всички акционери с право на глас, представени лично или чрез пълномощник, овластен чрез писмено пълномощно. Акционерите или техните пълномощници имат в Общото събрание толкова гласа, колкото акции имат в капитала на Дружеството.

(2) Членовете на Съвета на директорите и Прокуристите участват в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

(3) Акционерите с привилегирвани акции могат да участват в работата на Общото събрание без право на глас.

(4) Всички други лица могат да присъстват на Общото събрание и да участват в неговата работа само по решение на Общото събрание, взето с обикновено мнозинство от представения на събранието капитал.

Компетентност на Общото събрание

Чл. 17. (1) Общото събрание има следните правомощия:

1. изменя и допълва устава на Дружеството;
2. увеличава и намалява регистрирания капитал на Дружеството и взема решения за допълнителни парични вноски;
3. взема решения за преобразуване или прекратяване на Дружеството;
4. избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя възнагражденията на членовете на Съвета, включително правото им да получат част от печалбата на Дружеството, както и да придобият акции и облигации на Дружеството;
5. изменя номиналната стойност на акциите на Дружеството от всякакъв вид и свързаните с тях права, включително тези свързани с привилегированите акции;
6. назначава и освобождава дипломирани експерт-счетоводители;
7. одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначения експерт-счетоводител, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
8. назначава ликвидаторите при прекратяване на Дружеството, освен в случай на несъстоятелност;
9. освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
10. взема решения за отпечатване и предаване на акциите на акционерите срещу издадените временни удостоверения;
11. решава издаването на облигации, включително които могат да се превърнат в акции и издаването на привилегировани акции;
12. взема решения за разпореждане с цялото или част от търговското предприятие на Дружеството, поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, както и друго разпореждане с активи на Дружеството;
13. взема решения за обременяването с тежести, включително и към свързани лица, на цялото или част от търговското предприятие на Дружеството, или негови активи;
14. взема решения за учредяване на дъщерни дружества;
15. взема решения за придобиване на активи;
16. решава въпросите, поставени в негова компетентност от закона и устава.

(2) Общото събрание осъществява и всички други правомощия предвидени в закона и настоящия Устав.

Провеждане на Общо събрание

Чл. 18. (1) Общо събрание се провежда най-малко веднъж годишно не по-късно от шест месеца след приключване на финансовата година. В случай, че загубите надхвърлят 1/2 от капитала, Общото събрание се провежда не по-късно от 3 месеца от установяване на загубите.

(2) Общото събрание може да бъде свикано по всяко време от Съвета на директорите.

(3) Общото събрание избира Председател и секретар на заседанието.

Решения на едноличния собственик на капитала

Чл.19 (1) За решенията, взети от Едноличния собственик на капитала на Дружеството се съставя протокол в писмена форма.

(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено или ако според закона те влизат в сила след вписване в Търговския регистър.

Управление на дружеството от едноличен собственик на капитала

Чл. 20. (1) В случай, че всички акции в Дружеството се придобият от едно лице, то всички правомощия на Общото Събрание се упражняват еднолично от това лице.

(2) Едноличният собственик на капитала взема решения от компетентността на Общото Събрание:

а) по своя инициатива;

б) по мотивирано писмено искане на Съвета на Директорите.

(3) За всички решения на едноличния собственик на капитала се съставя писмен протокол, който се подписва от това лице.

(4) Ако юридическо лице придобие всички акции в капитала на Дружеството, правомощията на Общото Събрание се упражняват и протоколите се подписват от лицето, което има право да представлява собственика, или от изрично упълномощено лице.

(5) Ако всички акции в Дружеството са придобити от едно физическо лице, то същото упражнява правата на Общото Събрание и подписва протоколите за решенията лично или чрез изрично упълномощено лице.

(6) Разпоредбата на настоящия член се прилага единствено, ако всички акции в Дружеството са собственост на едно лице.

VII. ПРАВИЛА, ПРИЛОЖИМИ ЗА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

Съвет на директорите

Чл. 21. (1) Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите в състав от 3 (три) до 9 (девет) члена.

(2) Членове на Съвета на директорите могат да бъдат само дееспособни физически и юридически лица.

(3) Не може да бъде член на Съвета на директорите лице, което е било член на управителен или контролен орган на дружество, прекратено поради несъстоятелност, през последните две години, предхождащи датата на съдебното решение за обявяване на несъстоятелността, ако са останали неудовлетворени кредитори, или ако не отговаря на други изисквания, предвидени в Устава.

(4) Членовете на Съвета на директорите се избират от Общото събрание на акционерите.

Представителство

Чл. 22. (1) Дружеството ще се управлява и представлява от един изпълнителен член - изпълнителен директор.
(2) Съветът на директорите избира и възлага управлението на дружеството на един изпълнителен директор, избран измежду неговите членове.

Права и задължения на Съвета на директорите

Чл. 23. (1) Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите между членовете и разпоредбите, с които се предоставя право на управление на изпълнителните членове.

(2) Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на дружеството и да пазят тайните на дружеството и след като престанат да бъдат членове на Съвета.

(3) Съветът на директорите приема правила за своята дейност. Съветът на директорите избира председател и заместник-председател измежду членовете си.

(4) Съветът на директорите се събира на редовни заседания най-малко веднъж на три месеца, за да обсъди състоянието и развитието на дружеството,

(5) Всеки член на Съвета може да поиска от председателя или от изпълнителния директор да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси.

(6) Изпълнителният директор осъществява текущата дейност на Дружеството и го представлява, в това число:

1. Организира изпълнението на решенията на Съвета на директорите и на Общото събрание на акционерите/Едноличния собственик на капитала;

2. Организира дейността на дружеството;

3. Осъществява оперативното ръководство на дружеството;

4. Осигурява стопанисването и опазването на имуществото на дружеството;

5. Представлява дружеството и осъществява правата и задълженията, които са му възложени с нормативен акт, решения на Съвета на директорите или на Общото събрание на акционерите/Едноличния собственик на капитала;

6. Изготвя годишен бизнес план в срок не по-късно от 30 ноември на предходната година, и го предоставя на Съвета на директорите за одобрение с мнозинство от две трети (2/3).

Възнаграждения

Чл. 24. (1) За дейността си в Съвета на директорите неговите членове могат да получават възнаграждение, определено от Общото събрание.

(2) Отношенията между дружеството и членовете на съвета ще бъдат уреждани с договор.

Забрана на конкурентна дейност

Чл. 25. (1) Членовете на Съвета на директорите нямат право без разрешение на Общото събрание да извършват дейности, сходни с дейността на дружеството, от свое име или от името на трети страни, освен ако дейностите се извършват в рамките на дружества, които са акционери в дружеството, техни филиали или дъщерни дружества.

(2) При нарушаване на забраната по предходната точка от страна на член на Съвета на директорите, членът на Съвета се освобождава от Общото събрание след установяване на нарушението и носи отговорност за всички вреди и пропуснати ползи, възникнали за дружеството в резултат на неговите действия.

Мандат на Съвета на директорите

- Чл. 26. (1)** Членовете на Съвета на директорите се избират от Общото събрание за срок от 5 (пет) години.
- (2)** Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение.
- (3)** Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат освободени от длъжност от Общото събрание и преди изтичане на мандата, за който са избрани.

Кворум и мнозинство

Чл. 27. (1) Съветът на директорите може да приема решения, ако присъстват най- малко $\frac{1}{2}$ от членовете му. Членовете се представляват лично или от друг член на Съвета, с изрично писмено пълномощно. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2) В изпълнение на своите правомощия Съветът на директорите:

1. приема Бизнес програма и годишния бюджет на Дружеството;
2. организира изпълнението на решенията на Общото Събрание и контролира това изпълнение;
3. организира изпълнението и контролира спазването на параметрите на годишния бюджет;
4. свиква Общото събрание и представя на същото:
 - а) годишен доклад, включващ описание на основните дейности на Дружеството, годишният финансов отчет с баланса към края на последната финансова година;
 - б) предложения за използване или разпределяне на подлежащи на разпределение приходи;
 - в) предложения, за промяна в регистрирания капитал, промени в предмета на дейност на Дружеството или прекратяване на Дружеството.
5. избира председател и заместник- председател между членовете си;
6. взема решения за вземане/предоставяне на кредити извън потребителските кредити, представляващи обичайна дейност на Дружеството;
7. взема решения за даване на гаранции и поемане на поръчителство;
8. взема решения за съществена промяна на дейността на Дружеството;
9. взема решения за съществени организационни промени, увеличаване или намаляване броя на позициите в Дружеството с повече от 10 %, увеличаване или намаляване на Фонд „Работна заплата“ с повече от 10%, въвеждане на специални пенсионни планове и др.;
10. взема решения за дългосрочно сътрудничество от съществено значение за дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
11. взема решения за създаване/закриване на клонове;
12. взема решения за разпореждане с активи;
13. решава други въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание.

(3) Всички решения на Съвета на директорите се взимат с обикновено мнозинство. Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са уведомени писмено за този начин на гласуване и никой не се е противопоставил. Членовете на съвета са длъжни да уведомят писмено Съвета на директорите, когато те или свързани с тях лица сключват с Дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия. Договорите се сключват въз основа на решение на Съвета на директорите. Решението се приема с обикновено мнозинство.

VIII. ПОВЕРИТЕЛНОСТ

Чл. 28. (1) За целите на този Устав „Поверителна информация“ означава техническа, търговска, правна, финансова, счетоводна, икономическа, бизнес и оперативна информация или ноу-хау, получена от акционерите, член на Съвета на директорите или Прокурист или техните представители писмено или на траен носител. Всеки акционер, член на Съвета на директорите или Прокурист се съгласява да третира Поверителната информация по такъв начин, че да бъде използвана само за целите на дейността на Дружеството.

(2) Всеки акционер, член на Съвета на директорите или Прокурист се съгласява в допълнение: (i) да ограничи разкриването на Поверителна информация единствено до тези свои представители и консултанти, които трябва

да узнаят тази Поверителна информация за целите на Дружеството, както и до лицата, които отговарят за изготвянето на документите за учредяването и дейността на Дружеството; (ii) да изисква от своите представители и консултанти, които трябва да узнаят Поверителна информация за целите на Дружеството, както и от лицата, които отговарят за изготвянето на документите за учредяването и дейността на Дружеството, да не разкриват Поверителната информация нито частично, нито изцяло; (iii) да предприеме всички разумни, необходими и подходящи действия за опазване на Поверителната информация от разкриване.

(3) Терминът „Поверителна информация“ не включва информация, за която съответният акционер, член на Съвета на директорите и/или Прокурист може да докаже, че е или стане публично достъпна по друг начин, различен от разкриване; е разкрита в съответствие с изискването или искането на държавна агенция или съд с компетентна юрисдикция до степента, изисквана от закона, поднормативен акт или съдебна заповед.

IX. ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА. ФОНДОВЕ

Документи по годишното приключване

Чл. 29. (1) До края на месец февруари Съветът на директорите съставя за изтеклата календарна година годишен счетоводен отчет и доклад за дейността и ги представя на проверители - дипломирани експерт - счетоводители.

(2) Одиторският доклад ще бъде изготвян в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС). Текущият отчет се изготвя в съответствие с българското законодателство, съгласно МСС. Финансовата година съвпада с календарната година.

(3) Счетоводен отчет и доклад за дейността на Дружеството ще се извършва и в съответствие с изискванията на БНБ и счетоводна отчетност за по-кратки периоди от време.

Фонд "Резервен"

Чл. 30. (1) Дружеството образува фонд "Резервен".

(2) Източници на фонд "Резервен" са:

1. най-малко 1/10 (една десета) от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда достигнат 1/10 (една десета) от номиналната стойност на капитала;
2. средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им;
3. средствата, които при издаване на облигации, превръщани в акции, се получават над подлежащата на връщане сума.

(3) Средствата на фонд "Резервен" могат да се използват само за:

1. покриване на годишната загуба;
2. покриване на загуби от предходната година.

Парични фондове

Чл. 31. (1) Дружеството образува предвидените в закона задължителни парични фондове. Други фондове могат да се обособяват по решение на Съвета на директорите. С решението за образуване се определят източниците за набиране на фонда и начините за разходването им.

(2) Отчисления по задължителните фондове над нормативно определения размер могат да се правят по решение на Общото събрание на акционерите.

Съдържание на отчета за дейността

Чл. 32. В доклада за дейността се описват протичането на дейността и състоянието на Дружеството и се разяснява годишния счетоводен отчет. Годишният отчет за дейността трябва да има предвиденото в закона задължително съдържание.

Проверка на годишното приключване

Чл. 33. (1) При годишното приключване се проверява годишният счетоводен отчет на дружеството от един или няколко проверители - дипломирани експерт-счетоводители. Без проверката годишният счетоводен отчет не може да се приеме.

(2) Проверката има за цел да установи дали са спазени изискванията на Закона за счетоводството и Устава относно годишния отчет за дейността и годишния счетоводен отчет.

Назначаване на проверители

Чл. 34. (1) Проверителите се определят от Общото събрание.

(2) Когато Общото събрание не е избрало проверители до изтичане на календарната година, по молба на Съвета на директорите, те се назначават от съда.

Приемане на годишното приключване

Чл. 35. (1) След постъпване на доклада на проверителите, Съветът на директорите приема годишния счетоводен отчет, отчета за дейността и доклада на проверителите, заедно с предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание, и приема решение за свикване на редовно Общо събрание.

(2) Съветът на директорите представя проверки и приет годишен счетоводен отчет в търговския регистър.

Дивиденди

Чл. 36. Дивиденди се разпределят по решение на Общото събрание въз основа на предложението на Съвета на директорите и при спазване на разпоредбите на Търговския закон.

Книги на дружеството

Чл. 37. (1) На заседанията на Общото събрание на акционерите и на Съвета на директорите се води протокол, в който се отразяват времето и мястото на провеждане на заседанията, председателя и секретаря, както и преброителите, станалите разисквания, направените предложения и заявления, гласуванията и резултатите от тях и взетите решения. Протоколите се удостоверяват с подписите на председателя на съответния орган и на секретаря и се подвързват в специални книги. Книгите се водят от един от членовете на Съвета на директорите. Акционерите и членовете на Съвета на директорите могат да се запознават със съдържанието на протоколните книги и да получават преписи или извлечения от протоколите.

(2) Дружеството води книга на акционерите, в която се записват имената и адресите на всички собственици на поименни акции, броят, номерата на купюрите и номерата на поименните акции, които притежават, направените вноски, както и извършените прехвърляния. Дружеството води книгата на акциите, в която се записват всички купюри и акции.

(3) Дружеството води и всички други предвидени със закона книги.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 38. Дружеството се прекратява:

1. по решение на едноличния собственик на капитала;
2. в други предвидени от закона случаи.

Чл. 39. Ако една или няколко разпоредби на настоящия устав бъдат сметнати за неприложими или невалидни по каквато и да е причина, другите разпоредби остават незасегнати от това.

Чл. 40. За неуредените в този устав случаи се прилагат разпоредбите на действащото българското законодателство.

Този устав е приет от едноличния собственик на капитала на Дружеството на 15.01.2026 г.

За „ФинФлайт“ ЕООД:



Теодора Красими́рова Цветанова

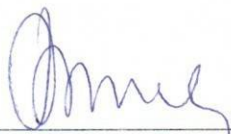
Заверили Членове на съвета на директорите:



Теодора Красими́рова Цветанова



„ЕКО УУД“ ЕООД – чрез управителя Теодора
Красими́рова Цветанова



„ФинФлайт“ ЕООД – чрез управителя
Теодора Красими́рова Цветанова