

УСТАВ
на
АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО
„ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ„ АД

Приет на Учредително събрание,

състояло се в

гр. София, на 04 март 1992 година.

Изменен и допълнен на ОС на акционерите

на 28.03.1994г., на 14.01. 1995г., на 06.10.1995г., на 25.07.1997г., на
27.05.2000г., на 17.08.2001г., на 03.06.2002г. и на 31.03. 2011г. и на
04.05.2015 г.

Раздел I

Общи положения

Статут

Чл. 1. (1). Този устав е приет на Учредително събрание, състояло се на 4 март 1992г. в гр. София. На Учредителното събрание е основано акционерно дружество, наричано по – нататък в текста „Дружество“.

(2). Дружеството е самостоятелно юридическо лице по българското право, отделно от съдружниците.

Фирма

Чл. 2.(1). Фирмата на дружеството е „АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“. В съкращение фирмата на дружеството е „ФИН КО“ АД.

(2). Фирмата на дружеството заедно с указание за адреса на неговото управление (и съдебна регистрация) трябва да бъде поставяна върху всички документи, изходящи от дружеството.

(3). Фирмата на клоновете на дружеството се образува ката 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

Чл. 3. Седалището на дружеството е в гр. София, Р-н „Витоша“, кв.Симеоново, ж.к.“Св. Магдалена“ № 16

Срок

Чл. 4. Дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

Предмет на дейност

Чл. 5. (1). Дружеството има за предмет на дейност:

Предоставяне на финансово-икономически консултации по всички аспекти на финансовата и стопанската дейност; консултации по всякакви транзакции, пласмент и дистрибутиране на ценни книжа от всякакъв вид; консултации по оценка и управление на инвестиции; анализ и оценка на счетоводни баланси; изготвяне на технико-икономически доклади и обосновки за конкретни инвестиционни проекти; осъществяване на специфични наемни операции с инструментите на финансовия, стоковия и търговския лизинг, както и всички други дейности, незабранени със закон.

(2). Дружеството може да открива клонове и представителства и да участва в дружества с местни и чуждестранни лица в страната и чужбина.

Раздел II

КАПИТАЛ

Капитал

Чл. 6. Капиталът на дружеството е с номинална стойност от 450 459 (четиристотин и петдесет хиляди, четиристотин петдесет и девет) лева, внесени изцяло, от които 365 100 (триста шестдесет и пет хиляди и сто) лева в пари, 20 127 (двадесет хиляди сто двадесет и седем) лева по баланса на дружеството от 1996г. и 65 232 (шестдесет и пет хиляди, двеста тридесет и два) лева- апорт на недвижим имот, собственост на дружеството, придобит с нотариален акт номер 112, том 8, нотариална дело 1515/95 на Софийска нотариална слежба, представляващ административна сграда със застроена площ 818 кв. м., включваща офиси, банка, трезор, гараж заедно с дворно място, съставляващо парцел XXIV-222 от квартал 30 по плана на кв. Бояна, гр. София с площ от 810 кв. м., съгласно заключението на вещите лица и определението на СГС, Фирмено отделение за приеманито му по частно фирмено дело 17334 от 1995г.

Акции

Чл. 7.(1). Капиталът е разпределен в 450 459 (четиристотин и петдесет хиляди четиристотин петдесет и девет) поименни акции с номинална стойност по 1 (един)лев всяка една, разпределени в копия от по 1, 5 10 и кратни на 10 акции.

(2). Копиите се издават с купони за дивиденди за срок от 10 години.

(3). Всяка акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, както и право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Вноски. Внасяне на пълната стойност

Чл. 8 .(1). Към деня на Учредителното събрание са записани всички акции и е внесен 69.3 (шестдесет и девет цяло и тридесет) на сто от номиналната стойност на капитала или действително са внесени 3 118 500 (три милиона сто и осемнадесет хиляди и петстотин) лева.

(2). Акционерите са длъжни да внесат разликата между направените от тях вноски и номиналната стойност на записаните акции в срок от пет финансови години на акционерното дружество.

(3). В случай, че не бъдат изпълнени условията на предходната алинея, останалите акционери в дружеството имат право да придобият по номинал, приоритетно, пропорционално на притежаваните от тях акции незаплатените акции на акционерите по ал. 2 от настоящия член, след което ако останат незакупени акции, Общото събрание може да реши:

- капиталът на Дружеството да бъде намален с размера на незакупените акции;



- оставащите акции да бъдат разпределени между съществуващите акционери пропорционално на притежаваните от тях акции;

- оставащите акции да бъдат продадени по пазарна стойност като разликата между номинал и пазарна стойност бъде отнесена в резерви на капитала;

Временни удостоверения

Чл. 9.(1). Срещу направените вноски се издават временни удостоверения. На един акционер се издава едно временно удостоверение за всички записани акции. Временните удостоверения се подписват от двама членове на Съвета на директорите.

(2). Във временното удостоверение се посочва името на акционера, броя вида и номиналната стойност на записаните акции и направените вноски.

(3). Временното удостоверение може да бъде прехвърлено със съгласието на Съвета на директорите при условията за прехвърляне на поименни акции съгласно този Устав.

Издаване на акции

Чл. 10.(1). Акциите се издават и се предават на акционерите по решение на Съвета на директорите или по решение на Общото събрание на акционерите. Върху акциите се отбелязва размера на направените частични вноски.

(2). Акциите се предават на акционерите срещу връщане на временните удостоверения. Временните удостоверения се обезсилват при предаването на акциите, което се отбелязва върху тях.

Прехвърляне на поименни акции

Чл. 11.(1). Поименните акции могат да бъдат прехвърляни след изплащане на пълната им номинална стойност не по-рано от 5 години след възникване на юридическото лице на Дружеството.

(2). Преди изплащане на пълната номинална стойност на акциите или преди изтичането на пет години след възникване на юридическото лице на дружеството, поименните акции могат да бъдат прехвърляни само със съгласието на Съвета на директорите и само на други акционери.

(3). Независимо от разпоредбата на ал. 1, акционерите, които са юридически лица с държавно или общинско участие повече от 50 но сто могат да прехвърлят акции на трети лица само след като отправят писмено предложение до останалите акционери за закупуване на акциите и останалите акционери откажат или не отговорят в срок от три месеца на предложението. В последния случай, Съветът на директорите може да вземе решение акциите да бъдат изкупени от Дружеството, с оглед обезсилване или последваща продажба.

Действие на прехвърлянето



Чл. 12.(1). 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 копия, техните притежатели и се отбелязват направените от тях вноски.

(2). В случай, че прехвърлителя не е направил изцяло дължими срещу акциите вноски, прехвърлителят и преобретателят са солидарно отговорни за внасянето на вноските според условията на Устава. Това условие се отбелязва в акцията.

Превръщане на поименни акции в акции на приносител

Чл. 13 След внасяне на пълната номинална стойност на Капитала и след изтичането на пет години от възникване на юридическото лице на Дружеството, всеки акционер с изключение на акционерите по чл. 11, ал. 3, има право да поиска срещу притежаваните поименни акции да му бъдат издадени акции на преносител. Акциите на преносител се прехвърлят свободно.

Увеличаване на капитала

Чл. 14.(1). След внасяне на пълната номинална стойност, Капиталът може да бъде увеличен по решение на общото събрание на акционерите чрез:

1. Допълнителна емисия на акции;
2. Чрез увеличаване на номиналната стойност на акциите, което може да стане само чрез капитализиране на собствени активи на Дружеството;
3. Чрез други, предвидени в закона способи;

(2). Ако новите акции се продават по цена, по-висока от номиналната, тяхната минимална продажна цена се определя в решението на Общото събрание.

(3). Увеличението става чрез капитализиране на неразпределени печалби и други активи или чрез привличане на външен капитал.

(4). Акционерите имат право да придобият акциите от допълнителната емисия с предимство при условия, определени от Общото събрание. Ако не бъде взето друго решение, акционерите имат право да изкупят акциите от допълнителната емисия съразмерно на вече притежаваните акции при спазване на чл. 11. Акциите от допълнителната емисия, които не са записани от акционерите, се предлагат на пазара чрез подписка, освен ако Общото събрание реши те да бъдат продадени по друг начин.

(5). В случай на увеличение на Капитала чрез капитализиране на неразпределени печалби и други активи с издаване на нови акции, новите акции се придобиват от акционерите безплатно, съразмерно с вече притежаваните акции.

Увеличение на капитала от Съвета на директорите

Чл. 15.(1). Капиталът може да бъде увеличен чрез допълнителна емисия с единодушно решение на Съвета на директорите. Акционерите трябва да бъдат поканени да упражнят правата за изкупуване на акциите от допълнителната емисия в тримесечен срок от датата на



обнародването му. Поименните акционери и акционерите с временни удостоверения трябва да бъдат поканени писмено.

(2). Съветът на директорите може да извърши увеличението по предходната алинея само веднъж годишно. Увеличението може да бъде най-много в размер до 1000 000 (един милион) лева.

Покриване на загуби

Чл. 16.(1). Загубите според годишния баланс се покриват от резервния фонд на Дружеството.

(2). Когато действителната стойност на имуществото на Дружеството спадне под номиналната стойност на Капитала, Общото събрание на акционерите може да вземе решение за покриване на загубите чрез допълнителни вноски. Решението задължава само акционерите, които са гласували за него. Акционерите, които са гласували „против“ или са се въздържали до края на същото заседание могат да заявят, че приемат решението.

(3). Ако не бъде взето друго решение, допълнителните вноски се възстановяват на акционерите, които са ги направили от печалбата преди разпределяне на дивидентите. До възстановяването на допълнителните вноски дивидентите не се изплащат.

(4). Ако не се вземе решение за допълнителни вноски, в случаят по ал. 2, Съветът на директорите е длъжен да регистрира действителната стойност на Капитала, а ако е под минимално допустимия размер, Дружеството се прекратява чрез ликвидация. Вместо прекратяване, Дружеството може да бъде преобразувано в Дружество с ограничена отговорност, в което акционерите получават дялове пропорционално на участието им в акционерното дружество.

Намаляване на капитала

Чл. 17.(1). Капиталът, ако е по-висок от минимално допустимия, може да бъде намаляван с решение на Общото събрание.

(2). Капиталът може да се намали с намаление на номиналната стойност на акциите или чрез обезсилване на акции след придобиването им от Дружеството. Съветът на директорите може да реши да изкупи пропорционална част от акциите на всички акционери, като в този случай акциите се обезсилват.

Раздел III. УПРАВЛЕНИЕ

Органи на Дружеството

Чл. 18. Органите на Дружеството са Общото събрание на акционерите и директорите.

Състав на Общото събрание



Чл. 19.(1). В Общото събрание на акционерите участвуват акционерите с право на глас. Акционерите участвуват в Общото събрание лично или чрез представител.

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

Компетентност на Общото събрание

Чл. 20. Общото събрание:

1. Изменя и допълва Устава на Дружеството;
2. Увеличава и намалява Капитала;
3. Преобразува и прекратява Дружеството;
4. Избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя възнагражденията им;
5. Назначава и освобождава дипломирани експерт – счетоводители;
6. Одобрява годишния счетоводен отчет;
7. Решава издаването на облигации;
8. Назначава ликвидаторите при прекратяването на Дружеството, освен в случай на несъстоятелност;
9. Решава въпросите, поставени в неговата компетентност от закона и устава;
10. Освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;

Провеждане на Общо събрание

Чл. 21.(1). Общо събрание се провежда най-малко веднъж годишно. Първото Общо събрание се провежда най-късно 18 месеца след учредяване на Дружеството.

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

Свикване на Общото събрание

Чл. 22.(1). Общото събрание се свиква от Съвета на директорите. То може да се свика по искане на акционерите, притежаващи поне 1/10 от Капитала.

(2). Ако в срок от един месец искането на акционерите, притежаващи поне 1/10 от Капитала не бъде удовлетворено, Окръжният съд нарежда свикването на Общото събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика Събранието.

(3). Свикването се извършва чрез съобщение, публикувано в „Държавен вестник“. На поименните акционери и акционерите, които са се записали в Книгата на акционерите се изпраща и писмена покана с препоръчана поща.

(4). Съобщението съдържа дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, предложенията за решения и данните, предвидени в Закона.

(5). Времето от публикуването на съобщението, съответно изпращането на поканите, до откриването на Общото събрание не може да бъде по-малко от 30 дни.

Право на сведения



Чл. 23. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите най-късно до датата на публикуване или изпращане на съобщението за свикване на Общото събрание. При поискване, те се предоставят на всеки акционер безплатно.

Списък на присъстващите

Чл. 24.(1). За заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или техните представители и броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подпис и се легитимират. Списъкът се заверява от председателя и секретаря на Общото събрание.

(2). За участие в Общото събрание акционерите с акции на приносител трябва да представят акциите или депозитен сертификат, издаден от банка, в която акциите са депозирани или заложили. Представителите на акционери с поименни акции или временни удостоверения трябва да се легитимират с писмено пълномощно, издадено нарочно за заседанието.

Кворум

Чл. 25.(1). Общото събрание може да заседава само ако са се явили акционери, представляващи най-малко половината от Капитала. При липса на кворум се насрочва ново заседание в срок до един месец и то е законно, независимо от представения на него капитал.

(2). Въпреки че не е свикано редовно, Общото събрание може да вземе валидни решения, ако присъстват всички съдружници или техни представители и дневният ред бъде приет единодушно.

Право на глас

Чл. 26. Акционерите имат право на глас независимо, че не са изплатили вноските си, освен ако са в забава.

Конфликт на интереси

Чл. 27. Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за:

1. Представяване на икове срещу него;
2. Предприемане на действия или отказ от действия за осъществяване на отговорността му към Дружеството;

Мнозинство

Чл. 28.(1). Решението на Общото събрание се приема с мнозинство от представените акции, освен ако в закона или Устава е предвидено друго.

(2). За решенията по чл. 20. 1-3 се изисква мнозинство от 3/4(три четвърти) от присъствието на най-малко 2/3 от Капитала на Дружеството.

Решения



Чл. 29.(1). Общото събрание не може да приема решения, засягащи въпроси, които не са били съобщени или публикувани, освен когато всички акционери присъстват или са представени на събранието и никой от тях не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъждани.

(2). В спешни или особени случаи Общото събрание може да вземе решения неприсъствено чрез писмен протокол, подписан от всички акционери или техните представители.

(3). Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено, освен ако според закона те влизат в сила след обнародване.

Протокол

Чл. 30.(1). За заседанието на Общото събрание се води протокол в специална книга. Протоколът се води според изискванията на закона.

(2). Протоколът на Общото събрание се подписва от председателя и секретаря на събранието, и от преброителите на гласовете. Към протоколите се прилагат списък на присъстващите и документите, свързани със свикването на Общото събрание.

(3). Протоколите и предложенията към тях могат да бъдат унищожени само по решение на Общото събрание след изтичането на установените в закона срокове. При поискване, те се представят на всеки акционер.

Съвет на директорите

Чл. 31.(1). Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите в състав от 3 до 5 члена.

(2). Акционери, които представляват повече от 20(двадесет) на сто от акциите, имат право да избират съразмерна част от членовете на Съвета на директорите.

(3). Членовете на Съвета на директорите трябва да бъдат акционери.

Права и задължения на Съвета на директорите

Чл. 32.(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 работата си и 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 да свика заседание за осъждане на отделни въпроси.

Мандат на Съвета на директорите

Чл. 33.(1). Членовете на Съвета на директорите се избират за срок от пет години.

(2). Първият Съвет на директорите, определен в Учредителния договор е с мандат от три години.

(3). Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Кворум и мнозинството

Чл. 34.(1). Решения могат да се вземат, ако присъстват най-малко половината от членовете на Съвета на директорите, лично или представлявани от друг член на Съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

(2). Решенията се вземат с обикновено мнозинство, освен в случаите, предвидени в Устава.

(3). 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.

(4). Съветът на директорите взема решения с единодушие за:

1. Закриване или прехвърляне на предприятия или на значителни части от тях;
2. Съществена промяна на дейността на Дружеството;
3. Съществени организационни промени;
4. Дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
5. Създаване на клон;
6. Разрешаване на сделка по отношение на която член на Съвета на директорите има интерес, противоположен на интереса на Дружеството;

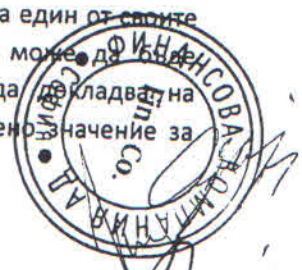
Отговорност

Чл. 35.(1). Членовете на Съвета на директорите дават гаранция за своето управление в размер на тримесечното им брутно възнаграждение. Гаранцията може да се състои и в депозирани акции.

(2). Всеки от членовете на Съвета може да бъде освободен от отговорност, ако установи, че няма вина за настъпилите вреди.

Изпълнителен (генерален) директор

Чл. 36.(1). Съветът на директорите възлага управлението на Дружеството на един от своите членове-изпълнителен (генерален) директор. Изпълнителният директор може да бъде сменен по всяко време. Той е длъжен по всяко време незабавно да докладва на председателя на Съвета настъпилите обстоятелства, които са от съществено значение за Дружеството.





Проверка на годишното приключване

Чл. 41. (1). При годишното приключване се проверява годишния счетоводен отчет от един или няколко проверители – дипломирани експерт-счетоводители за дейността на Дружеството. Без проверката годишния счетоводен отчет не може да се приеме.

(2). Проверката има за цел да установи дали са спазени изискванията на Закона за счетоводството и Устава за годишното приключване.

Назначаване на проверители

Чл. 42. (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. 43. 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 свекване на редовно Общо събрание.

Дивиденди

Чл. 44. Дивидентите се разпределят по решение на Общото събрание въз основа на предложението на Съвета на директорите.

Авансови дивиденди

Чл. 45. (1). Ако това се допуска от закона, Общото събрание на акционерите по предложение на Съвета на директорите може да приеме правила за авансово изплащане на дивиденди.

(2). Като авансов дивидент може да се изплаща до 5 (пет) на сто от печалбата, реализирана през съответното календарно тримесечие след отчисленията по задължителните фондове. Авансово изплатените дивиденди се приспадат от дивидента, определен съгласно годишните резултати.

(3). Съветът на директорите може да вземе решение да не се разпределя авансов дивидент за известен период от време.

(4). По решение на Съвета на директорите, на акционерите може да бъде предоставен заем срещу бъдещи дивиденди.

Изплащане на дивиденди

Чл. 46. (1). Дивидентите се изплащат в брой на акционерите-физически лица, освен ако те поискат отнасянето им по сметка или заплащане с чек, а акционерите юридически лица – чрез изплащане по сметка или и с чек. Дивидентите се изплащат срещу представяне на акцията или депозитния сертификат по чл. 24, ал. 2 и предаване на купона за съответната



година. Ако акциите не са иддани, дивиденди се изплащат срещу представяне на временното удостоверение, като изплащането се отбелязва на гърба му.

(2). Представителите на поименните акционери трябва да представят нотариално заверено пълномощно, което се прилага в Книгата на акциите и дивидентите. Изплащането на дивидентите се удостоверява с купона за съответната година, който се залепва в Книгата на акциите и дивидентите.

Книги на Дружеството

Чл. 47. (1). На заседанията на Общото събрание на акционерите и на Съвета на директорите се води протокол, в който се отразяват станалите разисквания, направените предложения и заявления, и взетите решения. Протоколите се удостоверяват с подписите на председателя на съответния орган и на протоколита и се подвързват в специални книги. Книгите се водят от председателя на съответния орган. 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, броя и номерата на копията и номерата на поименните акции, които притежават, направените вноски, както и извършените прехвърляния. Притежателите на акции на преносител по тяхно желание се записват в Книгата на акционерите, което има значение само за свикване на Общото събрание на акционерите.

(3). Дружеството води Книгата на акциите и дивидентите, в която се записват всички копия и акции, изплатените по тях дивиденди, вноските и направените допълнителни вноски. Погасените купони за дивиденди се подшиват и описват в Книгата.

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

Раздел V. Прекратяване и ликвидация

Основания за прекратяване

Чл. 48. (1). Дружеството се прекратява:

1. По решение на Общото събрание;
2. При обявяването му в несъстоятелност;
3. Когато Капиталът спадне под законно изискуемия минимум в продължение на една година;

(2). Реорганизацията и прекратяването, съответно смъртта на някой от съдружниците не е основание за прекратяване дейността на Дружеството.

Превръщане на Дружеството в Дружество с ограничена отговорност



Чл. 49. В случая по т. 3 на предходния член, с решение на Общото събрание на акционерите, Дружеството може да се преобразува в Дружество с ограничена отговорност като всеки акционер заменя акциите си срещу дял, който им съответства.

Други

Чл. 50. При прекратяване, разделяне или сливане на акционери, които са юридически лица с повече от 50 на сто държавно или общинско участие, както и при изкупуване на такива акционери от друг собственик, останалите акционери имат право да изкупят акциите им по балансова стойност. Това право може да бъде упражнено в срок от 6 месеца след настъпване на съответното събитие. При отказ на акционери да изкупят акциите, Съветът на директорите може да ги изкупи за сметка на Дружеството с оглед обезсилване или продажба.

АКЦИОНЕРИ:

1. Светлозар Велчев:
2. Марсел Люде:
3. Наталия Димитрова:

