

**УСТАВ НА
„ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД**

**РАЗДЕЛ I
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

Чл. 1. (изм. 06.10.2015г.; изм. 22.11.2016 г., изм. 23.03.2021 г.) „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД, наричано в този Устав „ДРУЖЕСТВОТО“, е еднолично акционерно дружество със седалище град София 1000, община „Средец“ ул. „Дякон Игнатий“ № 1.

Чл. 2. (изм. 23.03.2021 г.) ДРУЖЕСТВОТО осъществява дейността си под фирмата „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД, която фирма може да се изписва за международна кореспонденция в превод на английски език - „BDB MICRO FINANCING EAD“.

Чл. 3. (изм. 23.03.2021 г.) „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД се учредява като акционерно дружество с едноличен собственик на капитала „Българска банка за развитие“ ЕАД. Съществуването на дружеството не е ограничено със срок.

Чл. 4. Фирмата, седалището, адресът на управление, единният идентификационен код и банковата сметка задължително се посочват в търговската кореспонденция на ДРУЖЕСТВОТО, както и в неговата Интернет страница.

Чл. 5. ДРУЖЕСТВОТО има кръгъл печат с надпис отстрани на фирмата му, а в средата на населеното място, където е седалището му. По преценка на Съвета на директорите (СД) ДРУЖЕСТВОТО може да използва и фирмен знак, в който задължително се посочва фирмата му.

**РАЗДЕЛ II
ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ**

Чл. 6. /1/ ДРУЖЕСТВОТО извършва дейност по финансиране на микро и малки предприятия, в това число, но не само - отпускане на кредити, придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи/финансов лизинг/, покупко-продажба и внос на такива вещи, консултантски услуги, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

/2/ /нова, 06.10.2015 г.; изм. 22.11.2016/ Общият размер на предоставеното финансиране на група свързани лица, формиран като сума от остатъчните главници по договори за кредити и/или финансов лизинг, във всеки един момент, не може да надвишава 5% от собствения капитал на ДРУЖЕСТВОТО.

**РАЗДЕЛ III
КАПИТАЛ И АКЦИИ**

Чл. 7. /1/ (изм. 01.02.2024 г., изм. 18.03.2025 г., изм. 27.01.2026 г.) Капиталът на ДРУЖЕСТВОТО е в размер на 14 845 595,50 (четирнадесет милиона осемстотин четиридесет и пет хиляди петстотин деветдесет и пет евро и петдесет евроцента) евро.

/2/ Капиталът по ал. 1 е изцяло внесен.

Чл.8 /1/ (изм. 01.02.2024; изм. 18.03.2025 г., изм. 27.01.2026 г.) Капиталът на ДРУЖЕСТВОТО е разпределен на 290 350 /двеста и деветдесет хиляди триста и петдесет/ акции с номинална стойност 51.13 /петдесет и едно евро и тринадесет евроцента/ евро. Акциите са обикновени, налични, поименни и неделими, като всяка акция дава право на един глас.

/2/ ДРУЖЕСТВОТО може да издава и други видове акции, ако това е допустимо по действащите в Република България нормативни актове.

/3/ (изм. 07.03.2023 г.) ДРУЖЕСТВОТО издава акции по реда на Търговския закон. Притежаването на налични акции (независимо от вида им) се удостоверява с временно удостоверение/я до отпечатването на самите акции. За временните удостоверения се прилага съответно чл. 183 от ТЗ, като в тях се посочват и видът и броят на записаните акции, а също и размерът на направената вноска. Временните удостоверения/акциите се подписват от председателя на Съвета на директорите и изпълнителния директор на ДРУЖЕСТВОТО.

/4/ ДРУЖЕСТВОТО води книга на акционерите, съобразно правилата на чл.179 от Търговския закон. Книгата на акционерите се води от Председателя на СД или от овластено от него лице.

/5/ Вписването в книгата на акционерите се извършва при спазване на следния ред:

а) за вписване, което се извършва служебно - в тридневен срок от възникване на основанието за вписване;

б) в останалите случаи - в тридневен срок от сезирането с искане за вписване.

Длъжностното лице, натоварено да извършва вписванията, проверява дали са налице предпоставките за вписването. Ако то прецени, че не са налице предпоставките за вписването, незабавно внася въпроса за разглеждане от СД и уведомява Едноличния собственик на капитала. СД се произнася на първото си заседание.

РАЗДЕЛ IV

УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Чл. 9. /1/ Размерът на основния капитал може да се изменя по реда, предвиден в Търговския закон и в този Устав. В решението за изменение се посочва начинът, по който то ще се извърши.

Чл. 10. /1/ Капиталът на ДРУЖЕСТВОТО може да бъде увеличен по решение на Едноличния собственик на капитала чрез:

1. издаване на нови акции;
2. увеличаване на номиналната стойност на акциите;
3. превръщането на облигации в акции по реда, предвиден в Търговския закон;
4. други способи, допустими от закона.

/2/ Едноличният собственик на капитала може да реши да увеличи капитала чрез превръщане на част от печалбата в капитал. Решението се взема в срок до три месеца след приемането на годишния счетоводен отчет за изтеклата финансова година.

/3/ Капиталът може да бъде увеличен с парични и непарични вноски. Когато взема решение за увеличаване капитала на ДРУЖЕСТВОТО с вноски на акционерите, Едноличният собственик на капитала определя срок за извършване на вноските, който не може да бъде по-дълъг от две години от вписване на увеличаването на капитала. При публично предлагане на акции срокът тече от публикуването на проспекта.

Чл. 11. Увеличаване на капитала е допустимо само след като определеният в Устава размер е напълно внесен.

Чл. 12. Когато капиталът на ДРУЖЕСТВОТО се увеличава с непарична вноски, в решението на Едноличния собственик на капитала се посочва предметът на вноската, лицето, което я прави и номиналната стойност на акциите, предоставени срещу тази вноски.

Чл. 13. Акциите, по които не са извършени дължимите вноски, се обезсилват, а Едноличният собственик на капитала предприема действия за намаляване на капитала до размера на действително внесенния капитал.

Чл. 14. Намаляването на основния капитал става с решение на Едноличния собственик на капитала и при спазване изискванията на Търговския закон.

Чл. 15. Решението за намаляване трябва да съдържа целта на намаляването и начина, по който ще се извърши.

Чл. 16. Капиталът може да се намали чрез:

1. намаляване на номиналната стойност на акциите;
2. обезсилване на акции.

РАЗДЕЛ V УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 17. Органи на ДРУЖЕСТВОТО са:

1. Едноличен собственик на капитала/ЕСК/.
2. Съвет на директорите/СД/.

Чл.18. ЕСК упражнява правата и изпълнява задълженията си към ДРУЖЕСТВОТО чрез решения на Управителния си съвет.

Чл.19 /1/ Едноличният собственик на капитала решава въпросите, включени в компетентността на общото събрание на акционерите, съгласно чл. 221 от Търговския закон.

/2/ В компетентността на ЕСК е да:

- а) изменя и допълва Устава на дружеството;
- б) увеличава и намалява капитала;
- в) преобразува и прекратява на дружеството;
- г) избира и освобождава членовете на СД и определя възнаграждението им;
- д) назначава и освобождава специализираното одиторско предприятие;
- е) одобрява годишния финансов отчет след заверка от специализираното одиторско предприятие, взема решение за разпределение на печалбата, за попълване на фонд „Резервен" и за разпределяне на дивидент;
- ж) определя ликвидаторите при прекратяване на дружеството;
- з) освобождава от отговорност членовете на СД;
- и) решава издаването на облигации;
- й) решава откриването на клонове и избира ръководителите им;
- к) /изм., 06.10.2015 г.; изм. 22.11.2016 г./ взема решения за придобиване, отчуждаване и обременяване на недвижими имоти на дружеството и учредяване на вещни права върху тях, както и за отдаването им под наем за срок над една година, с изключение на придобиване на недвижими имоти и вещни права върху тях в замяна на непогасени вземания на ДРУЖЕСТВОТО, както и придобиването и отчуждаването на недвижими имоти и вещни права върху тях във връзка с

предоставянето от ДРУЖЕСТВОТО на финансов лизинг, вземането на които решения е от компетентността на Съвета на директорите на ДРУЖЕСТВОТО.

л) взема решение за ползване на кредити от ДРУЖЕСТВОТО;

м) (изм. 07.03.2023 г.) одобрява избора на изпълнителен директор/ изпълнителни директори и упълномощаването на прокурист;

н) разрешава сключването на сделки по чл. 236, ал.2 от Търговския закон;

о) решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона или от настоящия

Устав.

Чл. 20 /1/ За решенията на ЕСК се съставя протокол в писмена форма. В протокола се посочват:

1. мястото и времето на вземане на решението;

2. името, респ. фирмата на ЕСК и имената на лицата, участвали в заседанието на Управителния съвет;

3. присъствието на членове на СД на ДРУЖЕСТВОТО, както и на други лица, при вземането на решението;

4. фактически и правни основания за вземане на решението;

5. съдържание на решението.

/2/ Протоколът се подписва от участвалите в заседанието членове на Управителния съвет на ЕСК;

/3/ Към протокола се прилагат документите, свързани с вземане на решението;

/4/ Протоколите и приложенията към тях се пазят най-малко 5 години.

/5/ (изм. 15.03.2018 г.) Решенията на ЕСК за изменение и допълнение на устава, увеличаване и намаляване на капитала, преобразуване и прекратяване на ДРУЖЕСТВОТО, както и назначаване на ликвидатори влизат в сила след вписването им в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

Чл. 21/1/ (изм. 15.03.2018 г.) ДРУЖЕСТВОТО се управлява от Съвет на директорите, който се състои от трима до петима членове.

/2/ Членовете на Съвета на директорите се избират за срок от пет години;

/3/ Членовете на първия Съвет на директорите се избират за срок от три години;

/4/ Членовете на СД могат да бъдат преизбрани без ограничения.

Чл.22 /1/ Съветът на директорите управлява ДРУЖЕСТВОТО като спазва изискванията на действащото законодателство и на този Устав, както и решенията на ЕСК и носи отговорността за оперативното управление на ДРУЖЕСТВОТО, като:

- стопанисва имуществото на ДРУЖЕСТВОТО;

- приема планове и програми за дейността на ДРУЖЕСТВОТО и неговия бюджет;

- приема организационно-управленската структура, реда за назначаване и освобождаване на персонала, правилата за работната заплата и други вътрешни правила на ДРУЖЕСТВОТО.

/2/ Съветът на директорите решава всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Едноличния собственик на капитала или от компетентността на ръководителите на специализирани звена в „Българска банка за развитие“ ЕАД, когато това е изрично предвидено във вътрешен акт на Едноличния собственик на капитала, имащ действие по отношение на дъщерните му дружества.

/3/ Съветът на директорите уведомява незабавно Едноличния собственик на капитала за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за ДРУЖЕСТВОТО.

/4/ Съветът на директорите докладва за дейността си най-малко веднъж на три месеца пред ЕСК.

Чл.23 /1/ Съветът на директорите приема правила за работата си и ги представя за одобрение на Едноличния собственик на капитала.

/2/ Съветът на директорите избира Председател и Зам.-председател от своите членове.

Чл.24 /1/ Съветът на директорите се събира на редовни заседания най-малко веднъж месечно, за да обсъди състоянието и развитието на ДРУЖЕСТВОТО.

/2/ Свикването на заседанието става чрез писмена покана. В поканата се посочва: мястото, датата, часа на заседанието и предложения дневен ред.

ЕСК се уведомява за свиканото заседание на СД по реда за уведомяване на членовете на съвета и може да изпрати представител, който да присъства на заседанието.

/3/ Всеки член на Съвета на директорите може да иска от Председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси.

/4/ Съветът на директорите може да приема решения, ако поне двама от членовете му присъстват лично. Член на съвета може да бъде представляван с писмено пълномощно от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ.

Когато членовете на Съвета на директорите са петима на брой, съветът може да приема решения, ако поне трима от членовете му присъстват лично.

/5/ Решения се взимат с обикновено мнозинство от гласовете на членовете на Съвета на директорите, освен в предвидените от закона и настоящия Устав случаи.

/6/ За заседанията на Съвета на директорите и приетите решения се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове и се съхраняват за срок, не по-малък от пет години;

/7/ Съветът на директорите може да взима решения и неprisъствено, с протокол, подписан от всички членове, които заявяват съгласието си за решението.

/8/ Решенията на Съвета на директорите, за които се изисква одобрение на Едноличния собственик на капитала, влизат в сила след получаването му.

Чл.25 /1/ Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от:

1. вътрешното разпределение на функциите между тях;

2. (изм. 07.03.2023 г.) разпоредбите, с които се предоставя право на управление на изпълнителния директор/ изпълнителните директори.

/2/ Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на ДРУЖЕСТВОТО и Едноличния собственик на капитала и да пазят търговските им тайни и след като престанат да бъдат членове на съвета.

Чл.26 /1/ Членовете на Съвета на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на ДРУЖЕСТВОТО.

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

/3/ С избирането си членовете на Съвета на директорите внасят гаранция за своето управление в размер на тримесечното им брутно възнаграждение.

/4/ Отношенията между ДРУЖЕСТВОТО и членовете на Съвета на директорите се уреждат с договор, сключен между тях и представител на ЕСК.

Чл.27 /1/ (изм. 07.03.2023 г.) Съветът на директорите, с одобрение на Едноличния собственик на капитала, възлага управлението на ДРУЖЕСТВОТО на един или на двама изпълнителни членове (изпълнителни директори), избрани измежду неговите членове.

/2/ (изм. 10.03.2023 г.; изм. 05.07.2023 г.) ДРУЖЕСТВОТО се представлява съвместно от изпълнителния директор и един от членовете на Съвета на директорите, а при отсъствие на изпълнителния директор – съвместно от които и да е двама от членовете на Съвета на директорите.

/3/ (изм. 07.03.2023 г.) Отношенията между ДРУЖЕСТВОТО и изпълнителен член на Съвета на директорите се уреждат с договор за възлагане на управлението. Договорът се сключва в писмена форма от името на ДРУЖЕСТВОТО чрез председателя на Съвета на директорите.

Чл. 28. (изм. 07.03.2023 г.) Изпълнителният директор, респ. изпълнителните директори:

1. Организира/ организират изпълнението на решенията на органите за управление на ДРУЖЕСТВОТО;

2. Организира/ организират дейността на ДРУЖЕСТВОТО, осъществява/ осъществяват пряко оперативното ръководство.

РАЗДЕЛ VI ФОНД „РЕЗЕРВЕН“

Чл.29 /1/ ДРУЖЕСТВОТО задължително образува фонд „Резервен“, като най-малко 1/10 от печалбата се отделя, докато средствата във фонд „Резервен“ достигнат 30 на сто от капитала на ДРУЖЕСТВОТО, определен в този Устав.

/2/ Към формирането и разходването на средствата от фонд „Резервен“ се прилагат съответните разпоредби на Търговския закон.

РАЗДЕЛ VII ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

Чл. 30 /1/ Годишният финансов отчет на ДРУЖЕСТВОТО се проверява от назначеното от Едноличния собственик на капитала специализирано одиторско предприятие.

/2/ След постъпване на доклада на специализираното одиторско предприятие, Съветът на директорите представя на ЕСК годишния финансов отчет, доклада за дейността, доклада на специализирано одиторско предприятие и предложение за разпределение на печалбата.

Чл. 31. /изм. 06.10.2015 г.; изм. 22.11.2016 г./ отменен

РАЗДЕЛ VIII СЪХРАНЯВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 32. ДРУЖЕСТВОТО създава и поддържа в актуално състояние информационна система, съдържаща:

1. Устава и другите вътрешни правила с всички внесени изменения и допълнения в тях;
3. Книги с протоколи от заседанията на ЕСК и на Съвета на директорите;
4. Счетоводна информация, отразяваща ясно и вярно вида, размера и основанието на сключените сделки и отражението им върху финансовото състояние на ДРУЖЕСТВОТО;
5. Информация по клиенти с данни за сключените с тях сделки.

Чл. 33. ДРУЖЕСТВОТО създава и поддържа досиета за всяка сключена с клиент лизингова или кредитна сделка с данни за клиента, основанието, условията и размера на сумата, обезпечението, ако е предвидено такова, решението на компетентния орган за предоставяне на

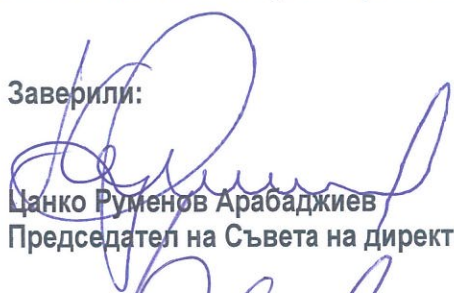
микрофинансирането и всички други данни, свързани със сключването и изпълнението на договора.

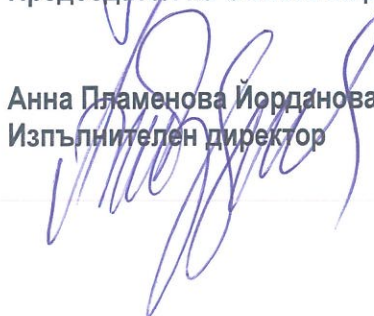
ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За неуредените изрично в този устав въпроси, се прилагат разпоредбите на Търговския закон, както и действащото законодателство в страната.

§ 2. Този Устав е приет с учредителен акт на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД, от 23.12.2010 г. и изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД от 14.02.2013 г., от 17.04.2013 г. и от 26.06.2013 г. и с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД с Протокол № 57 от 06.10.2015 г.; изменен с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 51 от 22.11.2016 г.; изменен с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол №16 от 15.03.2018 г.; изменен с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 21 от 23.03.2021 г.; изменен с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 66 от 01.09.2021 г. ; изменен с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 23 от 07.03.2023, с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 26 от 10.03.2023 г., с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 55 от 05.07.2023 г., с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 88 от 21.12.2023 г. и Протокол № 7 от 01.02.2024 г., изменен с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 15 от 18.03.2025 г., изменен с Решение на Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД по Протокол № 5 от 27.01.2026 г.

Заверили:


Занко Руменов Арабаджиев
Председател на Съвета на директорите


Анна Пламенова Йорданова
Изпълнителен директор