



ПРОГРАМА НА „Б.Л. ЛИЗИНГ” АД
ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО
КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Настоящата програма е разработена при спазването на всички разпоредби, застъпени в Устава на Дружеството, в съответствие със съществуващата в Република България законова уредба на корпоративните отношения, с утвърдените от дружеството управленски традиции и практика и с основните принципи за добро корпоративно управление на ОИСП, а именно:

1. Защита правата на акционерите;
2. Равнопоставено третиране на акционерите;
3. Защита на заинтересованите лица и насърчаване на сътрудничеството между дружеството и заинтересованите лица;
4. Разкриване на информация и прозрачност;
5. Отговорност на управителните органи.

ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПИ, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ПРИЕТАТА ПРОГРАМА:

1. Утвърждаване на общоприетите принципи за добро корпоративно управление и законовите изисквания за дейността на публичните дружества;

2. Защита правата на акционерите и обезпечаване равнопоставеното им третиране;

3. Осигуряване на своевременно и точно разкриване на изискуемата по закон информация, свързана с дейността на Дружеството;

4. Обезпечаване признаването на правата на лицата, заинтересовани от управлението на Дружеството и действия в посока на повишаване на доверието им в управлението.

Дружеството е учредено като ООД на 15.06.2000 г. с решение № 1 на Софийски градски съд. Софийският градски съд с решение от 1.III.2006 г. по ф.д. № 8134/2000 вписа промени за "Б. Л. Лизинг" – ООД както следва: вписва преобразуване на "Б. Л. Лизинг" - ООД, чрез промяна на правната му форма в акционерно дружество "Б. Л. Лизинг" АД. С Решение № 5 на СГС от 15.06.2006 г. се вписва увеличение на капитала на „Б. Л. Лизинг“ АД със собствени средства от 300 000 /триста хиляди/ лева на 530 000 /петстотин и триста хиляди/ лева, разпределен в 5 300/пет хиляди и триста/ броя обикновени поименни акции, с право на глас с номинална стойност 100 /сто/ лева всяка една.

С решение № 6 на СГС от 04.02.2008 год. се вписва промяна в юридическата форма на дружеството, като то продължава дейността си като Еднолично акционерно дружество, с едноличен собственик на капитала „Хедж Инвестмънт България“ ЕАД и промяна в адреса на управление: гр.София, район Оборище, ул. Екзарх Йосиф № 65. Вписва се и Съвет на директорите в състав: Никола Стоянов Киров, ЕГН 7612030602 - Председател, Бисер Андонов Лазов, ЕГН 6905092847 - Зам. председател, Храбрин Иванов Иванчев, ЕГН 7310056280 – Изпълнителен директор, Цветан Рашков Рашков, ЕГН 6807206924 – Изпълнителен директор и Мария Иванова Апостолова, ЕГН 7106196535. Дружеството се управлява и представлява от изпълнителните директори Цветан Рашков Рашков и Храбрин Иванов Иванчев заедно и поотделно.

Към датата на изготвяне на настоящия документ поради покупко-продажба на акции /прехвърляне на акции/ в Книгата на акционерите на „Б.Л. ЛИЗИНГ“ АД са записани трима акционери: Цветан Рашков Рашков, ЕГН 6807206924, Храбрин Иванов Иванчев, ЕГН 7310056280 и “АФЛИК-БЪЛГАРИЯ” ЕАД, с ЕИК по БУЛСТАТ 131412572.

На 08.05.2008 год. „Б.Л. ЛИЗИНГ“ АД е вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията.

На 10.07.2008 год. в Търговския регистър при Агенция по вписванията с вписване 20080710165239 е вписано увеличение на капитала на дружеството от 530 000 /петстотин и тридесет хиляди/ лева на 680 000 /шестстотин и осемдесет хиляди/ лева, чрез издаване на нови 1 500 /хиляда и петстотин/ броя обикновени поименни акции, всяка с номинална стойност по 100 /сто/ лева.

С вписване 20080829162724 в Търговския регистър при Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дружеството от 680 000 /шестстотин и осемдесет хиляди/ лева на 840 000 /осемстотин и четиридесет хиляди/ лева, чрез издаване на нови 1 600 /хиляда и шестстотин/ броя обикновени поименни акции, всяка една с номинална стойност по 100 /сто/ лева.

Дружеството не е издавало привилегировани акции и акции на приносител.

СТРУКТУРА НА АКЦИОНЕРНОТО УЧАСТИЕ:

Наименование / адрес	БУЛСТАТ/ЕГН	Брой акции с право на глас	Притежаван дял от гласовете в общото събрание
“АФЛИК-БЪЛГАРИЯ” ЕАД, гр. София, ул. “Дебър” № 17	131412572	4 284	51,00 %
ХРАБРИН ИНВАНОВ ИВАНЧЕВ	7310056280	2 057	24,49 %
ЦВЕТАН РАШКОВ РАШКОВ	6807206924	2 059	24,51 %

:

“Б.Л. Лизинг” АД има едностепенна система на управление и се представлява от Съвет на директорите, в следния състав, съгласно Устава на Дружеството (изменен и допълнен на извънредно Общо събрание на акционерите, проведено на 14.02.2008 год. и изменен и допълнен на редовно Общо събрание на акционерите, проведено на 28.05.2008 год.и е изменен и допълнен на 14.08.2008 год.):

Членове на Съвета на директорите:

Никола Стоянов Киров	Председател на Съвета на директорите
Бисер Андонов Лазов	Зам. Председател на Съвета на директорите
Храбрин Иванов Иванчев	Изпълнителен Директор
Цветан Рашков Рашков	Изпълнителен Директор
Мария Иванова Апостолова	Член на Съвета на директорите

Към 31.12.2008 год. Дружеството е емитирало три емисии корпоративни облигации.

През м. юни 2006 г. Дружеството емитира емисия корпоративни облигации с общ номинал от 3 млн. евро, с номинална стойност на всяка една облигация в размер на 1 000 евро. Падежът на емисията е 14 юни 2011 г. Купонът на емисията 3 месечен EURIBOR + 4,25%, платими на всеки три месеца, изчисляван и дължим върху непогасената част от главницата по облигационния заем. Емисията се търгува на Българска Фондова Борса - София.

Дружеството емитира през м. юли 2007 втора емисия облигации с общ номинал от 3 млн. евро, с номинална стойност на всяка една облигация в размер на 1 000 евро. Падежът на емисията е 25.07.2012 г. Купонът на емисията 3 месечен EURIBOR + 4%, платими на всеки три месеца, изчисляван и дължим върху непогасената част от главницата по облигационния заем. Емисията е регистрирана за търговия на „Неофициален пазар на облигации“ на „Българска фондова борса- София“ на 17/12/2007г.

На 23.07.2008 год. дружеството емитира трета емисия облигации в размер на 3 млн. евро, с номинална стойност на една облигация в размер на 1 000 евро. Падежът на емисията е 23.07.2013 г. Купонът на емисията 3 месечен EURIBOR + 3.25%, платими на всеки три месеца, изчисляван и дължим върху непогасената част от главницата по облигационния заем. Емисията е регистрирана за търговия на „Неофициален пазар на облигации“ на „Българска фондова борса- София“ на 07.01.2009 год.

ЗАЩИТАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ на "Б. Л. Лизинг" АД се осигурява посредством правата, които притежаваните от тях обикновени, поименни акции с право на глас им дават по силата на Устава на Дружеството и Търговския закон:

- Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите;
- Право на дивидент при разпределяне на печалбата, съразмерно на притежаваните акции;
- Право на ликвидационен дял в случай на прекратяване на Дружеството, съразмерен на ликвидационния дял на акциите;

- Право на всеки акционер при увеличението на капитала на Дружеството да придобие акции, които съответстват на неговия дял в капитала преди увеличението;
- Право на участие в управлението, да избира и да бъде избран в органите за управление;
- Право на информация;
- Право на контрол;
- Право да обжалва пред съда решенията на Общото събрание на акционерите, противоречащи на закона или Устава на Дружеството;

Всички тези права осигуряват и равнопоставеното третиране на всички акционери на Дружеството.

Съгласно чл.14, ал.4 от Устава на Дружеството и с оглед на това, че в дружеството няма издадени акции на приносител, акционерите се уведомяват за свикване на Общите събрания, чрез писмени покани, 7 (седем) дни преди датата за свикването на Общо събрание, като по този начин се гарантира правото им на участие. В съответствие с изискванията на Търговския закон, на акционерите се предоставя възможност да се запознаят с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание и проектите за решения.

СВОЕВРЕМЕННО И ТОЧНО РАЗКРИВАНЕ НА ИЗИСКУЕМАТА ПО ЗАКОН ИНФОРМАЦИЯ,
свързана с дейността на Дружеството:

Дружеството се задължава да изпраща всички необходими отчети и уведомления на дружеството до Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса – София, и на обществеността. Тази група от задължения включват следното:

- В срок до 90 дни от завършване на финансовата година Дружеството се задължава да представя годишен финансов отчет, отговарящ по съдържание и форма на разпоредбите на ЗППЦК и актовете по прилагането му;
- В срок от 30 дни от края на всяко тримесечие да представя тримесечен финансов отчет и друга информация по Наредба № 2 на КФН, отговарящи по форма и съдържание на изискванията на ЗППЦК и актовете по прилагането му;
- Да уведомява КФН и регулирания пазар за промените в устава, промените в управителните и в контролните органи, откриване на производство по несъстоятелност, преобразуване на дружеството, всички изменения в търговската дейност, които засягат или могат да засегнат пряко или непряко цената на издадените от дружеството ценни книжа, други обстоятелства, които могат да повлияят на цените на ценните книжа на дружеството.

От 08.02. 2008 год. „Б.Л. Лизинг“ АД, в качеството си на емитент на ценни книжа, изпълнява задължението си за разкриване на информация пред обществеността, чрез платформата „Бюлетин“ на „Инвестор.БГ“ АД, с URL: www.investor.bg/bull.

Задължение за разкриване на информация пред „Обединена Българска Банка“ АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите по емисия облигации ISIN код - BG2100019061; пред „Корпоративна Търговска банка“ АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите по втора емисия облигации ISIN код BG2100016075 и пред „Емпорики Банк България“ ЕАД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите по трета емисия облигации ISIN код BG2100017081.

Дружеството поема ангажимент да спазва определени изисквания и съотношения през срока на облигационните заеми. Целта на тези ограничения е по-голяма защита на интересите на облигационерите.

Съгласно сключени Договори за изпълнение на функцията на „Довереник на облигационерите“, между „Б.Л. Лизинг“ АД и съответно „Обединена Българска Банка“ АД, „Корпоративна Търговска банка“ АД и „Емпорики Банк България“ ЕАД, Дружеството предоставя на Банките – довереник на облигационерите справка за състоянието на обезпечението до 10 число на месеца, следващ всяко тримесечие.

Всяко тримесечие Дружеството изготвя подробен писмен отчет за изпълнението на задълженията си съгласно условията на двете облигационни емисии, включително за изразходване на средствата от двата облигационни заеми, за спазване на определените финансови показатели и за състоянието на обезпечението.

ПРОЗРАЧНОСТТА НА УПРАВЛЕНИЕТО НА "Б. Л. ЛИЗИНГ" АД, както и контролът върху управлението по отношение на Съвета на директорите на Дружеството от страна на неговите акционери, се гарантира от следните обстоятелства, определени в Устава на дружеството и от закона:

- Годишният финансов отчет на "Б. Л. Лизинг" АД подлежи на независим финансов одит, като по този начин се постига обективно външно мнение за начина, по който последният е изготвен и представен. Дружеството изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международни счетоводни стандарти;
- Съветът на директорите изготвя доклад за дейността на Дружеството, който се приема от Общото събрание на акционерите на редовното годишно общо събрание на акционерите;
- За всяко заседание на Съвета на Директорите и на Общото събрание на акционерите се водят протоколи, които заедно с приложените за тях материали се съхраняват в протоколни книги;
- Членовете на СД притежават нужната квалификация и опит за осъществяване на своята дейност в Дружеството;
- Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на СД, освобождава ги от отговорност за дейността им, определя възнагражденията им, одобрява Годишния финансов отчет след заверка от регистрирания одитор на Дружеството;

Към датата на актуализиране на настоящия документ акционери в дружеството са "АФЛИК-БЪЛГАРИЯ" ЕАД, Храбрин Иванов Иванчев и Цветан Рашков Рашков, като по смисъла на пар.1, т.39, б. „а“ от ДР на ЗППЦК, "АФЛИК-БЪЛГАРИЯ" ЕАД упражнява контрол върху дружеството, тъй като притежава повече от 50 % от капитала с право на глас. Акциите в дружеството са обикновени, поименни, с право на глас. Дружеството не е издавало акции на носител или привилегировани акции. Една акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерни на номиналната стойност на акцията. Част от мерките, които гарантират, че не се злоупотребява с упражнявания върху дружеството контрол са предвидени в Устава на дружеството, който е приет на Общо събрание, проведено на 09.02.2006 год., изменен е във връзка с взетото решение за увеличаване на капитала в частта му за размера капитала /чл. 5 от Устава на дружеството/ на редовно годишно общо събрание на акционерите на „Б.Л.ЛИЗИНГ“ АД, проведено на

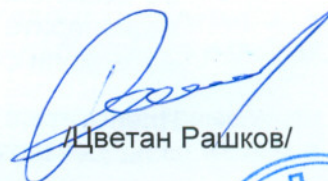
07.06.2006 год. и е последно изменен и допълнен на извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 14.08.2008 год. В Устава на дружеството е предвидено като правило всички решения на Общото събрание на акционерите да се вземат с обикновено мнозинство, но за решенията, свързани с изменение и допълнение на устава на дружеството, увеличаване и намаляване на капитала на дружеството, преобразуване и прекратяване на дружеството и вземане на решения за съществена промяна на дейността на дружеството, се изисква квалифицирано мнозинство – 2/3 от представения капитал. (чл.16, ал.1, т.1, 2,3,9 и 15, във вр. с чл.16, ал.2 от Устава на дружеството, за сравнение чл. 230, ал.2 от ТЗ) т.е. вземането на важни за дейността на дружеството решения е обусловено от волята на акционери, притежаващи 2/3 от капитала с право на глас в дружеството.

В чл. 16, ал.2 от Устава на дружеството е предвидено, че Общото събрание на акционерите е редовно, ако на него са представени 2/3 от акциите с оглед да се даде възможност за един по-голям кворум, като същевременно за да не бъде блокирано провеждането на общи събрания на акционерите в чл. 16, ал.3 от Устава на дружеството е предвидена и възможността за т.н. „спадащ кворум“ - при липса на кворум, в случаите когато не е представен 2/3 от капитала на дружеството може да се насрочи ново общо събрание в срок до 15 дни и то е редовно, независимо от представения на него капитал (за сравнение чл.227 и чл. 230 от ТЗ).

Управителните органи на дружеството осъзнават необходимостта от текущо адаптиране на правилата за добро корпоративно управление към динамичния свят на капиталовите пазари и поемат грижата да ги осъвременяват и привеждат в съответствие с водещите тенденции и добри практики в областта на корпоративното управление.

27 Февруари 2009 год.

Изп. Директор:



/Цветан Рашков/

