



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 ОИСР, 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 /дружество с ограничена отговорност/ на 15.06.2000 г. с решение № 1 по ф.д. № 8134/2000 г. на Софийски градски съд. Софийски градски съд с решение от 1.03.2006 г. по ф.д. № 8134/2000 вписва промени за "Б. Л. Лизинг" – ООД както следва: вписва прекратяване без ликвидация на Б.Л. Лизинг - ООД, поради преминаване на цялото му имущество върху Б. Л. Лизинг - АД, при условията на общо правоприемство, със седалище и адрес на управление София, район "Оборище", ул. Искър 14, и с предмет на дейност: осъществяване на всички видове и форми на лизинга, приложими във и извън страната, производствена, инженерингова, ремонтна, сервизна, иновационна, маркетингова, факторингова, форфейтингова, представителска и други дейности и услуги на организации, фирми и населението, организиране на ефективно използване на свободни мощности, финансова дейност във връзка с осъществяването на лизинговите операции и сделки, както и извършването на всякакви други видове дейности и услуги, незабранени от действащото в страната законодателство. С решение № 6 по ф.д. № 8134/2000 г. на Софийски градски съд 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.

На 15.01.2008 год. поради покупко-продажба на акции /прехвърляне на акции/ в Книгата на акционерите на Б.Л. ЛИЗИНГ АД е извършено вписване на придобиването на 1 299 броя обикновени поименни акции, с право на глас, представляващи 24,51 % от общия капитал на дружеството от Цветан Рашков Рашков, ЕГН 6807206924, и на 1 298 броя обикновени поименни акции, с право на глас, представляващи 24,49 % от общия капитал на дружеството от Храбрин Иванов Иванчев, ЕГН 7310056280.

В резултат на тази сделка „ХЕДЖ ИНВЕСТМЪНТ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД е притежавало 2 703 броя обикновени поименни акции, с право на глас, представляващи 51 % дял от капитала на „Б.Л. ЛИЗИНГ“ АД.

Поради покупко-продажба /прехвърляне на акции/ и депозирана в дружеството молба от новия акционер в книгата на акционерите на Б.Л. Лизинг АД на 04.06.2008 год. е извършено вписване на придобиването на 2 703 /две хиляди седемстотин и три/ броя обикновени налични поименни с право на глас акции от "АФЛИК-БЪЛГАРИЯ" ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София, район "Красно село", ул. "Дебър" № 17, вписано в Агенцията по вписванията с ЕИК 131412572.

В резултат на тази сделка "АФЛИК-БЪЛГАРИЯ" ЕАД е притежавало 51% дял от капитала на Б.Л. ЛИЗИНГ АД.

На 03.06.2010 год. в Търговския регистър при Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дружеството и промяна на седалището и адреса на управление на дружеството на гр.София, район Лозенец, бул."Симеоновско шосе" № 4а, ет. 3.

На извънредно Общо събрание на акционерите на „Б.Л. Лизинг“ АД, проведено на 02.09.2013 г., е взето решение за промяна адреса на управление на дружеството от бул. „Симеоновско шосе“ № 4а, ет. 3 на бул. „Цариградско шосе“ № 144 при непроменено седалище. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър при Агенция по вписванията с номер на вписването 20130909120440.

На 30.12.2013 год. в книгата на акционерите на Б.Л.Лизинг АД е вписан нов акционер Юнит Кепитълс АД, ЕИК по БУЛСТАТ 131417181, а Афлик-България ЕАД, ЕИК

по БУЛСТАТ 131412572 е отписан, като акционер. С направената промяна Юнит Кепитълс АД е притежавало 51 % от капитала на Дружеството.

Във връзка с промяна в изискванията на чл. 3а, ал. 2, т. 2, във вр. с чл. 3, във вр. с чл. 2, ал. 2, т.1, 2, 6-13 от ЗКИ, с решение на извънредно ОСА от 25.06.2015 г. е променено описанието на предмета на дейност на Дружеството, както следва:

„Финансов лизинг, придобиване на вземания по кредити и други форми на финансиране (факторинг, форфетинг и други), гаранционни сделки, отпускане на заеми със собствени средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.“

Промяната е отразена в устава на Б.Л.Лизинг АД.

Вписана е в Търговския регистър при Агенция по вписванията на 01.07.2015 год.

Поради покупко-продажба на акции /прехвърляне на акции/ на Б.Л.ЛИЗИНГ АД, считано от 13.11.2015год. Цветан Рашков Рашков и Храбрин Иванов Иванчев притежават равен брой обикновени поименни акции, с право на глас, представляващи общо 100% дял от капитала на Б.Л. ЛИЗИНГ АД.

Дружеството е с неопределен срок, с капитал към датата на изготвяне на настоящия документ 2 089 000 /два милиона осемдесет и девет хиляди/ лева, разпределен в 20 890 поименни акции с номинална стойност 100 лв. всяка една, със Съвет на директорите с мандат 5 г. в състав: Венцислав Георгиев Стоянов, ЕГН 6804125881 - Председател, и членове Храбрин Иванов Иванчев, ЕГН 7310056280 и Цветан Рашков Рашков, ЕГН 6807206924; и се управлява и представлява от изпълнителните директори Цветан Рашков Рашков и Храбрин Иванов Иванчев заедно и поотделно.

Дружеството не е издавало привилегировани акции и акции на приносител.

СТРУКТУРА НА АКЦИОНЕРНОТО УЧАСТИЕ:

| Наименование | ЕГН | Брой акции с право на глас | Притежаван дял от гласовете в общото събрание |
|------------------------|------------|-----------------------------------|--|
| ХРАБРИН ИВАНОВ ИВАНЧЕВ | 7310056280 | 10 445 | 50 % |
| ЦВЕТАН РАШКОВ РАШКОВ | 6807206924 | 10 445 | 50 % |

“Б.Л. Лизинг“ АД има едностепенна система на управление и се представлява от Съвет на директорите, в следния състав:

Членове на Съвета на директорите:

| | |
|----------------------------|--------------------------------------|
| Венцислав Георгиев Стоянов | Председател на Съвета на директорите |
| Цветан Рашков Рашков | Член на СД |
| Храбрин Иванов Иванчев | Член на СД |

Дружеството се управлява и представлява от изпълнителните директори Цветан Рашков Рашков и Храбрин Иванов Иванчев заедно и поотделно.

Към 31.12.2015 год. Дружеството е емитирало пет емисии корпоративни облигации, три от тях са изцяло изплатени в периода 2010-2013 год., другите две емисии успешно се търгуват на „Българска Фондова Борса – София“ АД в Сегмент за облигации:

- емисия с ISIN Code BG2100021125, в размер на 2.8 млн.евро /непогасена главница към 31.12.2015/, с падеж 01.11.2017 год.; и
- емисия с ISIN Code BG2100012132, в размер на 3 млн. евро, с падеж 18.07.2018 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:

1. В качеството си на емитент на облигационни емисии „Б.Л. Лизинг“ АД има задължение за изготвяне и подаване на информация, съгласно ЗППЦК и Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран

пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа

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;
- В срок от 30 дни от края на всяко тримесечие Дружеството се задължава да представя отчет за изпълнение на задълженията си съгласно условията на облигационните емисии, включително за изразходване на средствата от облигационните заеми, за спазване на определените финансови показатели и за състоянието на обезпечението;
- До края на работния ден, следващ деня на извършване на плащане на лихви по облигационните емисии Дружеството трябва да уведоми КФН за това;
- Дружеството се задължава 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: <https://mybull.investor.bg>.

Дружеството е поело задължение за разкриване на информация пред банките – довереник на облигационерите по облигационните емисии.

Към датата на изготвяне на настоящия документ това са: Юробанк България АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите по четвърта емисия облигации на дружеството с ISIN код BG2100021125 и Алианц Банк България АД, в качеството ѝ на довереник на облигационерите по петата емисия облигации на дружеството с BG2100012132.

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 Юробанк България АД и Алианц Банк България АД, Дружеството предоставя на Банките – довереник:

- до 30 дни от края на всяко тримесечие отчет за изпълнение на задълженията си съгласно условията на облигационната емисия, включително за изразходване на средствата от облигационния заем, за спазване на определените финансови показатели и за състоянието на Обезпечението;
- до края на следващия работен ден информация за всички промени по учреденото обезпечение на облигационната емисия, включително за съществените

изменения в стойността на имуществото, предмет на обезпечението; за нарушение на задължението да спазва определените в договора финансови показатели; за всяко обстоятелство, което може да окаже неблагоприятно влияние върху изпълнението на задълженията на дружеството по облигационната емисия; всяко извършено лихвено и главнично плащане по облигационната емисия, като дружеството е длъжно да представи на банката-довереник и съответни доказателства за датата и размера на извършените плащания.

2. В качеството си на финансова институция, вписана в регистъра по чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции, „Б.Л. Лизинг“ АД има задължение за изготвяне и подаване на информация, съгласно ЗКИ и Наредба № 26 на БНБ от 23.04.2009 г. за финансовите институции

„Б.Л. Лизинг“ АД е вписано като финансова институция в регистъра по чл.3, ал.1 от Закона за кредитните институции, на основание на чл.3а, ал.1 от ЗКИ, чл.7, ал.1 от Наредба № 26 на БНБ от 23.04.2009 г. за финансовите институции и заповед за вписване № БНБ-65300/14.07.2015г. с регистрационен номер BGR00123.

Дружеството изготвя и представя в БНБ:

- тримесечни и годишни финансови отчети по форма и съдържание, определени от БНБ, до 20-то число на месеца, следващ отчетния период;
- годишни финансови отчети, заверени от регистриран одитор, доклад за дейността на дружеството, както и доклада на независимия одитор;
- уведомление в 15-дневен срок за всяка промяна в информацията и документите, представени във връзка с вписването в регистъра.

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 Храбрин Иванов Иванчев и Цветан Рашков Рашков. Акциите в дружеството са обикновени, поименни, с право на глас. Дружеството не е издавало акции на приносител или привилегирани 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 от общо събрание на съдружниците на „Б.Л.ЛИЗИНГ“ ООД за преобразуване в акционерно дружество, проведено на 09.02.2006 г., изменен и допълнен е с решение на едноличният собственик на 06.12.2007 г. изменен е на извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 14.12.2008 г., изменен и допълнен на редовно общо събрание на акционерите, проведено на 28.05.2008 г., изменен и допълнен на редовно общо събрание на акционерите, проведено на 12.06.2009 г., изменен и допълнен на редовно общо събрание на акционерите, проведено на 15.04.2010 г., изменен на редовно общо събрание на акционерите, проведено на 20.04.2011 г., изменен редовно общо събрание на акционерите, проведено на 22.05.2012 г., изменен на редовно общо събрание на акционерите, проведено на 26.04.2013 г., изменен на извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 02.09.2013 г., изменен на редовно общо събрание на акционерите, проведено на 01.04.2014 г., изменен на извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 10.11.2014 г., изменен на извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 25.06.2015 г.

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, във вр. с чл.16, ал.2 от Устава на дружеството) 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.