

1. Декларация за корпоративно управление

Чл.100н., ал. 8 от ЗППЦК

1. Информация, дали емитентът спазва по целесъобразност:

- Кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник председателя
- Информация, относно практиките за корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса

Корпоративното управление е част от съвременната делова практика. Утвърдено е в страни с развита пазарна икономика и в страни с развиващи се пазари. Преди всичко корпоративното управление може да се определи като бизнес морал и етика.

През октомври 2007 г. беше приет Национален Кодекс за корпоративно управление от БФБ-София, който е задължителен за публичните компании, чиито акции се търгуват на официален пазар. Кодексът е утвърден от Националната комисия по корпоративно управление и последващо изменен през февруари 2012 г. и април 2016 г. Същият е одобрен от Комисията за финансов надзор с Решение № 461- ККУ от 30.06.2016 г. във връзка с промените в ЗППЦК / ДВ, бр.42 от 2016 г./ Кодексът е съобразен с нормативната уредба, без да я повтаря.

На 09.01.2008 г. „Доверие – Обединен Холдинг”АД подписа декларация, че приема Националния кодекс за корпоративно управление и ще извършва дейността си в съответствие с неговите разпоредби. Ежегодно „Доверие Обединен Холдинг АД“ прилага към годишния финансов отчет на дружеството информация относно прилагането на Националния кодекс за корпоративно управление.

2. Обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративна управление по т. 1, не спазва и какви са основанията за това

Информацията е предоставена в отчета „Спазвай или обяснявай“ на Национален кодекс за корпоративно управление (от октомври 2007 г., изменен и допълнен 2012 г. и 2016 г.) за 2016 г.

3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на емитента във връзка с процеса на финансово отчитане

Финансовото управление и контрол е цялостен процес, интегриран в дейността на Дружеството, който се осъществява от ръководството и служителите. То е съвкупност от

дейности и процедури, въведени от ръководството с оглед осигуряване на разумна увереност, че целите на Дружеството ще се постигнат чрез:

1. съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори;
2. надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативна информация;
3. икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;
4. опазване на активите и информацията.

Системата за финансово управление и контрол е структурирана в следните взаимосвързани елементи:

1.Контролна среда. Включва личната почтеност и професионалната етика на ръководството и служителите на организацията; управленската философия (подход) и стил на работа; организационната структура, осигуряваща разделение на отговорностите, йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване; политиките и практиките по управление на човешките ресурси; компетентността на персонала

2.Управление на риска; идентифициране, оценяване и мониторинг на рисковете и въвеждането на необходимите контролни дейности, с цел ограничаване на рисковете до едно приемливо равнище. Управлението на риска изисква и осъществяване на систематично наблюдение и докладване на състоянието му. Така се следи дали рисковете се управляват успешно, дали контролните дейности наистина минимизират съответните рискове и дали се постигат целите, застрашени от тези рискове. По този начин се осигурява прозрачност и отчетност на дейността на Дружеството.

3.Контролни дейности; правилата, процедурите и действията, насочени към намаляване на рисковете за постигане на целите на Дружеството и допринасящи за изпълнение решенията на ръководството. Те биват : **превантивни** - пречат да възникнат нежелани събития; **разкриващи**- установяват възникнали нежелани събития и се сигнализира на непосредствения ръководител за тях; **коригиращи** - контролните дейности, които целят да бъдат поправени последиците от настъпили нежелани събития.

Контролните дейности включват процедури и дейности, свързани с :

1. Процедури за разрешаване, одобряване и оторизиране;
2. Разделение на отговорностите;
3. Система на двоен подпис;
4. Предварителен контрол;
5. Процедури за пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции;
6. Процедури за наблюдение;
7. Преглед на процедури, дейности и операции;

8. Антикорупционни процедури;
9. Правила за достъп до активи и информация;
10. Правила за управление на човешките ресурси;
11. Процедури по документиране, архивиране и съхраняване на информацията;
12. Съпоставяне на данни;

4. Информация и комуникация; Информацията е съвкупността от данни относно събитията, които имат значение за осъществяване на всички нива на дейност в Дружеството. За да е ефективна тя трябва да бъде своевременна, уместна, актуална, точна, вярна и достъпна и да се свежда до служителите от всички йерархични нива, в подходяща форма и срокове.

Комуникацията е двупосочно движение на информацията в права и обратна посока по всички информационни канали в Дружеството по хоризонтала и по вертикала, с цел да повиши осведомеността и така да подпомогне постигането на целите на организацията.

Комуникацията на Дружеството с други лица и организации се осъществява в съответствие с нормативните актове, регламентиращи свободния достъп и защитата на информацията.

5. Мониторинг.

Мониторингът е цялостен преглед на дейността на организацията, който има за цел да предостави увереност, че контролните дейности функционират според предназначението си и остават ефективни във времето. Осъществява се предимно като текуща дейност, но са необходими и допълнителни специални оценки. Въведени са процедури за;

- текущ мониторинг - това е мониторинг на вътрешния контрол, интегриран в нормалните, повтарящи се ежедневни дейности на Дружеството. Той се извършва непрекъснато в реално време и реагира динамично на променящите се условия;
- специални ad hoc оценки - извършват се след събитията и техните обхват и честота зависят от оценката на риска и от ефективността на текущия мониторинг.

Всички резултати от осъществения мониторинг, вкл. недостатъците, установени по време на текущия мониторинг, специалните оценки или от вътрешния одит, се докладват на ръководството и/или лицата, които могат да предприемат необходимите мерки за разрешаване на проблемите.

4. Информация по чл. 10, пар. 1 букви „В“, „Г“, „Е“, „З“ и „И“

От Директива 2004/25 ЕО на Европейския парламент и на съвета от 21 април 2004 г.

Буква „В“

Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на чл.85 от Директива 2001/34 ЕО

За периода 01 януари 31 декември 2016 г. в дружеството са постъпили уведомления по чл. 145 от ЗППЦК както следва:

19 декември 2016 г.

Разкриване на дялово участие

На основание чл. 148б. от Закона за публично предлагане на ценни книжа „Доверие Обединен Холдинг” АД (Дружеството) уведомява както следва:

На 19.12.2016 г. в “Доверие – Обединен холдинг” АД са постъпили уведомления за разкриване на дялово участие от “Софарма” АД, адрес: гр. София, ул. “Илиенско шосе” 16, ЕИК 831902088.

“Софарма” АД е придобило 20 000 броя акции от капитала на „Доверие Обединен Холдинг” АД, с което общият му дял в капитала на Дружеството, респективно в правата на глас в Общото събрание на акционерите пряко преминава прага от 15%. Дата на регистрация на сделката в Централен депозитар 19.12.2016 г.

“Софарма” АД, е придобило 300 000 броя акции от капитала на „Доверие Обединен Холдинг” АД, с което общият му дял в капитала на Дружеството, респективно в правата на глас в Общото събрание на акционерите пряко и непряко преминава прага от 20%. Дата на регистрация на сделката в Централен депозитар 20.12.2016 г.

21 декември 2016 г.

Разкриване на дялово участие

На основание чл. 148б. от Закона за публично предлагане на ценни книжа „Доверие Обединен Холдинг” АД (Дружеството) уведомява както следва:

На 21.12.2016 г. в “Доверие – Обединен холдинг” АД е постъпило уведомление за разкриване на дялово участие от “Софарма” АД, адрес: гр. София, ул. “Илиенско шосе” 16, ЕИК 831902088.

“Софарма” АД, е придобило пряко 689 115 броя акции от капитала на „Доверие Обединен Холдинг” АД, с което общият му дял в капитала на Дружеството, респективно в правата на глас в Общото събрание на акционерите пряко преминава прага от 20%. Дата на регистрация на сделката в Централен депозитар 21.12.2016 г.

Разкриване на дялово участие

На основание чл. 148б. от Закона за публично предлагане на ценни книжа „Доверие Обединен Холдинг” АД (Дружеството) уведомява както следва:

На 21.12.2016 г. в “Доверие – Обединен холдинг” АД е постъпило уведомление за разкриване на дялово участие от “Софарма” АД, адрес: гр. София, ул. “Илиенско шосе” 16, ЕИК 831902088.

“Софарма” АД, е придобило пряко 842 100 броя акции от капитала на „Доверие Обединен Холдинг” АД, с което общият му дял в капитала на Дружеството, респективно в правата на глас в Общото събрание на акционерите пряко и непряко преминава прага от 25%. Дата на регистрация на сделката в Централен депозитар 22.12.2016 г.

23 декември 2016 г.

Разкриване на дялово участие

На основание чл. 148б. от Закона за публично предлагане на ценни книжа „Доверие Обединен Холдинг” АД (Дружеството) уведомява както следва:

На 23.12.2016 г. в “Доверие – Обединен холдинг” АД е постъпило уведомление за значително дялово участие от “Софарма” АД, адрес: гр. София, ул. “Илиенско шосе” 16, ЕИК 831902088.

“Софарма” АД, е придобило 100 000 броя акции от капитала на „Доверие Обединен Холдинг” АД, с което общият му дял в капитала на Дружеството, респективно в правата на глас в Общото събрание на акционерите преминава над 30%. Дата на регистрация на сделката в Централен депозитар 27.12.2016 г.

Буква „Г“

Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права

На управлението не са известни обстоятелства за акционери със специални контролни права.

Няма специална система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.

Дружеството не разполага с информация за служители на дружеството, които са и негови акционери за случаите, в които са прехвърлили упражняване на контрол върху акциите на други лица.

Буква „Е“

Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценни книжа

Не са известни споразумения между акционери, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Буква „З“

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Назначаването и освобождаване на членове на Управителните органи е в съответствие с разпоредбите на Търговския закон и ЗППЦК.

Надзорен съвет

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Надзорния съвет, определя възнаградението и гаранциите по управлението им.

Мандатът на членовете на Надзорния съвет е пет години, а на първия Надзорен съвет три години.

Членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

Управителен съвет

Надзорният съвет избира и освобождава членовете на Управителния съвет, определя индивидуалното им възнаграждение и гаранциите по управлението им в съответствие с решението на Общото събрание, както и правата и задълженията им по управлението и представяването на дружеството и контролира дейността им.

Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

Мандатът на членовете на Управителния съвет е пет години.

Членовете на Управителния съвет следва да отговарят на изискванията на ТЗ и ЗППЦК.

Общото събрание на акционерите приема, изменя и допълва Устава на Дружеството. Решенията за изменения и допълнения на Устава се приемат с мнозинство 2/3 от

представените акции на Общото събрание. Актуалният Устав на “Доверие –Обединен холдинг”АД може да се намери на интернет страницата на дружеството www.doverie.bg, секция “ За нас”, “Документи”.

Буква „И“

Правомоцията на членовете на съвета, и по специално правото да се емитират или да се изкупуват обратно акции.

Членовете на Надзорния съвет задължително дават гаранция за своето управление в размер на тримесечното им брутно възнаграждение.

Членовете на Надзорния съвет носят солидарна отговорност за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

Надзорният съвет представлява дружеството само в отношенията с Управителния съвет.

Надзорният съвет дава съгласие за приемане на решения от Управителния съвет, за които законът е определил особени изисквания за действителността им.

Надзорният съвет одобрява правилата за работа на Управителния съвет и приема доклад за дейността му най-малко веднъж на три месеца.

Надзорният съвет приема правила за работата си и избира председател от своите членове.

Надзорният съвет има право да образува комисии в помощ на своята работа.

Управителният съвет може да вземе решения по всички въпроси, за които устава или закона не са предвидили, че са от изключителната компетентност на Общото събрание или на Надзорния съвет.

Когато прецени за необходимо, Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да предложи на Общото събрание на акционерите да одобри предварително определени решения, сделки или действия, които съгласно устава са от компетентността на Управителния съвет.

За извършване на сделките по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК е необходимо изрично овластяване от Общото събрание.

Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, може да овласти един изпълнителен директор да представлява и осъществява оперативното управление на дружеството. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.

Членовете на Управителни съвет изпълняват задълженията си добросъвестно. При неизпълнение на задълженията си към дружеството те дължат обезщетение за нанесените вреди по общия гражданско-правен ред.

Членовете на управителния съвет носят солидарна отговорност за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

Няма специални ограничения при упражняване на правомощията на Управителните органи на дружеството извън нормативно определените такива.

Дружеството не е взимало решения за обратно изкупуване на акции и управителните органи не са упълномощавани за това от Общото събрание на акционерите.

5. Състава и функционирането на управителните и надзорните органи и техните комитети

"Доверие -Обединен холдинг"АД има двустепенна система на управление.

Надзорният съвет се състои от три члена, избрани от общото събрание. Надзорният съвет приема правила за работата си и избира председател от своите членове.

Заседанията на Надзорния съвет се свикват от председателя по свой почин или по искане на членовете на Надзорния съвет или на Управителния съвет.

Решенията на Надзорния съвет се вземат с мнозинство от членовете му.

Надзорният съвет може да вземе решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за съответното решение.

Надзорният съвет има право да образува комисии в помощ на своята работа.

Управителният съвет на дружеството се състои от три члена.

Управителният съвет приема Правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет.

Управителният съвет се събира на заседания най-малко един път месечно. Той може да взема решения, ако присъствуват лично мнозинството от членовете му. Решенията се вземат с обикновено мнозинство от присъстващите. За заседанията на Управителния съвет и взетите решения се води протокол, който се подписва от всеки присъствал член.

6. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на управителните и надзорните органи на емитента

Структурата на управителните и надзорните органи на емитента е съобразена с естеството, обема и сложността на дейността на дружеството.

За осъществяване на подбора и оценката на членовете на управителните и надзорните органи на емитента се прилагат различни критерии като образование, репутация, опит и управленски способности.

Надзорният и управителният съвет се състоят от по три лица с подходящо образование и професионален опит, добра репутация и управленски способности. Една трета от състава на

управителния съвет са жени. През изминалите години това съотношение се е променяло и в полза на жените.

Не е установена пряка връзка между възрастта, пола и др. и резултатите дружеството. Променяйки по изкуствен начин органите за управление може да се влошат нещата.

Дружеството не оповестява „политика на многообразие“ като отделен документ, тъй като се счита, че тя не оказва определящо влияние нито върху управлението нито върху резултатите на дружеството. Собствениците или акционерите следва да решават кои лица ще ръководят дружеството като се ръководят от описаните по-горе критерии / образование, репутация, опит и управленски способности, бизнес морал, етика, екипност и т.н./. Това би гарантирало надеждна система за управление и контрол, която е основен елемент на стабилното функциониране на дружеството, основано на прозрачност и независимост.

Борис Борисов

Изпълнителен директор

Анна Павлова

Главен счетоводител

член на УС

Николай Атанасов

Член на УС