



Вътрешна информация по чл.28 от Наредба 2

В този документ е предоставена информация съгласно изискванията на чл.28, ал.2 от Наредба 2 от 17 септември 2003г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриване на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа. Същият е неразделна част от междинен неконсолидиран финансов отчет за периода приключващ на 31 декември 2014г.

Доверие Обединен холдинг АД

- 1) “Доверие – Обединен холдинг” АД няма акционери, които имат контролно участие в капитала на дружеството. Акционери с над 5% от капитала на холдинга към датата на финансовия отчет са :

Акционери, притежаващи акции над 5%	Брой акции	% от капитала
Софарма АД	1,854,352	9,89
Елфарма АД	1,870,000	9,98
Телекомплект АД	1,872,604	9,99
Телсо АД	1,870,055	9,98

- 2) Промяна в състава на управителните и на контролните органи на дружеството и причини за промяната; промени в начина на представляване; назначаване или освобождаване на прокурист.

Надзорен съвет:

Радосвет Крумов Радев – Председател
Огнян Иванов Донев – Зам.председател
Венцислав Симеонов Стоев - член

Управителен съвет:

Борис Анчев Борисов – Председател
Николай Димитров Атанасов и Анна Иванова Павлова – членове.

Дружеството няма и не е имало прокурист. Представява се от Борис Анчев Борисов – Изпълнителен директор.

- 3) Изменения и/или допълнения в устава на дружеството.
На последното проведено общо събрание на дружеството от 08 юли 2014г. са приети изменения в устава, с цел синхронизиране с приетата „Политика за възнагражденията на управителния и надзорния съвет на Доверие Обединен холдинг АД”. Актуалните текстове са публикувани на страниците на дружеството, БФБ и КФН.
- 4) Не е взимано решение за преобразуване, както и не е осъществявано такова или структурни промени.
- 5) Няма открито производство по ликвидация.

Несъстоятелност. С решение от 18 март Врачанския окръжен съд обяви Вратица АД в несъстоятелност. По тази причина дружеството не е елемент на консолидирания отчет, поради което отпада и основанието за подробно оповестяване в настоящия отчет.

Доверие Обединен холдинг АД

- 6) За периода 1 януари – 31 декември 2014г. холдингът не е извършвал сделки, свързани с придобиване, предоставяне за ползване или разпореждане с активи на голяма стойност по чл. 114, ал. 1, т. 1 ЗППЦК. Подобна информация е постъпила от Марицатекс АД. Същата е била обект на обсъждане и решение от ОСА , проведено на 30 май 2014г. Подробна информация може да се разгледа на сайта на дружеството, както и на страниците на БФБ и КФН.
- 7) Няма сключени, прекратени и развалени договори за съвместно предприятие.
- 8) На редовното годишно общо събрание на акционерите, проведено на 08. 07. 2014г. е направен избор на одиторско предприятие “Ажур ТДМ” ООД за одит на финансов отчет 2014г.
- 9) Финансовият резултат за периода, приключващ на 31 декември 2014г (междинен финансов отчет) е загуба от 962 х.лв.
- 10) За периода е формирана съществена загуба от обезценка на инвестицията в МБАЛ Доверие АД в размер на 303 х.лв.Преценката на ръководството е оповестена в IFRS_Notes_31_12_2014_interim.doc
- 11) Не са възниквали непредвидими или непредвидени обстоятелства от извънреден характер, вследствие на които холдингът е претърпял щети, възлизащи на три или повече процента от нетните активи на дружеството.
- 12) Модифициран одиторски доклад. От възникването си през 1996г. като търговско дружество, Доверие Обединен холдинг АД е подлаган на независим финансов одит ежегодно и всички одиторски доклади са неквалифицирани.
- 13) Проведеното редовно годишно общо събрание на акционерите реши да не се разпределя дивидент за финансовата 2013г.
- 14) Съществени задължения.
Получен заем от Софарма АД в размер на 25 ,822х.лв. главница и 217 х.лв.лева равностойност към датата на отчета, при лихвен процент 5,00 на годишна база и краен срок на погасяване 01.12.2016г.
За същия период дъщерните дружества декларират задължения извън икономическата група:
- Ритон-П АД – задължения към доставчици извън икономическата група – 108 х.лв.;
 - Дунав АД – Банкови гаранции с лимит 400 х.лв.; кредитна линия в размер на 400 х.лв., от които усвоени 398 х.лв. и овърдрафт с кредитен лимит 100 х.лв.;
 - Медика АД е дала съгласие за издаване на банкови гаранции от неин кредитен лимит в лева в ТБ ”Райфайзенбанк” АД в размер на 47 х. лв. по балансова стойност, с цел

Доверие Обединен холдинг АД

подпомагане на участието на дъщерното си дружество “Медика Здраве” в търгове за доставки на медицински продукти на болничните заведения, както и към “Лукойл България” ЕООД във връзка с ползване на кредитен лимит за доставка на горива.

Към 31 декември 2014 г. Медика АД е предоставила кредит на своето дъщерно дружество Медика Болканс ООД в размер на 61 х. лв., като лихвения процент по кредита е 8 %, изчислен на годишна база.

➤ МБАЛ Доверие АД – задължение по банков кредит в размер на 3 657 х.лв.

Останалите свързани лица декларират, че няма нововъзникнали съществени задължения и/или необслужване на такива, от предходни периоди.

15) Вземания.

Предоставени кредити от Доверие Обединен холдинг АД в х.лева към 31 декември 2014г.

Дългосрочни

<u>Дружество</u>	<u>Цел на предоставения заем</u>	<u>Договорен размер на заема BGN'000</u>	<u>Краен срок на погасяване</u>	<u>Лихвен %</u>	<u>Общо вземания по заема BGN'000</u>	<u>в т.ч. Нетекуща част BGN'000</u>	<u>Текуща част, в т.ч. лихви и такси BGN'000</u>
Биляна трико АД	оборотни средства	706	30/08/2016	8.50%	175	15	160
Българско вино ООД	Изграждане пречиствателна станция	66	21/02/2015	8.50%	42	0	42
Марицатекс АД	Разрушаване на сгради	276	03/06/2018	8.50%	145	138	7
Българско вино ООД	Частично преустройство на сграда	70	25/08/2016	8.50%	72	70	2
Българско вино ООД	Покупка на бъчви за гроздобер 2014	100	31/12/2016	8.50%	63	30	33
					497	253	244

Краткосрочни

Доверие Обединен холдинг АД

Дружество	Договорен размер на заема BGN'000	Краен срок на погасяване	Лихвен %	Общо вземания по заема към BGN'000	в т.ч. Главница BGN'000	Лихви BGN'000
Индустриален холдинг Доверие АД	11072	31/12/2015	8.50%	13796	11072	2724
Марицатекс АД	1465	31/12/2015	8.50%	1912	1465	447
Марицатекс АД	1385	31/12/2015	8.50%	145	145	
Марицатекс АД	307	15/10/2015	8.50%	325	307	18
Вратица-Враца АД	162	02/06/2014	8.50%	229	162	67
Вратица-Враца АД	250	02/06/2014	8.50%	311	216	95
Вратица-Враца АД	526	02/06/2014	8.50%	138	99	39
Вратица-Враца АД	184	02/06/2014	8.50%	241	184	57
Вратица-Враца АД	170	02/06/2014	8.50%	24	20	4
Вратица-Враца АД	361	02/06/2014	8.50%	414	361	53
Вратица-Враца АД	67	02/06/2014	8.50%	75	67	8
Доверие-Енергетика АД	184	31/12/2015	8.50%	240	184	56
Доверие-Енергетика АД	30	31/12/2015	8.50%	36	30	6
Българско вино ООД	216	31/03/2015	8.50%	278	214	64
Българско вино ООД	332	31/12/2015	8.50%	358	314	44
Българско вино ООД	150	31/12/2015	9.50%	108	77	31
Българско вино ООД	58	01/10/2015	8.50%	55	46	9
Дунав АД	140	17/02/2015	8.50%	185	140	45
Дунав АД	80	31/12/2015	8.50%	105	80	25
Дунав АД	150	30/06/2015	8.50%	189	150	39
Дунав АД	180	31/12/2015	8.50%	223	180	43
Дунав АД	130	31/12/2015	8.50%	160	130	30
Дунав АД	112	30/09/2015	8.50%	131	112	19
Дунав АД	65	22/11/2015	8.50%	71	65	6
Дунав АД	75	31/12/2015	8.50%	81	75	6
Хомоген АД	1528	31/12/2015	8.50%	875	875	
Хидроизомат АД	600	31/12/2015	8.50%	660	600	60
Новоселска гъмза АД	145	31/12/2015	8.50%	165	145	20
Новоселска гъмза АД	50	04/10/2015	8.50%	55	50	5
МБАЛ Доверие АД	200	31/01/2015	8.50%	201	200	1
				21786	17765	4021

Доверие Обединен холдинг АД

Дружество	Договорен размер на заема BGN'000	Краен срок на погасяване	Лихвен %	Общо вземания по заема към BGN'000	в т.ч. Главница BGN'000	Лихви BGN'000
Хеброс П АД	50	31/12/2015	8.50%	49	47	2
ДКЦ 1 В.Търново ЕООД	16	09/01/2015	8.50%	16	16	0
ДКЦ 1 В.Търново ЕООД	150	18/11/2015	8.50%	151	150	1
ПИ Груп БГ ЕООД	534	25/03/2015	8.50%	596	537	59
МЦ Доверие СБТ ООД	873	31/12/2015	8.50%	573	573	
				1385	1323	62

Предоставени кредити от Индустиален холдинг Доверие АД към 31 декември 2014г.

Краткосрочни

Дружество	Договорен размер на заема BGN'000	Краен срок на погасяване	Лихвен %	Общо вземания по заема BGN'000	в т.ч. Главница BGN'000	Лихви BGN'000
Марицатекс АД	1665	31.12.2015	8.50%	2090	1665	425
Доверие Енергетика АД	30	31.12.2015	9.50%	45	30	15
Вратица - Враца АД	280	31.12.2015	8.50%	420	280	140
Вратица - Враца АД	186	31.12.2015	8.50%	276	184	92
Вратица - Враца АД	36	31.12.2015	8.50%	18	12	6
Българско вино ООД	0	31.12.2015	8.50%	159	0	159
Българско вино ООД- ДПВ	0	31.12.2015	8.50%	6	0	6
Българско вино ООД	150	31.12.2015	8.50%	177	145	32
				3191	2316	875

Дружество	Договорен размер на заема BGN'000	Краен срок на погасяване	Лихвен %	Общо вземания по заема BGN'000	в т.ч. Главница BGN'000	Лихви BGN'000
Хеброс-П АД	200	31.12.2015	8.50%	340	158	182
Хеброс-П АД	12	31.12.2015	8.50%	19	12	7
Хеброс-П АД	152	31.12.2015	9.00%	147	118	29
				506	288	218

Предоставени кредити от Доверие Капитал и дъщерните му дружества към 31 декември 2014г.

1. По предоставени кредити от Медика АД.

Доверие Обединен холдинг АД

Дружество	Цел на предоставяния заем	Договорен размер на заема BGN'000	Краен срок на погасяване	Лихвен %	Общо вземания по заема към 31.12.2014 BGN'000	в т.ч. Главница BGN'000	Лихви BGN'000
Medica Balkans S.R.L	Оборотни средства	78	31.12.2014	8%	77	61	16
					77	61	16

- 16) Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане. Холдингът извършва дейността си при нормален ритъм на финансиране и инвестиране на средства, използва външни източници за финансиране като публично емитирани облигации, банкови заеми, лизингови договори и заеми и депозити от свързани лица. Всички се обслужват съгласно клаузите и падежите по договорите, няма просрочени задължения.
- 17) Увеличение или намаление на акционерния капитал.
- През отчетния период не е извършвано увеличение на капитала и няма решение за стартиране на подобна процедура.
- 18) На управлението не са известни обстоятелства, свързани с преговори за придобиване на дружеството.
- 19) За периода не са сключвани или изпълнявани съществени договори, които не са във връзка с обичайната дейност на дружеството.
- 20) Няма отправено търгово предложение към управлението на холдинга.
- 21) Като управляващо дружество “Доверие – Обединен холдинг” АД не извършва производствена и/или търговска дейност по повод на която да има установени трайни отношения с клиенти, спрямо които да се преценява съществено намаляване на взаимоотношенията с тях в рамките на тези, които формират най-малко 10 на сто от приходите за последните три години. В този контекст не може да се разглежда и:
- a. големи поръчки (възлизащи на над 10 на сто от средните приходи на дружеството за последните три години);
 - b. развитие и/или промяна в обема на поръчките и използването на производствените мощности;
 - c. преустановяване продажбите на даден продукт, формиращи значителна част от приходите на дружеството.

Доверие Обединен холдинг АД

- 22) “Доверие – Обединен холдинг” АД не развива като юридическо лице, дейности подлежащи на специален лицензионен или подобен разрешителен режим.
- 23) Няма образувани съдебни дела от и срещу дружества в икономическата група за периода, когото имат съществен характер
- 24) Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия от холдинга и дъщерните му дружества.

През отчетното тримесечие икономическата група “Доверие Обединен холдинг” АД е извършвала *продажби* на

- a. 120 дяла от капитала на МЕДИЛАБ самостоятелна медико диагностична лаборатория ООД, представляващи 24 % от капитала на дружеството. След продажбата групата притежава 16% от дружеството.
- b. 607,734 акции от капитала на Вратица Враца АД, представляващи 80,04% от капитала на дружеството. Продажбата е компонент на сделка , обхващаща уреждане на всички взаимоотношения (капиталови, разчетни, собственост и залози върху активи) с дружеството, която по рамково споразумение следва да приключи на 30 април 2015г.

покупки на:

- c. 6138 броя акции от капитала на Софарма трейдинг АД, представляващи 0,02% от капитала на дружеството.

Доверие Обединен холдинг АД не е поръчвало изследване на кредитен рейтинг.

Междинният неконсолидиран финансов отчет е одобрен за публикуване на 12 януари 2015 година от:

Анна Павлова
Член на УС

Борис Борисов
Изпълнителен директор

Николай Атанасов
Член на УС