

Доверие - обединен холдинг АД



**Вътрешна информация по чл. 7 от Регламент ЕС № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба за обстоятелствата, настъпили през периода  
01.01.2020 г. – 30.06.2020 г.**

## Доверие - обединен холдинг АД

„Доверие - обединен холдинг“ АД разкрива вътрешна информация относно дружеството на Комисията за финансов надзор, Българска Фондова Бурса – София АД и обществеността чрез системите Е-Регистър и ЕКСТРИ НЮЗ. Публикуваната информация може да бъде намерена на следния интернет адрес: [www.x3news.com](http://www.x3news.com)., както и на интернет страницата на дружеството : [www.doverie.bg](http://www.doverie.bg)

За периода 01.01.2020 г. - 30.06.2020 г. „Доверие - обединен холдинг“ АД е публикувал следната вътрешна информация:

### **28 януари 2020 г.**

Представен междинен неконсолидиран финансов отчет към 31.12.2019 г.

### **30 януари 2020 г.**

„Доверие – обединен холдинг“ АД уведомява, че на 29.01.2020 г. се проведе извънредно общо събрание на акционерите на ВС “Moldindconbank” S.A. в централата на Банката в гр. Кишинев, ул. „Armeniasca“ № 38.

Акционерите обсъдиха следните въпроси:

- Избиране на членове на Надзорния съвет;
- Определяне размера на трудовото възнаграждение и на допълнителните плащания на членовете на Надзорния съвет.
- Промяна в Устава на Банката.
- Промяна в Наредбата за Борда (Надзорния съвет) на Банката.

По време на събранието акционерите избраха нов Надзорен съвет за срок от 4 години, който се състои от петима преизбрани членове (избрани преди това с решение на годишното общо събрание на акционерите на Банката от 28.06.2019 г.) и двама нови членове, **г-н Хърбърт Степич** - бивш изпълнителен директор на Райфайзен Банк Интернешънъл (2001-2013) и **г-н Томас М. Хигинс** - банков експерт и висш мениджър, с повече от 25 години професионален опит.

В същото време акционерите одобриха единодушно размера на трудовото възнаграждение и на допълнителните плащания на членовете на Надзорния съвет, както и промяна в Устава на Банката и в Наредбата за Борда (Надзорния съвет) на Банката.

### **31 януари 2020 г.**

„Доверие – обединен холдинг“ АД обявява финансовите резултати за 2019 г. на В.С. „Moldindconbank“ S.A.:

Съгласно предварителните финансови отчети на В.С. „Moldindconbank“ S.A. за 2019 г., нетната печалба на Банката е в размер на 678.4 милиона леи<sup>1</sup>/ 68.8 милиона лева и е с 35.6% по – висока от предходната година.

---

<sup>1</sup> Валутен курс за 31.01.2020 г. - 9.8657 BGN/MDL

## Доверие - обединен холдинг АД

Собственият капитал на Банката (съгласно IFRS) достига стойност от 3,264.3 милиона леи / 330.9 милиона лева – увеличение с 26,3% за 2019 г.

Показателят за възвръщаемост на активите (ROA) е 3.67%, а на капитала (ROE) – 23.12%.

Общата стойност на активите нараства с 1,953.1 милиона леи/ 198 милиона лева (+11,8%), достигайки размер от 18 436.9 милиона леи/ 1 868.8 милиона лева, което е пазарен дял от 20.35% (2-ро място).

Общият размер на brutните кредити нараства със 767.3 милиона леи / 77.8 милиона лева (+11.3%), достигайки размер от 7 560.2 милиона леи / 766.3 милиона лева, което е пазарен дял от 18.72% (2-ро място).

Общият размер на депозитите нараства с 988.1 милиона леи / 100.2 милиона лева (+7.6%), отчитайки размер от 14 074.4 милиона леи/ 1 426.6 милиона лева, което е пазарен дял от 20.59% (2-ро място).

Делът на просрочените кредити в общия портфейл намалява съществено от 8.91% през 2018 на 2.85% в края на 2019 г.

В.С. „Moldindconbank“ S.A. управлява най-голямата териториална мрежа, обхващаща 185 офиса и държи водещата позиция на пазара на банковите карти с дял от 38% (към третото тримесечие на 2019 г.), както и на паричните преводи с дял от 36% (към четвъртото тримесечие на 2019 г.).

### 11 февруари 2020 г.

„Доверие – обединен холдинг“ АД уведомява, че Изпълнителният съвет на Националната банка на Молдова реши единодушно да преустанови надзорния режим, осъществяван над ВС „Moldindconbank“ S.A. Решението е взето на 10.02.2020 г. Заедно с него, е взето и решение, с което е одобрен Управителен съвет на ВС „Moldindconbank“ S.A. с членове: г-н Николай Борисов Борисов – председател; г-н Victor Cibotaru – първи зам. – председател и г-жа Пенка Петкова Кратунова – зам. – председател. Тримата са назначени на посочените позиции единодушно с решение на Борда (Надзорния съвет) на ВС „Moldindconbank“ S.A., взето на 19.12.2019 г. Така, считано от 11.02.2020 г., банката има напълно функциониращ Управителен съвет в посочения състав.

Следва кратко представяне на горепосочените членове:

**1. Николай Борисов Борисов** е български гражданин. Завършил е висшето си образование в Университета за национално и световно стопанство в България, специалност „Финанси“. Владее български език (майчин), английски, руски и румънски езици. Притежава богат професионален опит като изпълнителен директор и прокурист на „БАНКА ДСК“ ЕАД, член на Надзорния съвет на „ДСК Лизинг“ АД, председател и член на Управителния съвет на „ПОК ДСК Родина“ АД, председател и член на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД. През последните години се занимава с консултантска дейност в сектор банки и финанси.

**2. Г-н Виктор Чиботару (Victor Cibotaru)** е молдовски гражданин. Завършил е висшето си образование в Държавния университет на Молдова, специалност „Икономика“. Г-н Чиботару е експерт с повече от 30 години опит във финансовия и банков сектор на Република Молдова. Заемал е различни ръководни позиции в В.С. Moldindconbank S.A., като в периода от 2016 г. до настоящия момент е бил последователно заместник-

## Доверие - обединен холдинг АД

председател, първи заместник-председател и председател на Управителния съвет на банката. От 2006 до 2009 г. е бил първи заместник-губернор на Националната банка на Молдова. Заемал е множество ръководни позиции в дружества от частния сектор и в държавни учреждения, включително Министерство на финансите на Република Молдова.

**3. Пенка Петкова Кратунова** е българска гражданка. Завършила е висшето си образование в Икономически университет – Варна със специалност „Икономист по промишлеността“. Владее български (майчин), английски и руски езици. Притежава богат професионален опит като член на управителния съвет на Българска народна банка, член и председател на съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД, прокурист на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, директор продажби и клонова мрежа на „УниКредит Булбанк“ АД, както и регионален директор за София на „Хебросбанк“ АД и „Ейч Ви Би Банк Биохим“ АД.

Прилагаме линк към новината на Националната банка на Молдова:  
<http://www.bnm.md/en/content/national-bank-lifted-early-intervention-regime-bc-moldindconbank-sa>

### **28 февруари 2020 г.**

Представен междинен консолидиран финансов отчет към 31.12.2019 г.

### **23 март 2020 г.**

Представен годишен финансов отчет 2019 г.

### **15 април 2020 г.**

Уведомление по чл.3, ал.1, т.26, буква „г“ на Регламент ЕС 596/2014

Постъпило уведомление по чл.3, ал.1, т.26, б. „г“ на Регламент ЕС 596/2014 от „Донев инвестмънтс холдинг“ АД за сключване на сделки с акции от капитала на „Доверие - обединен Холдинг“ АД както следва:

Обобщена информация: разпореждане с 5 000 броя акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД, цена 4.02 BGN. Дата на сделката 14.04.2020 г.

Място на сключване на сделката – БФБ София АД.

### **22 април 2020 г.**

Представен междинен неконсолидиран финансов отчет към 31.03.2020 г.

### **28 април 2020 г.**

Представен годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2019 г.

## Доверие - обединен холдинг АД

„Доверие – обединен холдинг“ АД уведомява, че на 27.04.2020 г., Изпълнителният съвет на Националната банка на Молдова (НБМ) одобри двама нови членове на Борда (Надзорния съвет) на ВС Moldindconbank S.A., а именно г-н Херберт Степич и г-н Томас Майкъл Хигинс. В резултат на това решение, Бордът на ВС Moldindconbank S.A. вече ще оперира в пълния си състав от седем членове. Останалите членове на Борда бяха одобрени от НБМ на 29.11.2019 г. Всички членове на Борда са избрани с гласовете на мажоритарния акционер на банката, „Доверие – обединен холдинг“ АД.

Следва кратко представяне на новите членове на Борда на ВС Moldindconbank S.A.:

1. **Г-н Херберт Степич** е австрийски гражданин. Завършил е висшето си образование в Университета по икономика и бизнес на Виена, със степен магистър по Бизнес администрация и доктор по Икономика и Търговия. Владее английски, немски и испански езици. Г-н Степич е един от най-изтъкнатите банкови експерти в Европа през последните 40 години. Заемал е позицията на изпълнителен директор на Raiffeisen Bank International, като в това си качество има основната заслуга за изграждането на банковата мрежа на Raiffeisen в Централна и Източна Европа. Заемал е множество позиции в надзорните и управителни органи на банките от Raiffeisen Group в Централна и Източна Европа, включително в България, Румъния, Унгария, Полша, Украйна, Чехия и др. Понастоящем г-н Степич е и зам.-председател на Борда на Международната търговска камара в Австрия.

2. **Г-н Томас Майкъл Хигинс** е гражданин на САЩ, постоянно пребиваващ в България. Притежава магистърска степен по Бизнес администрация от Northwestern University Evanston, IL, U.S.A. и бакалавърска степен по Бизнес администрация от University at Albany, NY, U.S.A. Владее английски и български езици. Г-н Хигинс притежава богат опит в банковата и финансовата сфера, като е заемал множество ръководни позиции, част от които са: член на надзорния съвет на Токуда Банк (България), изпълнителен директор на Българо-американска кредитна банка АД, съосновател и зам.-председател на Съвета на директорите на Empower Capital, съосновател и управител на Би Ем Еф България ООД (притежаващо уеб-сайтовете [www.moitepari.bg](http://www.moitepari.bg) и [www.jobtiger.bg](http://www.jobtiger.bg)), член на Настоятелството на Американския университет в България, член на Надзорния съвет на Комисията Фулбрайт и др.

Прилагаме линк към новината на Националната банка на Молдова:  
<http://bnm.md/en/content/national-bank-approved-two-members-council-bc-moldindconbank-sa>

**20 май 2020 г.**

Представен междинен консолидиран финансов отчет към 31.03.2020 г.

**9 юни 2020 г.**

Уведомление по чл.3, ал.1, т.26, буква „г“ на Регламент ЕС 596/2014

Постъпило уведомление по чл.3, ал.1, т.26, б. „г“ на Регламент ЕС 596/2014 от „Донев инвестмънтс холдинг“ АД за сключване на сделки с акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД както следва:

## Доверие - обединен холдинг АД

Обобщена информация: разпореждане с 3720 броя акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД, цена 3.62 BGN. Дата на сделката 05.06.2020 г.  
Място на сключване на сделката – БФБ София АД.

Уведомление по чл.3, ал.1, т.26, буква „г“ на Регламент ЕС 596/2014

Постъпило уведомление по чл.3, ал.1, т.26, б. „г“ на Регламент ЕС 596/2014 от „Донев инвестмънтс холдинг“ АД за разпореждане с 200 броя акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД, цена 3.56 BGN. Дата на сделката 08.06.2020 г.  
Място на сключване на сделката – БФБ София АД.

### **10 юни 2020 г.**

Уведомление по чл.3, ал.1, т.26, буква „г“ на Регламент ЕС 596/2014

Постъпило уведомление по чл.3, ал.1, т.26, б. „г“ на Регламент ЕС 596/2014 от „Донев инвестмънтс холдинг“ АД за сключване на сделки с акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД както следва:  
Обобщена информация: разпореждане с 3300 броя акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД, цена 3.42 BGN. Дата на сделката 09.06.2020 г.  
Място на сключване на сделката – БФБ София АД.

### **11 юни 2020 г.**

Уведомление по чл.3, ал.1, т.26, буква „г“ на Регламент ЕС 596/2014

Постъпило уведомление по чл.3, ал.1, т.26, б. „г“ на Регламент ЕС 596/2014 от „Донев инвестмънтс холдинг“ АД за сключване на сделки с акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД както следва:  
Обобщена информация: разпореждане с 1200 броя акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД, цена 3.32 BGN. Дата на сделката 10.06.2020 г.  
Място на сключване на сделката – БФБ София АД.

### **15 юни 2020 г.**

Уведомление по чл.3, ал.1, т.26, буква „г“ на Регламент ЕС 596/2014

Постъпило уведомление по чл.3, ал.1, т.26, б. „г“ на Регламент ЕС 596/2014 от „Донев инвестмънтс холдинг“ АД за придобиване на 20000 броя акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД, цена 3.20 BGN. Дата на сделката 12.06.2020 г.  
Място на сключване на сделката – БФБ София АД.

### **19 юни 2020 г.**

Уведомление по чл.3, ал.1, т.26, буква „г“ на Регламент ЕС 596/2014

Постъпило уведомление по чл.3, ал.1, т.26, б. „г“ на Регламент ЕС 596/2014 от „Донев инвестмънтс холдинг“ АД за сключване на сделки с акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД както следва:

## Доверие - обединен холдинг АД

Обобщена информация: придобиване на 350 броя акции от капитала на „Доверие - обединен холдинг“ АД, цена 3.27 BGN. Дата на сделката 18.06.2020 г.  
Място на сключване на сделката – БФБ София АД.

### **24 юни 2020 г.**

Във връзка с проведеното на **24 юни 2020 г.** редовно годишно общо събрание на акционерите на “Доверие - обединен холдинг” АД Ви уведомяваме за следното:

Общото събрание на акционерите взе следните решения:

- Прие неконсолидирания и консолидирания доклад на Управителния съвет за дейността на дружеството през 2019г.;
- Прие неконсолидирания и консолидирания годишен финансов отчет на дружеството за 2019 г.;
- Прие доклада на регистрирания одитор за извършената проверка на неконсолидирания и консолидирания годишен финансов отчет на дружеството за 2019 г.;
- Прие доклада за прилагане на политиката за възнагражденията на членовете на Управителния и Надзорния съвет за 2019 г.
- Общото събрание на акционерите прие с печалбата, реализирана от дружеството през 2019 г., в размер на 1 499 986,82 (един милион четиристотин деветдесет и девет хиляди деветстотин осемдесет и шест лева и осемдесет и две стотинки), да се формират допълнителни резерви на дружеството.
- Общото събрание на акционерите освободи от отговорност членовете на Управителния и Надзорния съвет за дейността им през 2019 г.
- Прие решение за избор на регистриран одитор за 2020 г., а именно специализирано одиторско предприятие “ЕЙЧ ЕЛ БИ БЪЛГАРИЯ” ООД;
- Прие отчета на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2019 г.;
- Прие отчета на одитния комитет за дейността му през 2019 г.;
- Общото събрание на акционерите преизбра членовете на Одитния комитет на дружеството за нов 3(три)-годишен мандат.
- Общото събрание на акционерите одобри предложените изменения в Статута на Одитния комитет.

Николина Попова  
Директор за връзки с инвеститорите