ОТЧЕТ
“СПАЗВАЙ ИЛИ ОБЯСНЯВАЙ”
на Национален кодекс за корпоративно управление
от октомври 2007 г. , изменен и допълнен 2012 г. и 2016 г.

“ДОВЕРИЕ – ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ” АД

“Доверие - обединен холдинг” АД изготвя Програма за добро корпоративно управление и всяка година считано от 2003 г., в доклада за дейността Холдингът прави отчет за дейността си във връзка с доброто корпоративно управление.

През Октомври 2007 г. бе приет Национален Кодекс за корпоративно управление от БФБ-София, който е задължителен за публичните компании, чиито акции се търгуват на официален пазар.

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.

Спазването на Кодекса се отчита на принципа «спазвай или обяснявай», който означава че препоръките на кодекса се спазват, а при отклонение или неспазване, ръководството обяснява причините за това.

В този отчет е представена информация за прилагане на Националния Кодекс в корпоративното управление от „Доверие – обединен холдинг” АД.

Действията на ръководството и служителите на „Доверие – обединен холдинг” АД, са в посока утвърждаване на принципите за добро корпоративно управление, повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението и дейността на Холдинга.

На свое заседание проведено на 20 февруари 2012 г. Националната комисия по корпоративно управление измени и допълни Националния кодекс за корпоративно управление НККУ. Промените са съобразени с действащата нормативна уредба, предвид измененията в същата от неговото първоначално приемане до настоящия момент. В края на 2014 г. бе прието и Приложение към НККУ относно съдържанието на отчетите „Спазвай или обяснявай”, във връзка с препоръка на Европейската комисия от 09.04.2014 г. относно качеството на отчитането на корпоративното управление с цел подобряване на докладите за корпоративно управление. Последваща промяна в Кодекса е направена през април 2016 г.

Съдържание

Глава първа 4

КОРПОРАТИВНИ РЪКОВОДСТВА 4

1. Управителен съвет 4

1.1. Функции и задачи 4

1.2. Структура и компетентност 5

1.3. Възнаграждения 6

1.4. Конфликт на интереси 8

2. Надзорен съвет 8

2.1. Функции и задачи 8

2.2. Назначаване и освобождаване на членовете на Управителния съвет 9

2.3. Структура и компетентност 10

2.4. Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет 11

2.5. Конфликт на интереси 12

2.6. Комитети 12

Глава втора 13

ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ 13

Глава трета 14

ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ 14

1. Защита правата на акционерите 14

2. Общо събрание на акционерите 14

Глава четвърта 18

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ 18

Глава пета 21

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА 21

Глава първа

КОРПОРАТИВНИ РЪКОВОДСТВА

"Доверие - обединен холдинг"АД има двустепенна система на управление, поради което препоръките за едностепенна система на управление на Кодекса не са приложими за Холдинга и са изключени от този документ.

Двустепенна система -

Надзорният съвет и Управителният съвет действат съвместно в изгода на акционерите и се съобразяват със заинтересованите лица.

1. Управителен съвет

1.1. Функции и задачи

1.1.1. Управлява дружеството в съответствие с установените визия, цели и стратегии на дружеството и интересите на акционерите.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

1.1.2. Следи за резултатите от дейността на дружеството и при необходимост инициира промени в управлението на дейността.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

1.1.3 Третира равнопоставено всички акционери, действа в техен интерес и с грижата на добър търговец.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

1.1.4 Членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Управителният съвет приема и спазва Етичен кодекс.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Етичен кодекс на служителите на Холдинга е приет с протокол на УС 20.11.2006 г.

1.1.5 Осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т. ч. за вътрешен контрол и вътрешен одит, като своевременно информира по надлежен начин Надзорния съвет за своите действия.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. С решение на ОСА, проведено на 14 юли 2017 г. и в съответствие с изискванията на чл. 107 от Закона за независимият финансов одит е избран нов одитен комитет. Одобрен е от ОСА Статут(правилник) за

работа на одитния комитет на дружеството. С решение на ОСА от 18.06.2019 г. е направена промяна в състава на одитния комитет във връзка с подадено уведомление от Николай Борисов относно промяна на обстоятелства, които изключват качеството му на независим член на одитния комитет. В "Доверие - обединен холдинг"АД функционира и отдел Вътрешен одит. Приета е Политика за вътрешен контрол и управление на риска.

1.1.6 Изгражда в съответствие с насоките, дадени от Надзорния съвет, финансово-информационната система на дружеството и осигурява нейното надеждно функциониране.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Изградената финансово-информационна система на дружеството се актуализира своевременно с оглед измененията в законодателството, МСФО, като се следят също и промените в група „Доверие".

1.1.7 Съгласува своите действия с Надзорния съвет по отношение на бизнес плана на дружеството, сделките от съществен характер и всички други операции и дейности, установени в устройствените актове на дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Решенията на УС се съгласуват с НС при спазване на изискванията на ТЗ, ЗППЦК и Устава на дружеството.

1.1.8 Информира и се отчита за своята дейност пред Надзорния съвет. За целта предоставя изискваната в съответните срокове и формат информация.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Управителният съвет информира за своята дейност и се отчита пред Надзорният съвет на Доверие - обединен холдинг"АД на съвместни заседания, като предоставя периодична информация (тримесечни неконсолидирани и консолидирани финансови отчети, Годишен финансов отчет на тази база), както и друга регулирана информация.

1.2. Структура и компетентност

1.2.1. Структурата и броят на членовете на Управителния съвет трябва да гарантират ефективната дейност на дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. УС се състои от : председател, и двама членове (единият от тях е и изпълнителен директор), които са с подходящо образование, опит и компетентност и гарантират ефективната дейност на дружеството.

1.2.2. При предложения за избор на нови членове на Управителния съвет се спазват принципите за съответствие на компетентност на кандидатите с естеството на дейността на дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

1.2.3. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

1.2.4. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет следват изискванията на закона, устройствените актове и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

1.3. Възнаграждения

1.3.1. В съответствие със законовите изисквания и добрата практика на корпоративно управление размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Управителния съвет следва да отчитат:

1.3.1.1. Задълженията и приноса на всеки един член на Управителния съвет в дейността и резултатите на дружеството;

1.3.1.2. Възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни ръководители;

1.3.1.3. Необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Управителния съвет и дългосрочните интереси на дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага константни възнаграждения.

Политиката за възнагражденията на "Доверие - обединен Холдинг" АД е разработена от Надзорният съвет на дружеството, в съответствие с приетите нормативни актове и Устава на дружеството. Всяко нейно изменение и допълнение се разработва от Надзорния съвет и се утвърждава от Общото събрание на акционерите. На извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 29.09.2020 г. е приета нова политика за възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на членовете на Надзорния съвет, хармонизирана с промените в Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията, изм. и доп., бр. 61 от 10.07.2020 г. Приетата нова Политика със 100% от представените на ИОСА акции влиза в сила от 29.09.2020 г., като като отменя Политиката за възнагражденията на членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Доверие – обединен холдинг" АД, приета на общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 08.07. 2014 г.

През отчетният период дружеството няма Комитет по възнагражденията. При разработването на Политиката за възнагражденията не са ползвани външни консултанти.

Всички членове на Управителния съвет на "Доверие – обединен холдинг" АД получават възнаграждение, конкретния размер, на което се определя от Общото събрание на акционерите на Дружеството. Възнаграждението се изплаща при условията и в сроковете на сключените между членовете на УС и Холдинга договори за управление.

В съответствие с Устава при положителен годишен финансов резултат /нетна печалба/ изпълнителният директор има право да получи еднократно възнаграждение в размер на 1% /един процент/ от нетната годишна печалба на дружеството.

1.3.2. Препоръчително е възнаграждението на членовете на Управителния съвет да се състои от основно възнаграждение и допълнителни стимули.

1.3.2.1 Допълнителните стимули следва да бъдат конкретно определени или определяеми и да бъдат обвързани с ясни и конкретни критерии и показатели по отношение на резултатите на дружеството и/или с постигането на предварително определени от Надзорния съвет цели.

1.3.2.2. Дружеството може да предостави като допълнителни стимули на членовете на Управителния съвет акции, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

"Доверие - обединен холдинг "АД не прилага тази практика. Възнаграждението се състои от една компонента - постоянна част. До сега на членовете на УС не са предоставяни акции, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

1.3.3. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Управителния съвет е в съответствие със законовите норми и устройствените актове на дружеството. Акционерите трябва да имат лесен достъп до приетата дружествена политика за определяне на възнагражденията и тантиемите на членовете на съвет, както и до информация относно получените от тях годишни възнаграждения и допълнителни стимули.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Информация за получените годишни възнаграждения на УС се представя в годишния финансов отчет на дружеството и Доклада за прилагане на политиката за възнагражденията, който е част от ГФО на дружеството. "Доверие – обединен холдинг"АД разкрива публично политиката си за възнагражденията и всяка последваща промяна в нея по ясен и достъпен начин в съответствие с изискванията на чл.11, ал.7 от Наредба №48. / интернет страницата на дружеството www.doverie.bg - секция „За нас", подсекция „Документи" /

1.4. Конфликт на интереси

1.4.1. Членовете на Управителния съвет трябва да избягват и да не допускат реален или потенциален конфликт на интереси.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

1.4.2. Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси следва да бъдат регламентирани в устройствените актове на дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Правила за избягване и разкриване на конфликт на интереси се предвижда да бъдат включени и одобрени към "Правилника за работа на Управителния и на Надзорния съвет"

1.4.3. Членовете на Управителния съвет трябва незабавно да разкриват конфликти на интереси и да осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между дружеството и членове на Съвета и свързани с него лица.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

1.4.4. Управителният съвет и Надзорният съвет гарантират, че всички сделки със свързани лица ще се одобряват и осъществяват по начин, който обезпечава надеждно управление на конфликта на интереси и защитава интересите на дружеството и неговите акционери.

1.4.5. Всеки конфликт на интереси следва да бъде разкриван пред Надзорния съвет. Членовете на Управителния съвет следва да информират Надзорния съвет относно това дали директно, индиректно или от името на трети лица имат съществен интерес от каквито и да е сделки или въпроси, които оказват пряко влияние върху дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2. Надзорен съвет

2.1. Функции и задачи

2.1.1. Надзорният съвет назначава, дава насоки и контролира Управителния съвет на дружеството съобразно разделението на функциите в рамките на двустепенната структура.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.1.2. Надзорният съвет дава насоки на Управителния съвет при определянето на визията, целите и стратегията на дружеството и интересите на акционерите и контролира тяхното изпълнение.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.1.3. Надзорният съвет дава насоки на Управителния съвет при изграждането на система за управление на риска, в т. ч. за вътрешен контрол и вътрешен одит, финансово-информационната система и контролира тяхното функциониране.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.1.4. Надзорният съвет контролира спазването на законите и правилата, залегнали в устройствените актове на дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.1.5. Надзорният съвет осъществява своята дейност при ефективен обмен на информация с Управителния съвет.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.1.6. Препоръчително е Надзорният съвет поне веднъж годишно да оценява дейността на Управителния съвет и работата на всеки негов член.

"Доверие - обединен холдинг"АД ще прилага тази практика

2.1.7. Надзорният съвет третира равнопоставено всички акционери, действа в техен интерес и с грижата на добър търговец.

2.1.8. При изпълнение на своите задължения членовете на Надзорния съвет трябва да имат достъп до необходимата информация за дейността на дружеството.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.2. Назначаване и освобождаване на членовете на Управителния съвет

2.2.1. Надзорният съвет назначава и освобождава членовете на Управителния съвет съобразно законовите изисквания, устройствените актове на дружеството, принципите за приемственост и устойчивост на работата на Управителния съвет и стандартите на добрата практика на корпоративно управление.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.2.2. Политиката на Надзорния съвет по отношение на възнагражденията би следвало да гарантира ефективно управление на дружеството в интерес на акционерите.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.3. Структура и компетентност

2.3.1. Съставът на Надзорния съвет трябва да гарантира независимостта и безпристрастността на решенията и действията на неговите членове.

При встъпването си в длъжност членовете на НС са подписали декларации в съответствие с изискванията на закона / чл.116а., ал.2 от ЗППЦК /

2.3.2. Броят на членовете на Надзорния съвет, в т.ч. броят на независимите членове и разпределението на задачите между тях се регламентира от устройствените актове на дружеството.

2.3.3. Независимият член действа в най-добрия интерес на дружеството и акционерите безпристрастно и необвързано. Препоръчително е броят на последователните мандати на независимите членове да бъде ограничен.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.3.4. Членовете на Надзорния съвет трябва да имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция. Би следвало поне един от тях да има финансова компетентност.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.3.5. След избирането им новите членове на Надзорния съвет следва да бъдат запознати с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на дружеството. Обучението на членовете на Надзорния съвет следва да бъде техен постоянен ангажимент.

"Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика

2.3.6. Членовете на Надзорния съвет трябва да разполагат с необходимото време за изпълнение на техните задачи и задължения. Препоръчително е устройствените актове на дружеството да определят броя на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции.

„Доверие - обединен холдинг"АД не прилага тази практика.

„ДОХ"АД не може да ограничава дейността на членовете на Надзорния съвет.

2.3.7. Препоръчително е процедурите по избора на нови членове да отчитат изискванията за приемственост и устойчивост на функциониране на Надзорния съвет.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.4. Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет

2.4.1. Общото събрание на акционерите определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.4.2. Препоръчително е възнаграждението на членовете на Надзорния съвет да съответства на тяхната дейност и задължения и да не се обвързва с резултатите от дейността на дружеството.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Възнаграждението представлява постоянна месечна сума за всеки член на Надзорния съвет. Всички членове на Управителния и Надзорния съвет на "Доверие – обединен холдинг" АД получават възнаграждение, конкретният размер на което се определя от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

2.4.3. Възнагражденията на независимите членове е само основно без допълнителни стимули и отразява участието им в заседания, както и изпълнението на техните задачи да контролират действията на изпълнителното ръководство и да участват ефективно в работата на дружеството.

„***Доверие - обединен холдинг "АД прилага тази практика.***

2.4.4. Членовете на Надзорния съвет не следва да бъдат компенсирани за своята дейност с акции или опции и други и други допълнителни стимули.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет не може да включва акции или опции и други допълнителни стимули, съгласно Политиката за възнагражденията на дружеството.

2.4.5. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет е в съответствие със законовите норми и устройствените актове на дружеството. Акционерите трябва да имат лесен достъп до информацията за възнагражденията.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

Информация за възнагражденията на членовете на НС се представя в Годишния финансов отчет - Годишния доклад за дейността на дружеството – т.17, както и в Доклада за прилагане на политиката за възнагражденията.

"Доверие – обединен холдинг"АД разкрива публично политиката си за възнагражденията и всяка последваща промяна в нея по ясен и достъпен начин в

съответствие с изискванията на чл.11, ал.7 от Наредба №48. / интернет страницата на дружеството www.doverie.bg - секция „За нас“, подсекция „Документи“ /.

2.5. Конфликт на интереси

2.5.1. Членовете на Надзорния съвет трябва да избягват и да не допускат реален или потенциален конфликт на интереси.

„Доверие -обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.5.2. Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси следва да бъдат регламентирани в устройствените актове на дружеството.

„Доверие -обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.5.3. Членовете на Надзорния съвет трябва незабавно да разкриват конфликти на интереси и да осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между дружеството и членове на Надзорния съвет или свързани с него лица.

„Доверие -обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.6. Комитети

2.6.1. Препоръчително е работата на Надзорния съвет да се подпомага от комитети, като Надзорният съвет определя необходимостта от тяхното създаване съобразно спецификата на дружеството.

2.6.2. В съотстветствие с изискванията на действащото законодателство и въз основа на определените от него критерии, Надзорният съвет одобрява предложението на Управителния съвет до общото събрание на акционерите на дружеството за избор на одитен комитет в състав, който отговаря на законовите изисквания и конкретните нужди на дружеството.

2.6.3. Комитетите би следвало да се създават въз основа на писмено определена структура, обхват от задачи, начин на функциониране и процедури за отчитане.

„Доверие -обединен холдинг"АД прилага тази практика.

С решение на ОСА, проведено на 14 юли 2017 г. и в съответствие с изискванията на чл. 107 от Закона за независимият финансов одит е избран нов одитен комитет. Одобрен е от ОСА Статут(правилник) за работа на одитния комитет на дружеството. Желаещите

магат да се запознаят с правилника на сайта на дружеството www.doverie.bg, секция "За нас", подсекция "Управление" Одитен комитет.

Глава втора

ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

1. Корпоративните ръководства, подпомагани от одитен комитет, писмено мотивират пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

Одитен комитет беше избран на Годишното Общо събрание на акционерите проведено на 14 юни 2017г. Одитният комитет отговаря за процедурата за подбор на регистрирания одитор. Писмена препоръка от одитния комитет относно избор на регистриран одитор се представя на вниманието на акционерите на годишното ОСА в съответствие с изискванията на чл. 108 от Закона за независимия финансов одит.

2. Корпоративните ръководства осигуряват спазването на приложимото право по отношение на независимия финансов одит.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

3. Желателно е да се прилага ротационен принцип при предложенията и избора на външен одитор.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

Одитният комитет отговаря относно процедурата за подбор на регистрирания одитор съгласно изискванията на Закона за независим финансов одит и препоръчва избирането му от ОСА. Одиторите се избират от ОСА за всяка финансова година.

4. Одитният комитет осигурява надзор на дейностите по вътрешен одит и следи за цялостните взаимоотношения с външния одитор, включително естеството на несвързани с одита услуги, предоставяни от одитора на дружеството.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. С решение на ОСА, проведено на 14 юли 2017 г. и в съответствие с изискванията на чл. 107 от Закона за независимият финансов одит е избран нов одитен комитет. Одитният комитет се състои от трима членове, двама от които са независими. В края на годината е постъпило уведомление от Николай Борисов в качеството му на независим член на Одитния комитет, във връзка с

избирането му за член на СД на „Доверие инвест“ЕАД, което обстоятелство изключва качеството му на независим член. На проведеното на 18.06.2019 г. ОСА е избран нов независим член на Одитния комитет – Елена Големанова.

5. Препоръчително е изграждането на система за вътрешен контрол, която включително да идентифицира рисковете, съпътстващи дейността на дружеството и да подпомага тяхното ефективно управление. Тя следва да гарантира и ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. От 2012 г. в Холдинга функционира отдел “Вътрешен одит”. Приета е Политика за вътрешен контрол и управление на риска в съответствие с изискванията за изграждането на система за вътрешен контрол, която включително да идентифицира рисковете, съпътстващи дейността на дружеството и да подпомага тяхното ефективно управление.

Глава трета

ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

1. Защита правата на акционерите

Корпоративните ръководства гарантират равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, и са длъжни да защитават техните права, както и да улесняват упражняването им в границите, допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на дружеството. Корпоративните ръководства осигуряват информираност на всички акционери относно техните права.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2. Общо събрание на акционерите

2.1.1. Всички акционери следва да бъдат информирани за правилата, съгласно които се свикват и провеждат общите събрания на акционерите, включително процедурите за гласуване. Корпоративните ръководства следва да предоставят достатъчна и навременна информация относно датата и мястото на провеждане на общото събрание, както и пълна информация относно въпросите, които ще се разглеждат и решават на събранието.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.1.2. Корпоративните ръководства, по време на общото събрание, осигуряват правото на всички акционери да изразяват мнението си, както и да задават въпроси.

2.1.3. Акционерите с право на глас имат възможност да упражняват правото си на глас на Общото събрание на дружеството лично или чрез представители, а когато устройствените актове на дружеството предвижват такава възможност – и чрез кореспонденция и/или по електронен път.

„Доверие - обединен холдинг" АД прилага тази практика. Съгласно последните промени в Устава на дружеството, приети от ИОСА, проведено на 15.01.2021 г. и вписани по партидата на дружеството в ТР към Агенцията по вписванията на 26.01.2021 г. гласуването чрез кореспонденция и електронни средства е допустимо, като УС определя начина на провеждане на ОСА и начина на гласуване за всяко отделно заседание. Тази информация е записана в поканата за свикване на общото събрание.

Създаде се нов Чл. 27а. :

„Чл. 27а. (1) Общото събрание на акционерите може да се провежда и чрез използване на електронни средства, посредством една или повече от предвидените в ЗППЦК форми, както и чрез съчетаване на присъствено заседание с някоя от тези форми.

(2) При спазване изискванията на ЗППЦК, правото на глас в общото събрание на акционерите може да се упражни и преди датата на провеждането на съответното заседание чрез кореспонденция, като се използва поща, включително електронна поща, куриер или друг начин, определен в приетите от дружеството Правила за гласуване чрез електронни средства и кореспонденция.

(3) Независимо от предвидените в този Устав възможности, Управителният съвет определя начина на провеждане на общото събрание на акционерите и начина на упражняване правото на глас за всяко отделно заседание на общото събрание, като съответната информация се предоставя на акционерите в поканата за свикване на общото събрание.

(4) Правилата за гласуване чрез електронни средства и кореспонденция се приемат от Управителния съвет.

2.1.2. Корпоративните ръководства осъществяват ефективен контрол, като създават необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.1.3. Корпоративните ръководства изготвят правила за организирането и провеждането на редовните и извънредните Общи събрания на акционерите на дружеството, които гарантират равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред на Общото събрание.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

Съгласно последните промени в Устава на дружеството в сила от 26.01.2021 г. се създаде нов чл. 38б със следния текст:

„Чл. 38б. Управителният съвет приема правила за гласуване на общо събрание на акционерите чрез пълномощник, с които се уреждат изискванията към съдържанието на образеца за гласуване, начините за получаването му от акционерите и условията за идентификация на акционерите.“

2.1.4. Корпоративните ръководства организират процедурите и реда за провеждане на Общото събрание на акционерите по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.1.5. Корпоративните ръководства предприемат действия за насърчаване участието на акционери в Общото събрание на акционерите, вкл. чрез осигуряване на възможност за дистанционно присъствие чрез технически средства (вкл. интернет) в случаите когато това е възможно и необходимо.

„Доверие - обединен холдинг"АД ще прилага тази практика., когато се създаде нормативен регламент и има надеждна и сигурна техническа възможност.

2.2. Препоръчително е всички членове на корпоративните ръководства да присъстват на общите събрания на акционерите на дружеството.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.3. Материали на Общото събрание на акционерите

2.3.1. Текстовете в писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, следва да бъдат конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.3.2. Дружеството поддържа на интернет страницата си специална секция относно правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. На интернет страницата на дружеството www.doverie.bg в секция „За инвеститори", подсекция „Акции и акционери" са описани правата на акционерите. В подсекция „Общи събрания на акционерите" се публикуват в законоустановения срок поканата, материалите за общите събрания на акционерите, както и Протоколите от заседанията за последните 5 години. Чрез „Контакти", „Форма за контакт" акционерите могат да се информират за възникнали въпроси относно участието им в Общото събрание на акционерите.

2.3.3. Корпоративните ръководства съдействат на акционерите, имащи право съгласно действащото законодателство, да включват допълнителни въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на Общото събрание.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.4. Корпоративните ръководства гарантират правото на акционерите да бъдат информирани относно взетите решения на Общото събрание на акционерите.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Протоколите от заседанията се публикуват в законоустановения срок в КФН, БФБ в X3News и на интернет страницата на дружеството www.doverie.bg, секция „За инвеститори", подсекция „Общи събрания на акционерите".

2.5. Еднакво третиране на акционери от един клас

2.5.1. Всички акционери от един клас следва да бъдат третирани еднакво.

2.5.2. Всички акции в рамките на един клас дават еднакви права на акционерите от същия клас.

2.5.3. Корпоративните ръководства гарантират предоставянето на достатъчно информация на инвеститорите относно правата, които дават всички акции от всеки клас преди придобиването им.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Акциите на дружеството са обикновени, поименни, безналични, свободно прехвърляеми от един клас и дават право на глас в Общото събрание, на дивидент и на ликвидационен дял.

2.6. Консултации между акционерите относно основни акционерни права

2.6.1. В границите, допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на дружеството, корпоративното ръководство не може да препятства акционерите, включително институционалните такива, да се консултират помежду си по

въпроси, които се отнасят до техните основни акционерни права, по начин, който не допуска извършване на злоупотреби.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2.7. Сделки на акционери с контролни права и сделки на злоупотреба

2.7.1. Корпоративните ръководства не допускат осъществяването на сделки с акционери с контролни права, които нарушават правата и/или законните интереси на останалите акционери, включително при условията на договаряне сам със себе си.

На управлението на „Доверие - обединен холдинг“АД не са известни обстоятелства за акционери със специални контролни права.

Глава четвърта

РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

1. Корпоративните ръководства утвърждават политиката за разкриване на информация в съответствие със законовите изисквания и устройствените актове[1].

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2. В съответствие с приетата политика по т. 1 корпоративните ръководства създават и поддържат система за разкриване на информация.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

3. Системата за разкриване на информация трябва да гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията (акционери, заинтересовани лица, инвестиционна общност) и да не позволява злоупотреби с вътрешна информация.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Разкриването на информацията пред КФН, БФБ - София АД и обществеността се извършва едновременно чрез Специализираната система за разкриване на информация X3news. В най-кратък срок след това информацията е достъпна и на интернет страницата на дружеството. Вътрешната информация се разкрива при първа възможност. Това задължение при определени обстоятелства би могло да навреди на законните интереси на дружеството, тогава е допустимо забавяне на разкриването. Важно условие в този случай е да не се

[1] Устройствените актове са уставът и всички вътрешни актове, които установяват специфичните правила, процедури и критерии за функционирането и управлението на дружеството.

подведе обществеността, както и опазване поверителността на информацията, така че да не се допуснат злоупотреби.

4. Корпоративните ръководства трябва да гарантират, че системата за разкриване на информация осигурява пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и информирани решения и оценки.
„Доверие - обединен холдинг "АД прилага тази практика.

5. Корпоративните ръководства своевременно оповестяват структурата на капитала на дружеството и споразумения, които водят до упражняване на контрол съгласно неговите правила за разкриване на информация.
„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

6. В границите на действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите устройствените актове на дружеството корпоративните ръководства гарантират, че правилата и процедурите, съгласно които се извършват придобиването на корпоративен контрол и извънредни сделки като сливания и продажба на съществени части от активите са ясно и своевременно оповестявани.
„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

5. Корпоративните ръководства утвърждават и контролират спазването на вътрешни правила за изготвяне на годишните и междинните отчети и реда за разкриване на информация.
„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Дружеството представя в срок и изчерпателност по отношение на съдържанието всички годишни и междинни финансови отчети, както и друга регулирана информация, съгласно изискванията на ЗППЦК и актовете по прилагането му. Информацията се представя едновременно на КФН, БФБ и обществеността чрез системата ХЗnews. Веднага след това се публикува на интернет страницата на дружеството www.doverie.bg

6. Корпоративните ръководства приемат вътрешни правила, които осигуряват своевременното оповестяване на всяка съществена периодична и инцидентна информация относно дружеството, неговото управление, корпоративните му ръководства, оперативната му дейност, акционерната му структура.

7. Препоръчително е, като част от системата за разкриване на информация, разработването и поддържането на интернет страница на дружеството с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната чрез нея информация. Препоръчително е разкриваната чрез интернет страницата на дружеството информация да включва най-малко:

- основна, идентифицираща дружеството търговска и корпоративна информация;
- актуална информация относно акционерната структура;
- устройствените актове на дружеството и приетите политики, имащи отношение към дейността и функционирането на дружеството;
- информация относно структурата и състава на управителните и контролни органи на дружеството, както и основна информация относно техните членове, включително и информация за комитети;
- финансови отчети поне за последните 10 години;
- материалите за предстоящите общи събрания на акционерите на дружеството, както и допълнителни такива, постъпили по законов ред. Информация за взетите решения от общите събрания на акционерите поне за последните три години, включително информация за разпределените от дружеството дивиденти за този период;
- информация за одиторите;
- информация за предстоящи събития;
- информация относно емитираните акции и други финансови инструменти;
- важна информация, свързана с дейността на дружеството;
- информация за правата на акционерите в т.ч. достатъчно информация относно правото на акционерите да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание по реда на чл.223а от Търговския закон;
- информация за контакт с директора за връзки с инвеститорите на дружеството.

Препоръчително е дружествата да поддържат и англоезична версия на корпоративната интернет страница с аналогично съдържание.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

Интернет страницата на дружеството е : www.doverie.bg

Англоезичната версия на сайта не е изцяло с аналогично съдържание на българската.

От началото на 2019 г. стартира новата електронна страниц на Дружеството.

8. Дружеството периодично следва да разкрива информация за корпоративното управление. Разкриването на информация за корпоративното управление става в съответствие с принципа „спазвай или обяснявай". Принципът изисква в случай на неспазване на някои от препоръките на Кодекса да се представи обяснение за това.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Дружеството представя настоящия отчет като отделен документ към годишния финансов отчет.

9. Корпоративните ръководства осигуряват оповестяването на всяка съществена периодична и инцидентна информация относно дружеството посредством канали, които предоставят равнопоставен и навременен достъп до съответната информация от потребителите.
„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

Глава пета

ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

1. Корпоративното ръководство осигурява ефективно взаимодействие със заинтересованите лица. Към тази категория се отнасят определени групи лица, на които дружеството директно въздейства и които от своя страна могат да повлияят на дейността му, в т.ч. доставчици, клиенти, служители, кредитори, групи за обществен натиск и други. Дружеството идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към неговата дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото му развитие.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика.

2. В своята политика спрямо заинтересованите лица корпоративните ръководства се съобразяват със законовите изисквания. Корпоративните ръководства гарантират зачитане на правата на заинтересованите лица, установени със закон или по силата на взаимни споразумения с компанията. Добрата практика на корпоративно управление изисква съобразяване със заинтересованите лица в съответствие с принципите за прозрачност, отчетност и бизнес етика.
„Доверие - обединен холдинг "АД прилага тази практика.
3.Корпоративните ръководства гарантират достатъчна информираност на всички заинтересовани лица относно законово установените им права.
4. Препоръчително е в съответствие с тази политика корпоративните ръководства да изработят и конкретни правила за отчитане интересите на заинтересованите лица, които правила да осигурят и тяхното привличане при решаване на определени, изискващи позицията им въпроси. Тези правила следва да гарантират баланса между развитието на дружеството и икономическото, социалното и екологосъобразното развитие на средата, в която то функционира.

„Доверие - обединен холдинг"АД ще прилага тази практика. Предстои разработване и предлагане за одобрение на писмени правила.

5. Корпоративните ръководства поддържат ефективни връзки със заинтересованите лица. Препоръчително е периодично, в съответствие със законовите норми и добрата международна практика за разкриване на информация от нефинансов характер дружеството да информира за икономически, социални и екологични въпроси, касаещи заинтересованите лица, като например: борба с корупцията; работа със служителите, доставчиците и клиентите; социалната отговорност на дружеството; опазването на околната среда.

„Доверие - обединен холдинг"АД прилага тази практика. Холдингът изготвя нефинансова декларация по чл. 48 от ЗС към годишния консолидиран финансов отчет.

6. Корпоративните ръководства гарантират правото на своевременен и редовен достъп до относима, достатъчна и надеждна информация относно дружеството, когато заинтересованите лица участват в процеса на корпоративно управление.

Изпълнителен директор:
/Александър Христов/