DOVERIE

UNITED HOLDING AD

КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ.48 ОТ ЗС

31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Кратко описание на бизнес модела на Групата - цел, стратегия, корпоративна структура, сегменти, инфраструктура, продукти, следвани политики по отношение на основните и спомагателните дейности на Групата 3

2. Описание на политиките и дейностите, които Групата е приела и следва по отношение на екологичните въпроси 8

3. Описание на политиките, които Групата е приела и следва по отношение на социалните въпроси 10

1. Кратко описание на бизнес модела на Групата - цел, стратегия, корпоративна структура, сегменти, инфраструктура, продукти, следвани политики по отношение на основните и спомагателните дейности на Групата

„Доверие - обединен холдинг" АД (ДОХ АД) е публично акционерно дружество, регистрирано през 1996 г. като най-големия бивш приватизационен фонд в страната. Възниква във връзка с процеса на масова приватизация.

В този начален период на приватизационния фонд, акционери са повече от 160 хил. български граждани, а към настоящия момент акционерите на Холдинга са повече от 140 хил. български граждани, като контролиращо участие в собствеността имат юридически лица свързани с групата на „Софарма"АД.

В продължение на изминалите 20 г. дружеството претърпя сериозен процес на трансформация и преструктуриране и се утвърди като една от най-големите икономически структури в страната.

Холдингът днес е с водещи позиции в секторите на основната си специализация: верига магазини от типа „Направи си сам" – Mr. Bricolage, допълнително здравно осигуряване чрез „ОЗОФ Доверие ЗАД" АД и „ЗК - Медико" АД, група фирми в доболнична и болнична медицинска помощ – „МБАЛ Доверие" АД, „МЦ Доверие" АД и в областта на трудовата медицина.

Холдингът развива и дейност в други сектори като строителство и производство на вино.

1.2. Цел

„Доверие - обединен холдинг" АД следва основната си инвестиционна цел: да осигури на своите акционери постоянен доход от дивиденти и от нарастване на пазарната цена на акциите. Акциите на дружеството се търгуват на „Българска фондова борса – София" АД.

1.3. Стратегия

Реализирането на основните цели се изпълнява последователно чрез решаване на следните стратегически задачи:

- Инвестиране и управление на рентабилни предприятия;
- Иновации в производствените технологии;
- Освобождаване на парични ресурси от „мъртви" активи и насочването им за придобиване на ново производствено оборудване;
- Продажба на миноритарни пакети акции и концентриране на ресурсите при най-добри пазарни условия;
- Диверсифициране на инвестициите в различни сектори на икономиката с оглед устойчивост на икономическата база;
- Провеждане на единна корпоративна политика по еднородни обекти - бюджетиране, производствени правила, сертифициране, финансова отчетност, вътрешен контрол, управление на човешките ресурси;
- Спазване на стриктна дисциплина и бизнес етика.

1.4. Корпоративна структура

Към 31 декември 2020 г. ДОХ АД упражнява контрол на следните дъщерни дружества (групирани по икономически отрасъл):

Дружество	% на участие в капитала
ПОДХОЛДИНГОВИ ДРУЖЕСТВА	
„Индустриален холдинг – Доверие” АД	100%
„Доверие – капитал” АД	100%
ТЪРГОВИЯ	
„Доверие – брико” АД	71.93%
ЗДРАВНИ УСЛУГИ	
„ОЗОФ Доверие ЗАД” АД	98.15%
„ЗК Медико - 21" АД	95.20%
„МЦ Доверие” АД	100%
„МБАЛ Доверие” АД	100%
„СТМ Доверие” ЕООД	100%
СТРОИТЕЛСТВО	
„Дунав” АД	81.82%
„Хидроизомат” АД	93.34%
ПРОИЗВОДСТВО НА ГРОЗДЕ И ВИНА	-
ПРОИЗВОДСТВО НА ГРОЗДЕ И ВИНА „Българско вино” ООД	- 100%
„Новоселска гъмза” АД	85.72%
ПРОИЗВОДСТВО НА ПЕРИЛНИ ПРЕПАРАТИ	
„Доверие - грижа” ЕАД	100.00%
ДРУГИ ОТРАСЛИ	
ДРУГИ ОТРАСЛИ „Марицатекс” АД	54.36%
„Биляна - трико” АД	98.88%
„Хомоген” АД	100.00%
„Вратица” АД в несъстоятелност	69.60%
„Доверие - инвест” ЕАД	100.00%

1.5. Основни пазарни сегменти, дъщерни дружества, продукти и услуги

Търговия

Търговската дейност на Холдинга се осъществява чрез „Доверие - брико" АД и се изразява в изграждане, експлоатация и управление на верига магазини за търговия на дребно със стоки за бита и ремонтна дейност. Дейността на дружеството е основана на споразумение за съдружие с Mr. Bricolage SA (Франция), сключено през 1999 година. Според това споразумение „Доверие - брико" АД притежава изключителното право да ползва търговската марка на Mr. Bricolage на територията на България, Сърбия и Македония, както и да ползва подкрепата на Mr. Bricolage SA при изграждането на магазини от типа „Направи си сам" в тези страни.

Дружеството развива своята дейност в 11 магазини на територията на страната: София - 3 бр., Пловдив – 2 бр., Варна, Благоевград, Бургас, Плевен, Русе и Добрич. Дружеството е лидер в сегмента и държи около 11% от пазара.

Концепцията на магазините Mr. Bricolage е да предлагат на едно място всички необходими продукти за декорация и ремонт на дома и градината, задоволявайки потребностите на хората, които обичат да майсторят и извършват ремонтни дейности.

Здравни услуги

Основното направление в здравните услуги е допълнителното здравно осигуряване, което се осъществява чрез дружествата „ОЗОФ Доверие ЗАД" АД и „ЗК Медико – 21" АД.

Дружествата за здравно осигуряване (застраховане), покриват както обикновените, така и специфичните здравни потребности на всеки застрахован. Предмет на здравното застраховане е оказване на съвременна високоспециализирана диагностично-консултативна болнична помощ и рехабилитация за опазване, възстановяване и подобряване здравето на застрахованите лица, както и възстановяване на разходи за лекарствени средства и медицински изделия.
В системата са заложени принципите за взаимопомощ сред осигурените, отговорност за собственото здраве, свободен избор на лекар, ефективност и икономичност на здравните услуги.

„ОЗОФ Доверие ЗАД" АД е дружеството лидер на пазара на допълнително доброволно здравно осигуряване за заболяване и/или злополука.

„ЗК Медико – 21" АД е дружество, което извършва допълнително доброволно застраховане за заболяване и/или злополука.

Второто основно направление в здравните услуги на холдинга е свързано с предоставяне на доболнична и болнична медицинска помощ в медицински комплекс „Доверие".

Модерният медицински комплекс е разделен функционално на диагностично-консултативен център и многопрофилна болница за активно лечение. Болница „Доверие" е създадена в края на 2005 г. и е една от първите частни болници в България. Медицинският комплекс разполага с високотехнологично оборудване и висококвалифицирани специалисти – предпоставка за прецизна диагностика и ефективно лечение на пациентите.

Третото основно направление в здравните услуги на холдинга се осъществява чрез службата по трудова медицина - „СТМ Доверие" ЕООД.

Службата оказва помощ на работодателите за създаване на организация на безопасност и здраве при работа; оценка на професионалните рискове и анализ на здравословното състояние на работниците и служителите; обучение на работници и длъжностни лица по правилата за опазване на здравето и безопасността при работа; предлагане на мерки за отстраняване и намаляване на установения риск. Службата е лицензирана като Орган за контрол от вида „С".

Други отрасли и направления

Направлението строителство е представено от дружествата „Дунав" АД и „Хидроизомат" АД.

„Дунав" АД е дружество специализирано в проектиране, строителство, специализирани строителни услуги, производство на строителни материали и изделия.

„Хидроизомат" АД е дружество специализирано в производство на хидроизолационни, топлоизолационни и други материали, строителство, ремонт и услуги.

Направление производство на грозде и винопроизводство е представено от дружествата „Българско вино" ООД и „Новоселска гъмза" АД.

Цел на нашия винарски бизнес е създаване на качествени продукти със силен бранд и превръщането ни в предпочитан доставчик на основни и първокласни вина в България.

„Българско вино" ООД (МЕДИ ВАЛИ) е съвременен винарски комплекс състоящ се от модерна винарска изба и собствен лозов масив от 370 дк. винени лозя. В дружество също се изкупуват грозде и плодове, за производство на вина. Годишното производство достига около 350 т. вино. Търговските марки на винарната са „Добра Година" и „Инканто".

„Новоселска гъмза" АД е дружество с дейност изкупуване на грозде и плодове, производство на вина, ракии и др. Дружеството обработва собствен масив от 250 дк. винени лозя. Годишно производство е около 120 т. вино. Търговска марка на дружеството е „Гъмза" от Ново село.

От началото на 2017 г. Холдингът се насочи в нов сегмент - производство и търговия на перилни препарати.

Закупена беше троянската фирма ВЕКО. Впоследствие дружеството се преобразува в „Доверие – грижа" ЕАД. Гамата на дружеството включва перилни, почистващи и миещи препарати с марките „Изи" и „Тайфун", минерална паста за силно замърсени ръце „Тера", продукти за автомобили, антифриз и кит за фуги.

1.6. Следвани политики по отношение на основните и спомагателните дейности на Групата

Политика и ангажимент на ръководството за развитие на бизнеса

Целите на ръководството на Холдинга са насочени към запазване на водещата позиция на пазара и изграждането на дългосрочни партньорски взаимоотношения с клиенти, основани на взаимното доверие. Целта на мениджмънта е да отговори на увеличаващите се изисквания на клиентите и необходимостта от предоставяне на още по-добро обслужване и продукти.

Изграждането на взаимно доверие с клиентите минава през предоставянето на безупречно обслужване, и качествени продукти и услуги.

Обратна връзка и удовлетвореност на клиентите

Инвестициите, които Холдингът прави, не са самоцел. Значителните и постоянни усилия са съсредоточени в предоставянето на модерни услуги и продукти, които да са сигурни, надеждни и в същото време лесни за употреба. Това осигурява топ позиция на Холдинга в сферата на комплексните здравни услуги, търговията, както и в останалите направления на дейност.

Професионално обучение

Възможността за професионално усъвършенстване и предоставяне на професионално обучение на служителите е един от фокусите и едно от най-мощните средства за постигане на стратегическите цели.

Високите очаквания на мениджмънта и служителите в тази посока се посрещат чрез организирането на обучителни инициативи в множество направления. Силен акцент продължава да се поставя върху развитието на уменията на служителите с цел предоставянето на най-високо качество стоки и услуги. Традиционно значение се отдава на обученията, както и на инициативи за подобряване на лидерските качества на настоящия и потенциален мениджърски състав.

Както и през предишните години, така и през 2020 г., се поставя специален акцент върху свързването на теоретичното обучение с реалната практика. Значението на обучението на място като реален израз на този стремеж се налага и утвърждава като работещ и ефективен модел.

Постоянно подобряване

Холдингът следи внимателно съответствието на структурата си с външните и вътрешни изисквания за отговорна, прозрачна и устойчива дейност.

Спазването на законите и нормативните актове, както и прозрачното отчитане пред акционерите и другите заинтересовани страни, е ключова отговорност.

2. Описание на политиките и дейностите, които Групата е приела и следва по отношение на екологичните въпроси

Управлението и минимизиране на влиянието на значимите аспекти върху околната среда е неразделна част от цялостната система за управление на холдинговата структура. Стратегическа цел на ръководството е непрекъснато подобряване на практиката в посока към предотвратяване и/или намаляване въздействието върху околната среда, както и повишаване степента и културата на екоцелесъобразното поведение на дружеството. Провеждане на политиката по Околна среда се синхронизира с дейностите в различните направления в организацията – качество на производството, финансиране, опазване здравето на работниците и служителите, безопасност на труда и други.

За успешното провеждане на политиката по Околна среда, компанията майка изисква от ръководните органи на всички дъщерни дружества, служители и работници, да проявяват в ежедневната си работа висок професионализъм и отговорно поведение по отношение на околната среда.

Дружествата в Групата имат издадени съответните сертификати и удостоверения, специфични спрямо осъществяваната дейност:

- **Хидроизомат АД** – ISO 9000:2015, ISO 14001:2015, BS OHSAS 18001:2007. Дружеството е вписано в ЦПРС на Камарата на строителите за изпълнение на обекти от първа група, от трета до пета категория - удостоверение № I - TV 016543.
- **„Медико – 21" АД** – ISO 9001:2008, Удостоверение за издаден лиценз за извършване на застрахователна дейност от Комисията за финансов надзор.

- **„Доверие – грижа" ЕАД** – участва в Интегрирана система на управление (ИСУ) и притежава следните сертификати ISO 9001:2015, ISO 14001:2015, ISO 18001:2007. В своята дейност дружеството винаги се е стремяло да спазва всички нормативни изисквания свързани с околната среда.

Разпрашителната кула в цех „Прах за пране" е оборудвана с комплект от филтри, които предотвратяват изпускането на прахови частици в атмосферата.

Съдържанието на фосфати в продуктите е сведено до нива под залегналите в Европейските директиви.

За осъществяване на политиката си по опазване на околната среда „Доверие – грижа" ЕАД си сътрудничи активно с всички организации, осъществяващи контрол в тази насока.

- **„Новоселска гъмза" АД** – Удостоверение от БУЛЕКОПАК АД, че дружеството участва в колективна система по чл. 14, ал. 2, т. 2 от Закона за управление на отпадъците и по чл. 28, ал. 1 от Наредбата за опаковките и отпадъците от опаковки.
- **„СТМ Доверие" ООД -** Службите по трудова медицина подлежат на регистрация в Министерство на здравеопазването, като актуалното удостоверение на дружеството е под номер 032-5/22.7.2019 г. Разполага с акредитиран Орган за контрол от вида „С" със сертификат за акредитация рег. № 130 ОКС (издаден от ИА "БСА"). Органът за контрол извършва контрол на физични фактори на работната среда (микроклимат, изкуствено осветление и шум) и контрол на електрически уредби и

съоръжения до 1000 V. Естеството на работа на „СТМ Доверие” ООД не предполага пряко въздействие върху околната среда.

- **„ОЗОФ Доверие ЗАД” АД** притежава удостоверение за издаден лиценз за извършване на застрахователна дейност от Комисията за финансов надзор. Дейността на дружеството е застраховане и не поражда пряко въздействие върху околната среда. В дружеството е създадена организация за разделно събиране на отпадъците. В ежедневната дейност се използват рециклирани канцеларски материали и консумативи.
- **„МБАЛ Доверие” АД** и „**МЦ Доверие” АД** – Болницата притежава разрешение за осъществяване на лечебна дейност от Министерство на здравеопазването. В болницата и медицинския център функционира система за управление на болничните отпадъци, която утвърждава правила и процедури за управление на болничните отпадъци, с акцент правилно събиране, съхранение и транспортиране на опасните болнични отпадъци и намаляване на риска при работа с тях и осигуряване на защита на персонала и други лица, с цел недопускане разпространението на инфекциозни агенти в лечебното заведение. „МБАЛ Доверие” АД и „МЦ Доверие” АД имат сключени договори за събиране, транспортиране и унищожаване на опасни отпадъци както и договор за транспортиране и третиране (рециклиране) на сепарирания битов отпадък с лицензирани фирми.
- **„Дунав” АД** – ISO 9001:2015, ISO 14001:2015, OHSAS 18001:2007.

Дружеството притежава удостоверения от Камарата на строителите в България – Централен професионален регистър на строителя за изпълнение на строежи със следния обхват:

- строежи първа група от трета до пета категория;
- строежи втора група от трета и четвърта категория;
- строежи трета група от трета до пета категория;
- строежи четвърта група от трета до пета категория.

През периода 01.01-31.12.2020 година са извършвани регулярни, планови и извънредни проверки от различни институции, съгласно издадените комплексни разрешителни на дружествата и във връзка с опазването на околната среда.

- На 19.08.2020 г. в „Доверие - грижа” ЕАД е извършена планова проверка на производство на перилни, почистващи и миещи препарати от РИОСВ – Плевен като не са констатирани нарушения.

- На 07.10.2020 г. от РИОСВ - Плевен е издаден Протокол от извършена проверка относно неизпълнено от „Доверие – грижа” ЕАД предписание на РИОСВ – Плевен.

- На 11.11.2020 г. от РИОСВ - Плевен е съставен Акт на „Доверие – грижа” ЕАД за установяване на административно нарушение във връзка с нарушение на чл. 35, ал. 1, т. 2 на Закона за защита от вредното въздействие на химичните вещества и смеси, във връзка с чл. 26, ал. 8 от същия закон.

- През 2020 г. е водена регулярна кореспонденция между „Българско вино” ООД и РИОСВ – София относно информация за дейностите по отпадъците.

Контролът на факторите на работната среда в структурите на Групата се извършва от Орган за контрол „Елементи на условията на труд” от вида С. Осигурени са безопасни условия на труд, чрез контрол на факторите на работната среда, оценка на риска на работните места, въвеждане на физиологичен режим на труд и почивка. През 2020 г. за всички дружества са изготвени сертификати с протоколи, съдържащи данни от измервания и оценка на съответствието по факторите:

- Микроклимат;
- Шум;
- Вибрации;
- Прах;
- Химични агенти;

3. Описание на политиките, които Групата е приела и следва по отношение на социалните въпроси

Холдингова структура спазва условията на труд заложени в Кодекса на труда за здравословни и безопасни условия на труд на работното място във всички свои дружества. Ръководните органи на всички дъщерни дружества следват и спазват единна стратегия наложена от компанията майка, която има ключово значение за развитието и постигането на общите корпоративни цели и обръща особено внимание на разработването и развитието на единни политики за управление на човешките ресурси. Политиките в тази област са насочени към постигане на отговорност и съпричастност на персонала при изпълнение на поставените цели и задачи, като висшето ръководство се стреми да оказва подкрепа на средния ръководен състав и служителите за реализиране на управленските приоритети на Групата.

Целта е груповата социална политика да спомага за развитието и да стимулира позитивните промени в цялостната дейност на Групата, които в крайна сметка се отразяват положително върху работния процес и върху социалния статус на работниците.

За осъществяване на своите цели Групата работи със законоустановените и вътрешно утвърдените наредби, правилници, инструкции, свързани с:

- ✓ трудово-правните и осигурителните отношения;
- ✓ организацията и заплащането на труда;
- ✓ трудовата заетост и социалната дейност;
- ✓ условията на труд и безопасността на труда;
- ✓ колективен трудов договор.

Постигнатите социални договорености имат следните основни насоки:

- *Безопасност и здраве на работниците и служителите в отделните дружества в Групата* - на работещите в Групата според дейността на предприятието и потребностите се осигуряват: специално работно облекло и лични предпазни средства; безплатна храна; замерване параметрите на работната среда от акредитиран орган;

периодични медицински прегледи; реализира се краткосрочна оздравително - възстановителна програма за всички работниците и служителите в почивните бази на Групата.

- *Социално битови придобивки, финансови помощи и обезщетения* - работодателят застрахова всички работници и служители за сметка на Групата „срещу риск от трудова и нетрудова злополука, временна и трайна загуба на работоспособност от професионално и общо заболяване"; договорени са допълнителни пенсионни осигуровки за работниците и служителите в Групата за сметка на работодателя; предвидени са финансови помощи при смърт от трудова злополука и при естествена смърт; по решение на страните по КТД се отпускат финансови помощи по конкретни поводи, най-често за животоспасяващи операции и скъпо струващо лечение; изплащане парични суми като социални разходи за всички работници и служители в Групата, договорени между страните по КТД;

Политиката на „Доверие - обединен холдинг" АД е насочена към осигуряване на безопасни и здравословни условия на труд, справедлива система на възнаграждения и мотивация, възможности за професионално развитие.

Към края на текущия отчетен период числеността на персонала в групата на „Доверие - обединен холдинг" АД е 1189 души.

Структурата на персонала на Групата към 31.12.2020 г. по пол, възраст, образование и професионална квалификация е представена в следващите таблици:

Показатели	Брой	Относителна тежест (%)
Обща списъчна численост	**1189**	
в т. ч. Ръководни кадри	168	14%
мъже	***487***	41%
мъже на ръководни позиции	89	53%
жени	***702***	59%
жени на ръководни позиции	79	47%

Съотношението мъже/жени е съответно 41% мъже към 59% жени. В управлението на Групата има относителен паритет – 53% мъже към 47% жени.

Възрастова структура

Показатели	Брой	Относителна тежест (%)
Обща списъчна численост	**1189**	
до 20 години	14	1%
от 21 до 40 години	*414*	35%
от 41 до 60 години	669	56%
над 60 години	92	8%
Средна възраст общо за Групата	47	
в т.ч. средна възраст мъже	48	
в т.ч. средна възраст жени	46	

Най-голям относителен дял към общата численост имат работниците и служителите **от 41 до 60 годишна възраст – 56%**, а **от 21 до 40 годишна възраст – 35%**. Това предполага преобладаващата част от персонала да има значителен трудов опит и изградени трудови навици. Средната възраст на работещите в Групата е **47 години. При** жените е 46 години, а при мъжете – 48 години.

Образователна структура на персонала

Показатели	Брой	Относителна тежест (%)
Обща списъчна численост	**1189**	
1. ***Висше образование в т.ч.***	532	*45%*
-ОКС Магистър	***332***	*62%*
-ОКС Бакалавър	126	*24%*
-ОКС Проф.бакалавър/Специалист	***74***	*14%*
2. ***Средно образование в т.ч.***	636	*53%*
-средно с III-та степен проф.квалификация	73	*11%*
-средно с II-ра степен проф.квалификация	42	*7%*
-средно общо	521	*82%*
3. ***Основно образование***	21	*2%*
4. ***По-ниско от основно образование***	0	*0%*

Трудов травматизъм

През 2020 година не са регистрирани трудови злополуки.

През отчетния период са извършени проверки от Дирекция „Инспекция по труда" в следните структурни единици на Групата:

„Доверие – грижа” ЕАД

- На 22.06.2020 г. от Дирекция „Инспекция по труда” - Ловеч е издаден Протокол за извършена проверка по спазване изискванията на трудовото законодателство по осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд и осъществяване на трудови правоотношения и е издадено Предписание за отстраняване и предотвратяване на констатираните нарушения, както и за предотвратяване и отстраняване на вредните последствия от тях.

- На 28.10.2020 г. от Дирекция „Инспекция по труда” - Ловеч е издаден Протокол за извършена проверка по спазване изискванията на трудовото законодателство по осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд и осъществяване на трудови правоотношения и е издадено Предписание за отстраняване и предотвратяване на констатираните нарушения, както и за предотвратяване и отстраняване на вредните последствия от тях.

- На 20.11.2020 г. от Дирекция „Инспекция по труда” - Ловеч е издаден Констативен протокол по чл. 27, ал. 3 от Правилника за приложение на Закона за хората с увреждания.

- На 02.12.2020 г. от Дирекция „Инспекция по труда” - Ловеч са издадени два Акта за установяване на административно нарушение за нарушаване разпоредбите по чл. 62, ал. 1, във връзка с чл. 61, ал. 1 от Кодекса на труда.

„Доверие – Брико” АД

- На 14.08.2020 г. от Дирекция „Инспекция по труда Софийска област” е издаден Констативен протокол по чл. 27, ал. 3 от Правилника за приложение на Закона за хората с увреждания като е констатирано изпълнение от страна на дружеството на задължения по отношение на наемане необходим брой лица с трайни увреждания за изпълнение на квота по чл. 38, ал. 1 от Закона за хората с увреждания.

- На 14.08.2020 г. от Дирекция „Инспекция по труда Софийска област” е издаден Протокол за извършена проверка с издадено Предписание за отстраняване и предотвратяване на констатираните нарушения, както и за предотвратяване и отстраняване на вредните последствия от тях на осн. чл. 404, ал. 1, т. 1 и т. 12 от Кодекса на труда.

На други места не са били извършени проверки или няма сведения за такива.

През отчетния период не са предприемани значителни структурни промени, драстични промени в политиките на Групата по отношение управлението на човешките ресурси, или други действия, които биха могли да имат неблагоприятно въздействие върху работниците и служителите

Дата: Изпълнителен директор:

Александър Христов