Д О К Л А Д
ЗА
ПРИЛАГАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ НА "ДОВЕРИЕ –ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ"АД

Този Доклад е изготвен на основание чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, чл. 12 и чл. 13 от Наредба № 48 на Комисията за финансов надзор от 20 март 2013г. за изискванията към възнагражденията.

Обн. – ДВ, бр. 32 от 02.04.2013 г.; изм. и доп., бр. 41 от 21.05.2019 г.; изм. бр. 66 от 20.08.2019 г.; изм. и доп., бр. 61 от 10.07.2020 г.

На извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 29.09.2020 г. беше приета нова политика за възнагражденията на членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет на „Доверие – обединен холдинг" АД. Съгласно Политиката при определяне възнагражденията на членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет в дейността на дружеството се приемат за водещи принципите на Директива (ЕС) 2017/828 на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2007/36/ЕО по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите и Препоръка 2009/385/ЕО за допълнение на Препоръка 2004/913/ЕО и Препоръка 2005/162/ЕО по отношение на режима за възнагражденията на директорите на дружества, чиито ценни книжа са допуснати до търговия на регулиран пазар, въведени с Наредба № 48 от 20 март 2013 г. на Комисията за финансов надзор /обн., ДВ, бр. 32 от 2.04.2013 г., изм. и доп., бр. 41 от 21.05.2019 г., изм., бр. 66 от 20.08.2019 г., изм. и доп., бр. 61 от 10.07.2020 г./.

Настоящият доклад е самостоятелен документ към годишния финансов отчет за 2020г. и отразява фактическото прилагане на критериите за формиране на възнагражденията на членовете на Управителния и Надзорния съвет на Холдинга, залегнали в Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013г. Всеки акционер или негов представител, участващ в редовното общо събрание, на което се разглежда докладът, може да прави препоръки по него. В случай че са отправени препоръки, Дружеството посочва в следващия доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията как са взети предвид препоръките по предходния доклад.

Докладът за изпълнение на политиката за възнагражденията се публикува на интернет страницата на дружеството след провеждане на общото събрание, на което е одобрен годишният финансов отчет и е достъпен безплатно за срок от 10 години.

Политиката за възнагражденията на членовете на Управителния и Надзорния съвет на "Доверие – обединен холдинг" АД има за цел да установи обективни и ясни принципи при определяне на възнагражденията на корпоративното ръководството на компанията, с оглед

привличане и задържане на квалифицирани и лоялни членове и мотивирането им да работят в интерес на компанията и акционерите.

Политиката и нейното прилагане са обект на редовен (най-малко годишен) преглед по отношение на възнагражденията на членовете на Управителния съвет, на членовете на Надзорния съвет и на Изпълнителния директор, като се обръща специално внимание върху избягване създаването на стимули за прекомерно поемане на риск, конфликт на интереси или друго поведение, водещо до неблагоприятни последици.

Информация за начина, по който политиката за възнагражденията е прилагана през 2020 г.

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определянето на политиката за възнагражденията;

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, преразглеждането й или приемане на нова такава се изготвят от Надзорния съвет и се утвърждава от Общото събрание на акционерите. Настоящата политика е в сила от 29.09.2020 г., когато е приета с решение на ИОСА.

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

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителните и контролните органи;

Всички членове на Управителния и Надзорния съвет на "Доверие – обединен холдинг" АД, както и изпълнителният директор получават възнаграждение, конкретният размер, на което се определя от Общото събрание на акционерите на Дружеството, в съответствие с изискването на чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Възнаграждението се изплаща при условията и в сроковете на сключените между членовете на УС и Холдинга договори за управление.

Размерът на постоянното възнаграждение се определя по начин, който позволява прилагането на гъвкава политика от страна на Дружеството относно променливото възнаграждение (когато в настоящата политика е предвидено получаването на такова), включително възможност променливото възнаграждение да не бъде изплатено, ако критериите за резултатите от дейността не са изпълнени, както и когато е налице значително влошаване на финансовото състояние на дружеството.

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

Към настоящия момент не е изплащано такова възнаграждение.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на дружеството или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 допринасят за дългосрочните интереси на дружеството;

Съгласно чл. 10 от Политиката за възнагражденията не се предвижда предоставяне на възнаграждение на членовете на Управителния и Надзорния съвет под формата на акции на Дружеството, опции върху акции или други права за придобиване на акции. Не се предвиждат и възнаграждения, основаващи се на промени в цената на акциите на Дружеството.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати;

Не се прилагат методи за преценка, тъй като не са установени необходимите критерии за постигнати резултати.

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати;

Всички членове на Управителния и Надзорния съвет на "Доверие – обединен холдинг" АД получават месечно 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 и не зависи от постигнатите резултати.

В съответствие с чл. 40, ал. 6 от Устава на дружеството при положителен годишен финансов резултат /нетна печалба/ изпълнителния директор има право да получи еднократно възнаграждение в размер на 1% /един процент/ от нетната годишна печалба на дружеството.

6. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения;

"Доверие - обединен холдинг" АД не прилага годишна схема за изплащане на бонуси и/или други непарични допълнителни възнаграждения.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от дружеството в полза на съответния член на управителен или контролен орган за съответната финансова година, когато е приложимо;

"Доверие - обединен холдинг" АД не изплаща за своя сметка допълнителни доброволни пенсионни осигуровки на членовете на Управителния и Надзорния съвет.

8. Информация за периодите на отлагане на изплащането на променливите възнаграждения;

"Доверие - обединен холдинг" АД не изплаща променливи възнаграждения.

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите;

При предсрочно прекратяване на Договор за управление с член на Управителния съвет, съответно с Изпълнителния директор, общият размер на обезщетенията, дължими във връзка с предсрочното прекратяване, както и плащанията, свързани със срока на предизвестие или предвидени в клаузата, забраняваща извършването на конкурентна дейност, не могат да надвишават сумата от изплатените годишни постоянни възнаграждения на лицето за две години. Обезщетения от посочения вид не се дължат, ако прекратяването на договора се дължи на незадоволителни резултати и/или на виновно поведение на член на Управителния съвет, съответно на Изпълнителния директор.

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции;

"Доверие - обединен холдинг" АД не предвижда възнаграждения под формата на акции на Дружеството, опции върху акции или други права за придобиване на акции.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10;

"Доверие - обединен холдинг" АД не следва такава политика, тъй като не предвижда такъв вид възнаграждения.

12. Иинформация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестието за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване;

Членове на Надзорния съвет към 31.12.2020 г. са :

Радосвет Крумов Радев - председател на НС

Венцислав Симеонов Стоев - член

Иван Огнянов Донев - член

Решенията за избиране и освобождаване на членове на Надзорния съвет се вземат с явно гласуване и мнозинство от представените акции в Общото събрание на акционерите. Начин, по който се определя мандатът: 5 години от вписването в ТР. Вписаният в Търговския регистър мандат на Надзорния съвет е 20.06.2022 г.

Членове на Управителния съвет към 31.12.2020г. са:

Анна Иванова Павлова – Председател на УС

Срок на договора – равен на вписания в Търговския регистър мандат на Управителния съвет, а именно до 28.06.2022 г.

Договорът се прекратява с изтичане на срока, както и по взаимно съгласие изразено писмено.

Предсрочно прекратяване на договора може да се извърши от "Доверие - обединен холдинг" АД, съгласно условията описани в договора.

Довереникът може да прекрати предсрочно договора с едномесечно писмено предизвестие.

При прекратяване на договора поради изтичане и неподновяване на мандата, за който е избран, както и при предсрочно прекратяване на договора, обезщетение не се дължи.

Александър Георгиев Христов - член на УС и изпълнителен директор

Срок на договора – равен на вписания в Търговския регистър мандат на Управителния съвет, а именно до 28.06.2022 г. (встъпва в мандата на освободения член Борис Борисов)

Договорът се прекратява с изтичане на срока, както и по взаимно съгласие изразено писмено.

Предсрочно прекратяване на договора може да се извърши от "Доверие - обединен холдинг" АД, съгласно условията описани в договора.

Довереникът може да прекрати предсрочно договора с едномесечно писмено предизвестие.

При прекратяване на договора поради изтичане и неподновяване на мандата, за който е избран, както и при предсрочно прекратяване на договора, обезщетение не се дължи.

Мина Тенчева Николова - Ангелова - член

Срок на договора – равен на вписания в Търговския регистър мандат на Управителния съвет, а именно до 28.06.2022 г. (встъпва в мандата на освободения член Николай Атанасов)

Договорът се прекратява с изтичане на срока и при условията по чл. 2, както и по взаимно съгласие изразено писмено.

Предсрочно прекратяване на договора може да се извърши от "Доверие Обединен холдинг" АД, съгласно условията описани в договора.

Довереникът може да прекрати предсрочно договора с едномесечно писмено предизвестие.

При прекратяване на договора поради изтичане и неподновяване на мандата, за който е избран, както и при предсрочно прекратяване на договора, обезщетение не се дължи.

13. Пълния размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година;

С решение на Общото събрание на акционерите от 08.07.2014 г. месечното възнаграждение на членовете на УС и НС се променя както следва:

- брутно месечно възнаграждение на всеки член от Надзорния съвет в размер на 3 000 лева.
- брутно месечно възнаграждение на всеки член от Управителния съвет в размер на 1 500 лева.

С решение на Общото събрание на акционерите от 29.06.2018 г. е определено брутно месечно възнаграждение на изпълнителния член в размер на 3 500 лева, което е отделно от възнаграждението му като член на УС.

Възнаграждения на ключовия управленски персонал

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Възнаграждение на изп.директор	42	42
Възнаграждения на Управителен съвет	54	54
Възнаграждения на Надзорен съвет	108	108
Общо	**204**	**204**

В съответствие с чл. 40, ал. 6 от Устава на дружеството при положителен годишен финансов резултат /нетна печалба/ изпълнителния директор има право да получи еднократно възнаграждение в размер на 1% /един процент/ от нетната годишна печалба на дружеството. За финансовата 2020 г. не е разпределяно допълнително еднократно възнаграждение.

Други материални стимули не са изплащани.

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

а) пълния размер на изплатеното и/или начислено възнаграждение на лицето за съответната финансова година;

През финансовата 2020 на всеки член на УС на Холдинга е начислено брутно възнаграждение 18 х. лв. Сумите са изплатени към 31.12.2020 г.

През финансовата 2020 на всеки член на НС на Холдинга е начислено брутно възнаграждение 36 х. лв. Сумите са изплатени към 31.12.2020 г.

б) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група;

Анна Павлова – 24 хил. лв. брутно възнаграждение, Александър Христов – 118 хил. лв. брутно възнаграждение, Радосвет Радев – 52,8 хил. лв. брутно възнаграждение, Венцислав Стоев – 132 хил. лв. брутно възнаграждение, Иван Донев – 84 хил. лв. брутно възнаграждение.

в) *възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им;*

Няма.

г) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор;

Няма.

д) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година;

Няма.

е) обща оценка на всички непарични облаги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви "а" - "д";

Няма.

ж) информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите;

Няма.

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

а) брой на предложените опции върху акции или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени;

Няма такива.

б) брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година;

Няма такива.

в) брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата;

Няма такива.

г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година.

Няма такива.

16. Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне;

хил. лв.

Година	2014г.	2015г.	Изменение 2015г. спрямо 2014 г.	2016г.	Изменение 2016г. спрямо 2015 г.	2017г.	Изменение 2017г. спрямо 2016 г.	2018г.	Изменение 2018г. спрямо 2017 г.	2019г.	Изменение 2019г. спрямо 2018 г.	2020г.	Изменение 2020г. спрямо 2019 г.
Брутно възнаграждение на всички членове на УС за година	38	54	16	54	0	74	20	54	-20	54	0	54	0
Брутно възнаграждение на всички членове на НС за година	76	108	32	108	0	108	0	108	0	108	0	108	0
Брутно възнаграждение на изпълнителния директор за година *	0	0	0	0	0	0	0	21	21	42	21	42	0
Среден размер на възнаграждение на член на УС, на НС и на изпълнителния директор за година	19	27	8	27	0	30	3	26	-4	29	3	29	0
Резултати на дружеството - нетна печалба	-1,197	-4,330	-3,133	-1,568	2,762	-1,620	-52	-1,892	-272	1,500	3,392	1,966	466
Брутно възнаграждение на основа на пълно работно време на служители в дружеството, които не са директори за година	683	748	65	755	7	796	41	842	46	859	17	900	41
Среден размер на възнаграждение на основа на пълно работно време на служители в дружеството, които не са директори за година	21	23	2	23	0	24	1	26	2	27	1	26	-1

**Брутното месечно възнаграждение на членовете на УС, НС и на изпълнителния член е посочено в т. 13*

17. Информация за упражняване на възможността да се изисква връщане на променливото възнаграждение;

„Доверие – обединан холдинг“ АД не изплаща променливо възнаграждение. В случай на изплащане на променливо възнаграждение на членовете на УС и на изпълнителния член в политиката е предвидена възможност за връщането му на основание клауза, включена в съответния договор. На връщане подлежат суми, предоставени въз основа на данни, които впоследствие са се оказали неверни. Решението за връщане се взема от общото събрание на акционерите на Дружеството.

18. Информация за всички отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията във връзка с извънредни обстоятелства по чл. 11, ал. 13, включително разяснение на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени;

В политиката за възнагражденията на „Доверие – обединен холдинг“ АД няма посочени извънредни обстоятелства, при които дружеството може временно да не прилага част от политиката.

Към датата на настоящия доклад Надзорният съвет на “Доверие – обединен холдинг” АД не е констатирал друга необходимост от промени в приетата и утвърдена от ИОСА на дружеството “Политика за възнагражденията на Управителния и Надзорния съвет”, която ще се прилага и през 2021 г.

Оповестяването на Политиката и практиките за възнагражденията се извършва в съответствие с изискванията на Наредба № 48 от 20 март 2013 г. на Комисията за финансов надзор /обн., ДВ, бр. 32 от 2.04.2013 г., изм. и доп., бр. 41 от 21.05.2019 г., изм., бр. 66 от 20.08.2019 г., изм. и доп., бр. 61 от 10.07.2020 г./

„Доверие – обединен холдинг“ АД разкрива публично политиката си за възнагражденията и всяка последваща промяна в нея по ясен и достъпен начин, без да разкрива чувствителна търговска информация или друга информация, представляваща защитена от закона тайна.

Настоящият доклад е изготвен от Управителния съвет на “Доверие - обединен холдинг” АД, в съответствие с разпоредбите на чл.12, ал.1 от Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията и представлява самостоятелен документ към годишния финансов отчет на дружеството за 2020 г. Докладът съдържа изчерпателна информация за възнагражденията, включително всички ползи под всякаква форма, които са предоставени, изплатени или дължими през предходната година на членовете на УС, НС и на изпълнителния директор в съответствие с политиката за възнагражденията прилагана през годината.

11 март 2021 г.

гр. София

Александър Христов | Анна Павлова | Мина Николова - Ангелова