

**2019 г.**



# **ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**



## **ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

ВЪВЕДЕНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ХИМИМПОРТ АД

КОМПАНИЯТА ДНЕС

УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ

ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

СПИСЪК ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

## **ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003**

ПРИЛОЖЕНИЕ №10 ОТ НАРЕДБА №2/17.09.2003

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО

УПРАВЛЕНИЕ

НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОНТАКТ

За повече информация,

моля посетете: [www.chimimport.bg](http://www.chimimport.bg)

## ВЪВЕДЕНИЕ

Настоящият годишен консолидиран доклад за дейността на Групата на Химимпорт АД представя коментар и анализ на консолидираните финансови отчети и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Групата, като обхваща едногодишния период от 1 януари 2019 г. до 31 декември 2019 г. Той е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Приложение № 10 към чл. 32, ал.1, т.2, от Наредба 2 от 17 септември 2003 г.

Повече от 70 години „Химимпорт“ АД е едно от най-успешните български предприятия. Започнало като външнотърговско дружество, специализирано в търговията с химически продукти, днес „Химимпорт“ АД е утвърдена холдингова компания, обединяваща успешни бизнеси. Основната сфера на дейност на „Химимпорт“ АД е придобиване, управление, продажба на участия на български и чуждестранни дружества, реструктурирането и управлението на дъщерни дружества от портфейла. Дъщерните дружества заемат водещи позиции в различните икономически сектори, в които осъществяват своята дейност:

- банкови услуги и финанси
- общо застраховане
- животозастраховане
- пенсионно осигуряване
- авиационен транспорт и наземни дейности по обслужване и ремонт на самолети
- производство, добив и търговия с петролни и химически продукти и природен газ
- производство, преработка и търговия със зърнени храни и растителни масла

Всеки един от работещите близо 6 000 души в структурата на „Химимпорт“ АД допринася за успешното приобщаване на българския бизнес към европейските стандарти. Последните години утвърдиха компанията и като водеща на „Българска фондова борса - София“ АД, включена в сегмент акции - „Premium“, в индексите SOFIX, BGBX40 и BGTR30, което е резултат на правилното планиране на инвестициите и професионалните действия и усилия на мениджмънта. Дейността на дружеството като публична компания е създаване и утвърждаване на ефективно функциониращи модели на корпоративно управление, гарантиращи равноправно третиране и защита правата на всички акционери. Практика е прозрачното и коректно разкриване на информация, необходима на настоящите акционери, заинтересованите лица и потенциалните инвеститори.

Към настоящия етап основните предимства на „Химимпорт“ АД са:

- Познаване на икономическите и политическите условия и дадености в България, потребностите и специфичните особености на клиентите, завоювани добри позиции в стратегически отрасли от икономиката на страната;
- Доказал се мениджърски екип – групата разполага със силно мотивиран екип от мениджъри с визия за растежа на холдинга, с доказани умения и опит в управлението, придобиването и реструктурирането на компании както в благоприятна, така и в неблагоприятна пазарна среда.

ИВО КАМЕНОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

## ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ХИМИМПОРТ АД

Химимпорт АД е публично дружество с двустепенна система на управление.

Всички членове на Управителния Съвет и на Надзорния Съвет отговарят на законовите изисквания за заемане на длъжността им. Органи на управление на Дружеството са: Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Управителният съвет управлява в съответствие с установените визия, цели и стратегия на Химимпорт АД. Всички членове и на управителните и контролиращи органи се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност.

Основната стратегия и инвестиционната политика на „Химимпорт“ АД са съсредоточени върху позиционирането на групата като значим партньор при обслужването на традиционните за страната и региона търговски потоци. В частност това мотивира навлизането на групата в сектори като транспорт, селско стопанство, финансови операции и недвижими имоти.

Дружествата от икономическата група на Химимпорт АД са 58 броя общо, обособени в следните водещи и ключови сектори:

- Финансовият сектор област, където групата се стреми да предложи пълен спектър услуги на клиентите си. Финансовата група в рамките на „Химимпорт“ АД понастоящем включва универсална търговска банка, която има традиционно добри позиции в кредитирането, общо- и животозастрахователни дружества, пенсионноосигурителна компания, управляващо дружество (взаимни фондове).
- Транспортът е важен сектор за групата. България географски е разположена на кръстопът между Европа и Азия/Близкия изток, като пет от десетте трансевропейски транспортни коридори минават през страната. Групата на „Химимпорт“ АД развива въздушен, речен и морски транспорт, като и в трите случая се стреми да покрие пълния спектър дейности, а не само чисто транспортната (т.е. вкл. Управление на летища и пристанища, ремонт и техническо обслужване на транспортни средства, обслужване на товари, агентиране).
- Подобно на транспортния сектор, и при селското стопанство „Химимпорт“ АД се стреми да обхване в дейността си пълния спектър на бизнеса – в случая, фокусирайки се от една страна върху изкупуване, търговия, логистика, съхранение на зърно и маслодайни семена, като активно се търсят и експлоатират взаимовръзките и синергиите с другите бизнеси (транспорт, финанси и др.).
- Секторът по проучване и добив на нефт и газ се развива основно чрез дъщерното за Групата дружество ПДНГ АД, което е единственото българско дружество, осъществяващо пълния комплекс от дейности по търсене, проучване, разработка и експлоатация на нефтени и газови находища, както и преработка на суров нефт до крайни продукти за пазара. То е правоприменик на основните геологопроучвателни, научно-изследователски и производствени предприятия и обекти от българската нефтодобивна промишленост с над 50-годишна история.

## КОМПАНИЯТА ДНЕС

<b>Акционерен капитал</b>	239 646 хил. лв
<b><i>В т.ч. акции, притежавани от дъщерни дружества</i></b>	<b><i>(12 691) хил.лв.</i></b>
<b>Собствен капитал /консолидиран/</b>	1 405 034 хил. лв.
<b>Активи /консолидирани/</b>	9 945 971 хил. лв.
<b>Печалба за годината, принадлежаща на акционерите на Химимпорт АД</b>	71 164 хил. лв.
<b>Изпълнителни директори</b>	Иво Каменов Марин Митев
<b>Мажоритарен акционер</b>	Мениджмънт на компанията в лицето на „Инвест Кепитъл“ АД – 72,39%
<b>Основни миноритарни акционери на „Химимпорт“ АД са уважавани международни компании и институции</b>	Уникредит Банк Аустрия - Австрия Юробанк Ергасиас – Гърция Eaton Vance Emerging Markets Funds – САЩ Raiffeisen Bank International – Австрия BNP Paribas Securities Services S.C.A. – Франция Euroins Romania Asigurare – Reasigurare - Horizon Growth Fund N.V. Близо 220 юридически лица и над 3 100 физически лица.

## УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ



### *Членове на Надзорния съвет:*

Председател на Надзорния съвет  
Инвест Кепитъл АД

Член на Надзорния съвет  
ЦКБ Груп ЕАД

Член на Надзорния съвет  
Мариана Баждарова.

### *Членове на Управителния съвет:*

Председател на Управителния съвет  
Цветан Ботев

Зам. председател на Управителния съвет  
Александър Керезов

Изпълнителен директор и Член на Управителния съвет  
Иво Каменов

Изпълнителен директор и Член на Управителния съвет  
Марин Митев

Член на Управителния съвет  
Никола Мишев

Член на Управителния съвет  
Миролюб Иванов

Дружеството се управлява чрез двустепенна система на управление.

Органи на управление са:

- Общо събрание на акционерите
- Надзорен съвет
- Управителен съвет

"Химимпорт" АД се представлява от изпълнителните директори Иво Каменов и Марин Митев заедно и поотделно.

## ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Химимпорт АД развива дейността си чрез своите дъщерни дружества. Неговото финансово състояние, оперативни резултати и перспективи са в пряка зависимост от състоянието, резултатите и перспективите на дъщерните му дружества.



# ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

## СПИСЪК ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2019 Консолидационен процент	31.12.2019 Номинален процент	31.12.2018 Консолидационен процент	31.12.2018 Номинален процент
Централна Кооперативна Банка АД	България	Финансов сектор	77.00%	77.00%	79.31%	79.31%
Централна Кооперативна Банка АД – Скопие	Македония	Финансов сектор	67.26%	91.83%	73.76%	91.83%
АО Инвестиционна Корпоративна Банка	Руска Федерация	Финансов сектор	86.27%	86.27%	86.27%	86.27%
ЦКБ Груп ЕАД	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	България	Финансов сектор	79.31%	100.00%	79.31%	100.00%
ЗАД Армеец	България	Финансов сектор	96.26%	96.26%	96.26%	96.26%
ЗЕАД ЦКБ Живот	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ПОАД ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	67.43%	67.43%	67.01%	67.01%
ДПФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	67.43%	100.00%	67.01%	67.01%
УПФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	67.43%	100.00%	67.01%	67.01%
ППФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	67.43%	100.00%	67.01%	67.01%
Зърнени Храни България АД	България	Производство, търговия и услуги	68.12%	68.12%	68.12%	68.12%
Проучване и добив на нефт и газ АД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	65.92%	49.59%	65.92%
Българска петролна рафинерия ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	100.00%	49.59%	100.00%
Слънчеви лъчи Провадия ЕАД	България	Производство, търговия и услуги	68.12%	100.00%	68.12%	100.00%
Асенова Крепост АД	България	Производство, търговия и услуги	49.93%	72.36%	47.74%	68.65%
ПДНГ –Сервиз ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	100.00%	49.59%	100.00%
Издавателство геология и минерални ресурси ООД	България	Производство, търговия и услуги	34.71%	70.00%	34.71%	70.00%
Булхимтрейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	44.96%	66.00%	44.96%	66.00%
Рабър Трейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	40.87%	60.00%	40.87%	60.00%
Химцелтекс ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.12%	100.00%	68.12%	100%
Химойл БГ ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	100.00%	49.59%	100.00%
Зърнени храни грейн ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.12%	100.00%	68.12%	100.00%
Техно Капитал АД	България	Производство, търговия и услуги	86.40%	90.00%	86.40%	90.00%
Добрички панаир АД	България	Производство, търговия и услуги	40.85%	59.97%	40.85%	59.97%
Национална стокова борса АД	България	Производство, търговия и услуги	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%
Асела АД	България	Производство, търговия и услуги	-	-	24.53%	51.39%
АК Пластик ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	-	-	47.26%	99.00%



# ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2019 Консолидационен процент	31.12.2019 Номинален процент	31.12.2018 Консолидационен процент	31.12.2018 Номинален процент
Прайм Лега Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	100.00%	100.00%	100%	100%
СК ХГХ Консулт ООД	България	Производство, търговия и услуги	59.34%	59.34%	59.34%	59.34%
Омега Финанс ООД	България	Производство, търговия и услуги	96.00%	96.00%	96.00%	96.00%
Ай Ти Системс Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.12%	100.00%	68.12%	100.00%
Българска Корабна Компания ЕАД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Параходство Българско Речно Плаване АД	България	Морски и речен транспорт	79.89%	79.89%	79.89%	79.89%
Порт Балчик АД	България	Морски и речен транспорт	78.64%	100.00%	78.64%	100.00%
Пристанище Леспорт АД	България	Морски и речен транспорт	99.00%	99.00%	99.00%	99.00%
Леспорт Проджект Мениджмънт ЕООД	България	Морски и речен транспорт	99.00%	100.00%	99.00%	100.00%
МАЯК КМ АД	България	Морски и речен транспорт	69.16%	86.57%	41.04%	51.37%
Българска Логистична Компания ЕООД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Порт Пристис ООД	България	Морски и речен транспорт	43.94%	55.00%	-	-
Портстрой Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Порт Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	79.89%	100.00%	79.89%	100.00%
Интерлихтер Словакия	Словакия	Морски и речен транспорт	79.89%	100.00%	79.89%	100.00%
Блу Сий Хорайзън Корп	Сейшел	Морски и речен транспорт	79.89%	100.00%	79.89%	100.00%
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	България	Въздушен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
България Ер АД	България	Въздушен транспорт	99.99%	99.99%	99.99%	99.99%
България Ер Техник ЕООД	България	Въздушен транспорт	99.99%	100.00%	99.99%	100.00%
Еърпорт Консулт ЕООД	България	Въздушен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Транс интеркар ЕАД	България	Транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Енергопроект АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	98.69%	98.69%	98.69%	98.69%
Енергопроект Ютилитис ООД/ликвидация/	България	Недвижими имоти и инженеринг	50.33%	51.00%	50.33%	51.00%
България Ер Меинтенанс ЕАД	България	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Голф Шабла АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	32.23%	65.00%	32.23%	65.00%
Спортен Комплекс Варна АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%
Спортен мениджмънт ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	65.00%	100.00%	65.00%	100.00%
ТИ АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	87.66%	87.66%	87.66%	87.66%
Булхимекс ГмБХ	Германия	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

## ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2019 Консолидационен процент	31.12.2019 Номинален процент	31.12.2018 Консолидационен процент	31.12.2018 Номинален процент
<b>Инвест Кепитал Консулт АД</b>	България	Недвижими имоти и инженеринг	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
<b>Ситняково Проджект Истейд ЕООД</b>	България	Недвижими имоти и инженеринг	49.59%	100.00%	49.59%	100.00%
<b>Имоти Активитис 1 ЕООД</b>	България	Недвижими имоти и инженеринг	68.12%	100.00%	-	-

Групата включва неконтролиращо участие (НКУ), разпределено по сегменти както следва:

Име на сегмент	Натрупани неконтролиращи участия	
	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Финансов сектор	168 343	119 302
Производство, търговия и услуги	107 106	134 047
Транспорт	12 708	16 411
Недвижими имоти и инженеринг	21 692	24 171
<b>ОБЩО</b>	<b>309 870</b>	<b>293 931</b>

През 2019 г. са изплатени дивиденди на неконтролиращото участие в размер на 3 712 хил. лв. (2018: 2 430 хил. лв.)

## Приложение № 10 към чл. 32а, ал. 1 от Наредба №2 / 17.09.2003 г

- Информация в стойностно и количествено изражение на основните категории стоки, продукти и/ или предоставени услуги с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента като цяло и промените настъпили през отчетната финансова година

Поради специфичния характер на дейността на емитента - холдингова дейност, основните приходи на дружеството са както приходите от оперативна дейност, така и финансова, формирани от положителни разлики от операции с финансови инструменти, приходи от лихви и дивиденди. Оперативните приходи са свързани основно с инвестиционни имоти, услуги и други.

Общи изменения в печалбата и приходите от нефинансова дейност на Групата по сегменти:

Бизнес Сегменти	Производство, търговия и услуги хил. лв.	Финансов сектор хил. лв.	Транспортен сектор хил. лв.	Недвижими имоти и инженерен сектор хил. лв.
31 декември 2019 г. Участие на отделния сегмент в печалбата на Групата	5.00%	89.27%	6.62%	(0.90%)
31 декември 2018 г. Участие на отделния сегмент в печалбата на Групата	11.08%	85.83%	2.48%	0.62%

През 2019 г. Финансовия сектор е с най – голям дял в нетната печалба на Групата.

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003г.

Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари.

Оперативни сегмент	Производство, търговия и услуги	Финансов сектор	Транспортен сектор	Недвижими имоти и инженеринг	Елиминации	Консолидиран
31.12.2019	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от нефинансова дейност от външни клиенти	77 500	39 273	348 931	13 595	(1 933)	477 366
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	819	1 030	-	(13)	-	1 836
Печалба от продажба на нетекущи активи	(4)	79	355	-	(10)	420
Междусегментни приходи от нефинансова дейност	15 761	2 964	5 610	441	(24 776)	-
<b>Общо приходи от нефинансова дейност</b>	<b>94 076</b>	<b>43 346</b>	<b>354 896</b>	<b>14 023</b>	<b>(26 719)</b>	<b>479 622</b>
Приходи от застраховане от външни клиенти	-	400 454	-	-	-	400 454
Междусегментни приходи от застраховане	-	4 981	-	-	(4 981)	-
<b>Общо приходи от застраховане</b>	<b>-</b>	<b>405 435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 981)</b>	<b>400 454</b>
<b>Резултат от застраховане</b>	<b>-</b>	<b>47 761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 580)</b>	<b>43 181</b>
Приходи от лихви	6 082	193 943	4 229	1 638	(11 879)	194 013
Разходи за лихви	(7 014)	(29 077)	(13 910)	(3 234)	11 923	(41 312)
<b>Резултат от лихви</b>	<b>(932)</b>	<b>164 866</b>	<b>(9 681)</b>	<b>(1 596)</b>	<b>44</b>	<b>152 701</b>
<b>Резултат от операции с финансови инструменти</b>	<b>3 948</b>	<b>74 325</b>	<b>6 638</b>	<b>-</b>	<b>6 490</b>	<b>91 401</b>
Други оперативни и административни разходи	(91 272)	(241 629)	(346 903)	(13 168)	17 751	(675 221)
<b>Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>5 163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 189</b>
Други финансови приходи/ (разходи)	(1 379)	74 890	(3 614)	(149)	(4 891)	64 857
Приходи за разпределяне по осигурителни партии	-	(69 522)	-	-	-	(69 522)
<b>Резултат за периода преди данъци</b>	<b>4 467</b>	<b>94 037</b>	<b>6 499</b>	<b>(890)</b>	<b>(11 905)</b>	<b>92 208</b>
Разходи за данъци	399	(7 242)	(86)	18	(503)	(7 414)
<b>Нетен резултат за периода</b>	<b>4 866</b>	<b>86 795</b>	<b>6 413</b>	<b>(872)</b>	<b>(12 408)</b>	<b>84 794</b>

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за предоставянето на услуги с отразена степен на зависимост по отношение на всеки отделен клиент, като в случай, че относителния дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента

## Структура на приходите и разходите

Приходи от нефинансова дейност	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	Изменения %
Приходи от извършени самолетни полети	261 143	242 212	8%
Приходи от продажба на продукция	77 108	52 001	48%
Приходи от услуги	49 333	54 739	(10%)
Приходи от продажба на стоки	21 361	25 857	(17%)
Други	68 421	86 628	(21%)
<b>ОБЩО</b>	<b>477 366</b>	<b>461 437</b>	<b>3%</b>

Печалба/(загуба) от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	Изменения %
Печалба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	2 501	3 806	(34%)
Загуба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	(668)	(1 003)	33%
Нетен ефект от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	1 833	2 803	(34%)

Приходи от лихви по видове източници:	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	Изменения
Предприятия	90 186	93 998	(4%)
ДЦК	44 118	39 236	(12%)
Банки	7 395	5 921	25%
Граждани	49 457	48 057	3%
Други	2 857	2 395	19%
<b>ОБЩО</b>	<b>194 013</b>	<b>189 607</b>	<b>2%</b>

Разходи за лихви по депозанти:	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	Изменения
Предприятия	(14 331)	(4 718)	205%
Граждани	(8 780)	(10 183)	(14%)
Банки	(8 828)	(8 891)	(1%)
Други	(9 373)	(10 442)	(10%)
<b>ОБЩО</b>	<b>(41 312)</b>	<b>(34 234)</b>	<b>21%</b>

Печалба от операции с финансови инструменти	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	Изменения
Печалба от операции с ценни книжа и инвестиции	416 562	431 362	(3%)
Приходи от дивиденди от финансови инструменти	20 762	14 902	39%
Други	-	5	-
<b>ОБЩО</b>	<b>437 324</b>	<b>446 269</b>	<b>(2%)</b>

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

<b>Загуба от операции с финансови инструменти</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Изменения</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>	
Загуба от операции с ценни книжа и инвестиции	(345 923)	(425 353)	(19%)
<b>ОБЩО</b>	<b>(345 923)</b>	<b>(425 353)</b>	<b>(19%)</b>

<b>Оперативни и административни разходи</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Изменения</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>	
Разходи за външни услуги	(212 049)	(237 921)	(11%)
Разходи за материали	(113 695)	(111 456)	2%
Отчетна стойност на продадените стоки	(20 303)	(25 043)	(19%)
Разходи за персонала	(119 532)	(114 166)	5%
Разходи за амортизация и обезценка на ефинансови активи	(87 883)	(32 482)	171%
Изменение на запасите от продукцията и езавършено производство	(51)	(9)	(4000%)
Обезценка на вземания	(64 334)	(4 781)	12%
Други разходи	(57 776)	(110 929)	0%
	<b>(675 221)</b>	<b>(636 787)</b>	<b>6%</b>

<b>Други финансови приходи, нетно</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Изменения</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>	
Приходи от такси и комисионни, нетно	65 406	59 622	10%
Нетен резултат от промяна на валутни курсове	410	8 523	(95%)
Други	(959)	(2 630)	(64%)
<b>ОБЩО</b>	<b>64 857</b>	<b>65 515</b>	<b>(1%)</b>

<b>Приходи и такси и комисиони</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Изменения</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>	
Банкови преводи в страната и чужбина	29 399	27 868	5%
Обслужване на сметки	16 594	15 523	7%
Отпускане и погасяване на кредити	7 865	3 148	150%
Обслужване на задбалансови ангажименти	1 002	978	2%
Други приходи от такси и комисиони, различни от банкови	15 787	13 810	14%
Други приходи	10 573	11 052	(4%)
<b>Общо приходи от такси и комисиони</b>	<b>81 220</b>	<b>72 379</b>	<b>12%</b>

<b>Разходи за и такси и комисиони</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Изменения</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>	
Банкови преводи в страната и чужбина	(10 049)	(8 121)	24%
Обслужване на сметки	(1 212)	(977)	24%
Освобождаване на ценни пратки	(781)	(712)	10%
Сделки с ценни книжа	(52)	(65)	-20%
Други разходи за такси и комисиони, различни от банкови	(2 191)	(1 594)	37%
Други разходи	(1 529)	(1 288)	19%
<b>Общо разходи за такси и комисиони</b>	<b>(15 814)</b>	<b>(12 757)</b>	<b>24%</b>

- **Важни научни изследвания и разработки**

За 2019 г. не са поръчвани и не са извършвани важни научни изследвания и разработки от Групата на Химимпорт АД.

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- **Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на емитента**

Групата няма сключени големи сделки за периода по смисъла на чл. 114, ал.1 от ЗППЦК.

- **Информация относно сделките, сключени между свързани лица извън групата, през 2019 г., предложения за сключване на такива сделки, както и сделки извън обичайната и дейност, по които Групата е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента**

Свързаните лица на Групата включват дружеството-майка, нейните инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал, ключов управленски персонал на Дружеството и други свързани лица, описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

<b>Сделките с ключов управленски персонал включват следните:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
<b>Краткосрочни възнаграждения:</b>		
-Заплати, включително бонуси	(168)	(566)
-Разходи за социални осигуровки	(24)	(28)
<b>Общо краткосрочни възнаграждения</b>	<b>(192)</b>	<b>(594)</b>
<b>Разчети със свързани лица в края на годината:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
<b>Дългосрочни вземания от:</b>		
- собственици	-	47
- асоциирани предприятия	3 056	2 339
- съвместни предприятия	-	38
- други свързани лица	33 351	4 032
<b>Общо дългосрочни вземания от свързани лица</b>	<b>36 407</b>	<b>6 456</b>
<b>Краткосрочни вземания от:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
- собственици	29 438	26 473
- асоциирани предприятия	1 072	6 423
- съвместни предприятия	-	7 082
- други свързани лица	165 384	66 107
<b>Общо краткосрочни вземания от свързани лица</b>	<b>195 894</b>	<b>106 085</b>
<b>Дългосрочни задължения към:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
- собственици	1	-
- асоциирани предприятия	4 135	2 864
- съвместни предприятия	312	422
- други свързани лица	8 946	2 312
<b>Общо дългосрочни задължения към свързани лица</b>	<b>13 394</b>	<b>5 598</b>
<b>Краткосрочни задължения към:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
- собственици	25 807	22 170
- асоциирани предприятия	8 568	8 602
- съвместни предприятия	226	43
- други свързани лица	15 911	15 970
<b>Общо краткосрочни задължения към свързани лица</b>	<b>50 512</b>	<b>46 785</b>

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- **Информация за събития и показатели с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.**

През 2019 г. няма събития с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността на емитента.

- **Информация за сделки, водени извън балансово**

Към 31 декември 2019 г. и 2018 г. Групата има сключени договори за отпускане на банкови кредити на клиенти, чието бъдещо усвояване зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

Общата сума на условните задължения по отношение на банковата дейност на Групата са както следва:

	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Банкови гаранции в български лева	36 068	32 456
Банкови гаранции в чуждестранна валута	21 796	19 797
Неотменими ангажименти	261 677	202 404
<b>Общо условни задължения</b>	<b>319 541</b>	<b>254 657</b>

Във връзка с изискванията на МСФО 9, Групата е признала 1 110 хил. лв. задължения за провизии за очаквани кредитни загуби, свързани с условните задължения на Групата.

Групата е страна по търговски дела в Софийски градски съд във връзка с търговски договори от 2014 г. на обща стойност 14 909 хил. лв. Общата стойност на материалния интерес на съдебните дела е в размер на 24 931 хил. евро. На основание на фактическата и правна обстановка, правните консултанти на Групата очакват делата да се решат благоприятно за Групата.

Групата е страна по правен спор във връзка с издадени актове за установяване на публично държавно вземане за летищни такси. Групата обжалва издадените актове.

Групата е страна по издадена банкова гаранция от търговска банка на стойност 100 хил. лв., както и акредитив на стойност 999 хил. щ. долара. Банковата гаранция е издадени във връзка с обезпечаване на търговски задължения на Групата.

Съгласно договор за концесия на пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ – публична общинска собственост, влязъл в сила от 01 април 2019 г. и със срок от 35 години, Групата има задължения да:

- извършва годишни концесионни плащания, състоящи се от две части – фиксирана част в размер на 48 900 лв. и променлива част в зависимост от извършената дейност;
- управлява и поддържа обекта на концесия на свой риск, съобразно добрата инженерингова и експлоатационна практика, с грижата на добър стопанин и в съответствие с изискванията на действащото законодателство, регламентиращо дейности и действия, произтичащи от договора за концесия;
- поддържа пристанището в експлоатационна годност и пристанищната инфраструктура в добро оперативно състояние като осъществява за своя сметка необходимите ремонти;
- извършва пристанищните услуги на свой риск, осигурявайки тяхната непрекъснатост не по-малко от 8 часа в денонощието;
- извършва инвестиции, съгласно предвидените годишни инвестиционни програми;



- реализира годишен товарооборот, определен в условни транспортни единици като условна транспортна единица е всеки обслужен на пристанището пътник и/или корабопосещение умножено по 10.

В изпълнение на договора за предоставяне на концесия за пристанище за обществен транспорт с регионално значение „Пристис“ – публична общинска собственост, на Групата е издадена банкова гаранция за добро изпълнение на концесионния договор, с размер от 100 хил. лева и срок на валидност до 01 март 2028 г.

Съгласно договор за концесия на „Пристанищен терминал Лом“ – част от пристанище за обществен транспорт Лом, Групата следва да поддържа банкови гаранции в установения размер:

- банкова гаранция за изпълнение на Инвестиционна програма за шеста договорна инвестиционната година в размер на 93 хил. лв. със срок на валидност 31.10.2020 г.;
- банкова гаранция за добро изпълнение на задълженията по Концесионния договора, в размер на 449 хил. лв. със срок на валидност 15.11.2020 г.

Съгласно договор за поемане на кредитни ангажименти с български търговски банки, Групата учредява ипотека върху инвестиционни имоти, първи по ред особен залог върху земеделска продукция, ипотека върху сгради и особени залози върху машини, съоръжения и оборудване, върху вземания, произтичащи от договори, поръчки и фактури за реализация на земеделска продукция, както и върху всички вземания по сметки на Групата в Банката г.

## **- Информация за настъпилите промени в дългосрочните и краткосрочните инвестиции на Групата:**

Настъпили промени в инвестиции в дъщерни предприятия и Изменение на контролиращото участие  
Придобиване на неконтролиращо участие в ПОАД ЦКБ Сила

### **Придобиване на неконтролиращо участие в Имоти Активитис 1 ЕООД**

През 2019 г. Групата придоби контролно участие в размер на номинален 100 % (68.12% консолидационен) в дружеството Имоти Активитис 1 ЕООД, чрез апорт на инвестиционни имоти на стойност 9 755 хил. лв.

Балансовата стойност на новопридобитите нетни активи на дъщерното дружество Имоти Активитис 1 ЕООД, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на 6 645 хил. лв.). Групата е признала увеличение на неконтролиращото участие в размер на 3 109 хил. лв.

### **Придобиване на контролиращо участие в Порт Пристис АД**

През 2019 г. Групата придоби допълнително дялово участие в размер на номинален 22.05 % (28.76% консолидационен) в дружеството Порт Пристис АД за сума в размер на 55 хил. лв.(46 хил. лв. за Групата), като по този начин придоби контролиращо участие в размер на 55 % (43.94% - консолидационен).

Балансовата стойност на новопридобитите нетни активи на дъщерното дружество Порт Пристис АД, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на 46 хил. лв.). Групата е признала увеличение на неконтролиращото участие в размер на 49 хил. лв.

	<b>2019</b>
	<b>хил. лв.</b>
Общо прехвърлено възнаграждение	46
Дял в нетните активи	(46)
<b>Репутация</b>	<b>-</b>

## Придобиване на неконтролиращо участие в Маяк – КМ АД

През 2019 г. Групата придоби допълнително дялово участие в размер 28.12% консолидационен и 35.20 % (номинален) в своето дъщерно дружество Маяк - КМ АД за сума в размер на 3 056 хил. лв. за Групата и 3 530 хил. лв. номинална цена, като по този начин увеличи своето контролиращо участие до 69.16 % консолидационен и 86.57% номинален.

Балансовата стойност на новопридобитите нетни активи на дъщерното дружество Маяк – КМ АД, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на 2 135 хил. лв. Групата е признала намаление на неконтролиращото участие в размер на 2 609 хил. лв. и намаление на неразпределената печалба в размер на 8 969 хил. лв.

	<b>2019</b> <b>хил. лв.</b>
Общо прехвърлено възнаграждение	(3 056)
Допълнително придобит дял в нетните активи на дружество МАЯК – КМ АД	2 135
<b>Намаление на неразпределена печалба</b>	<b>(921)</b>

## Придобиване на неконтролиращо участие в ПОАД ЦКБ Сила

През 2019 г. Групата придоби допълнително дялово участие в размер 0.42 % в своето дъщерно дружество ПОАД ЦКБ Сила за сума в размер на 521 хил. лв., като по този начин увеличи своето контролиращо участие до 67.43 % (консолидационен).

Балансовата стойност на новопридобитите нетни активи на дъщерното дружество ПОАД ЦКБ Сила, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на 220 хил. лв. Групата е признала намаление на неконтролиращото участие в размер на 220 хил. лв. и намаление на неразпределената печалба в размер на 301 хил. лв.

	<b>2019</b> <b>хил. лв.</b>
Общо прехвърлено възнаграждение	(521)
Допълнително придобит дял в нетните активи на дружество ПОАД ЦКБ Сила	220
<b>Намаление на неразпределена печалба</b>	<b>(301)</b>

## Увеличение на капитала на Асенова Крепост АД и продажба на част от контролиращо участие в Асенова Крепост АД

На 4 юни 2019 г. дъщерното дружество - Асенова Крепост АД е увеличило капитала си, чрез издаване на нови 1 749 995 бр. обикновени акции с номинал 3 лв. и емисионна стойност 10.80 лв. за брой. По този начин групата увеличи участието си с 6.84% консолидационен и 10.05% номинален със стойност на придобиване за групата от 11 813 хил. лв. През периода след увеличението на акционерния капитал е извършена продажба на 3.59 % консолидационен и 5.27 % номинален със стойност на продажбата от 1 767 хил. лв. След извършените трансакции Групата е увеличила с 2.9 % консолидационни (3.71% номинални ) процента участие си в акционерния капитал на Асенова Крепост АД , като по този начин увеличи своето контролиращо участие до 49.93 % (консолидационен) 72.36 % номинален.

Балансовата стойност на придобитите нетни активи на дъщерното дружество Асенова Крепост АД, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на минус 832 хил. лв.. Групата е признала намаление на неконтролиращото участие в размер на 4 697 хил. лв. и намаление на неразпределената печалба в размер на 9 214 хил. лв.

## Увеличение на капитала на Централна Кооперативна Банка АД

На 25 февруари 2019 г. дъщерното дружество – Централна Кооперативна Банка АД увеличи капитала си, чрез издаване на нови 13 975 679 бр. обикновени акции с номинал 1 лв., чрез конвертиране на облигационна емисия съгласно решение на извънредно общо събрание на акционерите от 2018 г. По този начин групата нетно намали участието си с 2.31% консолидационен, като общото контролиращо участие е в размер на 77.00 % консолидационен.

В резултата на конвертирането за Групата е признато увеличение на неконтролиращото участие в размер на 11 295 хил. лв. и увеличение на неразпределената печалба в размер на 6 334 хил. лв.

## Прехвърляне на контролиращото участие в Асела АД

През 2019 г. Групата продаде изцяло дялово си участие в размер на номинален процент 61.39% (34.53% - консолидационен) в своето дъщерно дружество Асела АД за парична сума в размер на 1 405 хил. лв.

Групата е признала увеличение на консолидираната печалба в размер на 1 115 хил. лв. и увеличение на малцинственото участие в размер на 502 хил. лв.

	<b>2019</b> <b>хил. лв.</b>
Получено възнаграждение	1 405
Продаден дял в нетните активи на Асела АД	(290)
<b>Резултат от загуба на контрол, признат на ред "Резултат от операции с финансови инструменти"</b>	<b>1 115</b>

## Прехвърляне на контролиращото участие в АК Пластик ЕООД

През 2019 г. Групата прехвърли контрола в размер на 99% (47.26%) в своето дъщерно дружество АК Пластик ЕООД на юридическо лице извън Групата на Химимпорт АД. От осъществената трансакция няма ефекти за малцинственото участие и за Групата на Химимпорт. АД.

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

## - Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал

Инвестиции в асоциирани предприятия

Групата притежава акции или дялове от капитала на следните асоциирани предприятия:

Име	2019	Участие	2018	Участие
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
Луфтханза Техник София ООД	8 502	24.90%	8 945	24.90%
Суиспорт България АД	5 829	49.00%	5 671	49.00%
Силвър Уингс България ООД	4 678	42.50%	5 170	42.50%
Амадеус България ООД	3 078	44.99%	3 294	44.99%
ВиТиСи АД	3 385	41.00%	4 034	41.00%
Добрички панаир АД	582	35.00%	552	35.00%
Каварна Газ ООД	-	-	19	19.00%
<b>ОБЩО</b>	<b>26 054</b>		<b>27 685</b>	

Инвестициите в асоциирани предприятия са отчетени в консолидирания финансов отчет на Групата по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на асоциираните предприятия е 31 декември.

Дяловете и акциите на асоциираните предприятия не се търгуват на публична фондова борса и поради тази причина липсват котирани цени на активен пазар.

Обобщена финансова информация за съществените асоциирани предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал (вкл. корекции на справедлива стойност) или корекции за разлики в счетоводната политика:

	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи активи	211 908	65 376
Текущи активи	68 242	59 988
<b>Общо активи</b>	<b>280 150</b>	<b>125 364</b>
Нетекущи пасиви	176 200	34 435
Текущи пасиви	41 656	27 090
<b>Общо пасиви</b>	<b>217 856</b>	<b>61 525</b>
<b>Нетни активи</b>	<b>62 294</b>	<b>63 839</b>
Приходи	210 343	181 650
Печалба за годината	10 398	14 086
Печалба след данъци	9 325	12 646
Друга всеобхватна загуба	(136)	(53)
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>9 189</b>	<b>12 593</b>

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени асоциирани предприятия е представено, както следва:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
Общо нетни активи към 1 януари	63 840	60 197
Печалба за годината	9 325	12 646
Друга всеобхватна загуба за годината	(136)	(59)
Платени дивиденди	(10 435)	(8 944)
<b>Общо нетни активи към 31 декември</b>	<b>62 594</b>	<b>63 840</b>
Дялово участие на Групата (в хил. лв.)	20 652	22 283
Репутация	5 402	5 402
<b>Балансова стойност на инвестицията</b>	<b>26 054</b>	<b>27 685</b>

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на най-малко 51 % от всички собственици на асоциираните предприятия. Групата е получила дивиденди съответно в размер на 3 819 хил. лв. за 2019 г. и 3 270 хил. лв. за 2018 г.

Групата няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с нейните инвестиции в асоциирани предприятия.

Инвестициите в съвместните предприятия са отразени във финансовия отчет на Групата по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на съвместните предприятия е 31 декември. Финансовата информация за съвместните предприятия може да бъде обобщена, както следва:

Име	<b>2019</b>	Участие	<b>2018</b>	Участие
	<b>хил. лв.</b>		<b>хил. лв.</b>	
Нюанс БГ АД	2 674	50%	2 434	50%
Консорциум България Ер - Посока	132		-	
Консорциум България Ер И Посока	54		-	
Варнафери ООД	-	50%	5 007	50%
	<b>2 860</b>		<b>7 441</b>	

Инвестициите в съвместни предприятия са отчетени в консолидирания финансов отчет на Групата по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на съвместни предприятия е 31 декември.

Дяловете и акциите на съвместни предприятия не се търгуват на публична фондова борса и поради тази причина липсват котирани цени на активен пазар.

Обобщена финансова информация за съществените съвместни предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал (вкл. корекции на справедлива стойност) или корекции за разлики в счетоводната политика:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
Нетекущи активи	10 685	12 935
Текущи активи	12 772	11 039
<b>Общо активи</b>	<b>23 457</b>	<b>23 974</b>

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
Нетекущи пасиви	1 308	2 030
Текущи пасиви	18 779	17 572
<b>Общо пасиви</b>	<b>20 087</b>	<b>19 602</b>
<b>Нетни активи</b>	<b>3 370</b>	<b>4 372</b>
<b>Приходи</b>	<b>54 448</b>	<b>46 135</b>
<b>Печалба за годината</b>	<b>1 074</b>	<b>158</b>
<b>Печалба след данъци</b>	<b>718</b>	<b>(54)</b>
<b>Общ всеобхватен доход за годината</b>	<b>718</b>	<b>(54)</b>

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени съвместни предприятия е представено, както следва:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
Общо нетни активи към 1 януари	4 372	7 684
Печалба за годината	718	(54)
<b>Общо нетни активи към 31 декември</b>	<b>5 090</b>	<b>7 630</b>
Дялово участие на Групата (в хил. лв.)	2 860	7 441
<b>Балансова стойност на инвестицията</b>	<b>2 860</b>	<b>7 441</b>

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на съвместните предприятия. Групата е получила дивиденди съответно в размер на 953 хил. лв. за 2019 г. и 1 629 хил. лв. за 2018 г.

Групата няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с нейните инвестиции в съвместни предприятия

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружеството-майка в качеството им на заемополучатели.

## БАНКОВА ДЕЙНОСТ

Задълженията към депозанти са представени както следва:

<b>Анализ по срочност и вид валута:</b>	<b>2019</b> хил. лв.	<b>2018</b> хил. лв.
Безсрочни депозити:		
В лева	1 416 465	1 148 504
В чуждестранна валута	289 513	238 548
	<u>1 705 978</u>	<u>1 387 052</u>
Срочни депозити:		
В лева	1 118 030	1 200 827
В чуждестранна валута	1 101 956	1 058 451
	<u>2 219 986</u>	<u>2 259 278</u>
Спестовни влогове:		
В лева	1 254 135	1 108 901
В чуждестранна валута	516 435	497 300
	<u>1 770 570</u>	<u>1 606 201</u>
Други депозити:		
В лева	6 409	3 742
В чуждестранна валута	898	3 329
	<u>7 307</u>	<u>7 071</u>
<b>Общо задължения към депозанти</b>	<b><u>5 703 841</u></b>	<b><u>5 259 602</u></b>
	<b>2019</b> хил. лв.	<b>2018</b> хил. лв.
<b>Анализ по вид клиент и вид валута:</b>		
Депозити на граждани:		
В български лева	2 769 882	2 515 000
В чуждестранна валута	1 615 691	1 560 207
	<u>4 385 573</u>	<u>4 075 207</u>
Депозити на предприятия:		
В български лева	1 013 880	938 364
В чуждестранна валута	290 683	232 606
	<u>1 304 563</u>	<u>1 170 970</u>
Депозити на други институции:		
В български лева	11 277	8 610
В чуждестранна валута	2 428	4 815
	<u>13 705</u>	<u>13 425</u>
<b>Общо задължения към депозанти</b>	<b><u>5 703 841</u></b>	<b><u>5 259 602</u></b>

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

## НЕБАНКОВА ДЕЙНОСТ

	Текущи		Нетекущи	
	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:				
Деривативи, държани за търгуване	10 079	1 272	-	-
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:				
Облигационни заеми	2 417	2 488	40 004	42 690
Банкови заеми	63 109	62 060	108 417	127 140
Други заеми	7 120	7 305	14 090	18 218
Депозити от банки	19 415	14 452	-	-
Задължения по цесии	15 786	21 898	33 156	32 852
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	13 160	13 559	-	-
Търговски задължения	87 871	98 388	18	8 114
Задължения към свързани лица	50 512	46 785	13 394	5 598
<b>Общо балансова стойност</b>	<b>269 469</b>	<b>268 207</b>	<b>209 079</b>	<b>234 612</b>

### Облигационни заеми

Облигационните заеми, получени от Групата са както следва:

	Текущи		Нетекущи	
	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
<b>Облигационните заеми</b>	<b>2 417</b>	<b>2 488</b>	<b>40 004</b>	<b>42 690</b>

Балансовата стойност на задълженията на Групата по посочените облигационни заеми към 31 декември 2019 г. е в размер на 42 421 хил. лв. (2018 г. : 45 178 хил. лв.) и е изчислена по метода на ефективния лихвен процент.

### Банкови заеми

Банковите заеми на Групата представляват получени средства от български банки, които са предназначени за финансиране на инвестиционни проекти на Групата и за подпомагане на текущата оперативна дейност на дружествата в Групата. Банковите заеми са класифицирани според срока за тяхното погасяване, договорен при отпускането на съответния заем.

	Текущи		Нетекущи	
	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
<b>Банкови заеми</b>	<b>63 109</b>	<b>62 060</b>	<b>108 417</b>	<b>127 140</b>

### Дългосрочни банкови заеми

	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
<b>Револвиращи и инвестиционни банкови кредити</b>	<b>108 417</b>	<b>127 140</b>



## Инвестиционни кредити

Групата е получила следните банкови заеми с инвестиционна цел:

- Групата е страна по договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 30.01.2015 г. с падеж на 30.04.2023 г. Погасяването по заема се извършва в лева и е съгласно договорен погасителен план за целия срок на договора. Годишният лихвен процент по заема е в размер на ОДИ плюс 4.732%. Заемът е обезпечен с инвестиционни имоти с балансова стойност към 31.12.2019 г. в размер на 35 831 хил. лв.
- Групата е страна по договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 23.12.2015 г. Падежът на заема е на 31.12.2025 г. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план за целия срок на договора. Лихвеният процент се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" плюс надбавка от 2.727 %. Обезпечение по заема са договорна ипотека на хангар, всички вземания на Групата, произтичащи от договори за наем, сключени с Луфтханза Техник София ООД в качеството му на наемател.
- Групата е страна по договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 01.11.2016 г. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план с начална дата от 31.10.2018 г. Лихвеният процент се формира като сбор от "Осреднен депозитен индекс" плюс надбавка от 2.727 %. Обезпечение по заема са договорна ипотека на хангар, всички вземания на Групата, произтичащи от договори за наем, сключени с Луфтханза Техник София ООД в качеството му на наемател.
- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 11 август 2017 г., с падеж на 31 август 2027 г. Лихвата по кредита е в размер на годишната лихва определена като сбор от приложимия към съответния период на олихвяване променлив базов лихвен индекс и надбавка към лихвения индекс в размер на 2.738 %. Заемът е обезпечен с ипотека върху недвижим имот в гр. София, залог на акции и вземания, собственост на Групата.
- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 21 юни 2013 г., с падеж на 20 март 2029 г. Лихвата по кредита е в размер на тримесечен EURIBOR плюс 3 пункта надбавка, но не по-малко от 6%. Заемът е обезпечен с ипотека на недвижими имоти, залог на дълготрайни материални активи по реда на Закона за особените залози.

## Револвиращи кредити

- Групата е страна по договор за банков кредит, сключен на 05.10.2011 г., срокът за погасяване е удължен до 25.10.2024 г. Заемът е обезпечен с недвижими имоти. Годишният лихвен процент по заема е в размер на 4%, формиран на база на 1М ЮРИБОР плюс 4%, като лихвата не може да бъде по-ниска от 4%.
- Групата е страна по договор за банков кредит сключен на 31.01.2019 г. за сума в размер на 4 950 хил. евро. за срок за погасяване до 31.01.2022 г. Заемът е обезпечен с банкови депозити. Годишният лихвен процент по заема е формиран на база на БЛП плюс 0.8%.
- Групата е страна по договор за банков кредит за предоставяне на оборотни средства със срок на погасяване 01.02.2021 г. Годишният лихвен процент в размер на базовия лихвен процент на Банката плюс договорна надбавка 1.7 пункта се дължи върху усвоената част от отпуснатия заем. Заемът е обезпечен с Договор за особен залог на вземания на трета страна по договор за наем на „Хангар с олекотена конструкция (ХОК)“ и свързващ коридор, находящи се в гр. София, район Слатина, Летище София.
- Групата е страна по договор за банков кредит-овърдрафт сключен на 01.08.2018 г. за оборотни средства със срок на погасяване 20.08.2021 г. Годишният лихвен процент е в размер на базовия лихвен процент на Банката плюс договорна надбавка 1.7 пункта. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор и особен залог върху стоки, предназначени за безмитно валутна търговия на борда на самолетите и/или в специализирания магазин с балансова стойност към 31.12.2019 г. 230 хил. лв.
- Групата е страна по 4 договора за банкови кредити с цел оборотни средства със срок на погасяване 31.10.2022 г., 31.01.2021 г. и 30.12.2021 г. Годишният лихвен процент по заемите е в размер на 3%+3 мес. Euribor, но не по-малко от 4%. Заемите са обезпечени със залог на

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

вземания по договори за обществени поръчки за осигуряване на самолетни билети, на вземания по BSP постъпления, на вземания по договори на трети страни.

- Групата е страна по договор за револвиращ банков кредит, сключен на 28 януари 2008 г. със срок на погасяване 25 октомври 2024 г. Годишният лихвен процент по заема възлиза на едномесечен EURIBOR плюс 4% надбавка.
- Групата е страна по договор за револвиращ банков кредит, сключен на 13 декември 2013 г. със срок на погасяване 30.09.2024 г. Годишният лихвен процент по заема възлиза на осреднен депозитен индекс (ОДИ) плюс 2.657% надбавка.
- Групата е страна по договор за револвиращ банков кредит, сключен на 08 октомври 2019 г. със срок на погасяване 20.09.2021 г. Годишната лихва по кредита за оборотни средства е БЛП в лева 2.5% и договорена надбавка за кредитен риск в размер на 1 пункт или общо договорен процент 3.5 %.

Групата е страна по договор за револвиращ банков кредит ,сключен на 11 декември 2019 г. със срок на погасяване 20.04.2021 г. Годишната лихва по кредита за оборотни средства е определена като сбор от приложимия към съответния период на олихвяване променлив лихвен индекс и надбавка към него в размер на 2,50 %.

### Краткосрочни банкови заеми

	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
<b>Краткосрочни револвиращи и инвестиционни банкови кредити</b>	<b>63 109</b>	<b>62 060</b>

### Инвестиционни кредити

Задължението на Групата към 31 декември 2019 г. включва следните задължения по инвестиционни банкови заеми:

- Групата е страна по договор за банков инвестиционен кредит, сключен на 20.12.2013 г. Погасяването на главницата е в лева и е съгласно договорен погасителен план за целия срок на договора. Лихвеният процент по договора е базов индекс (до отпадането му през 2018 г.) + 3% надбавка. Обезпечение по заема е несамоходна сухотоварна баржа БРП 19003 (собственост на Групата) и дълготрайни материални активи, закупени със средства от кредита.

### Револвиращ кредит

Групата е страна по договор за банков кредит с цел оборотни средства. Годишната лихва по кредита за оборотни средства е БЛП в лева 2.5% и договорена надбавка за кредитен риск в размер на 1 пункт или общо договорен процент 3.5 %. Крайният срок за погасяване на кредита е 20.11.2020 г. За обезпечаване на получения заем Групата е заложила активи от групата на имоти, машини и съоръжения

### Други заеми

	Текущи		Нетекущи	
	2019	2018	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<b>Други заеми</b>	<b>7 120</b>	<b>7 305</b>	<b>14 090</b>	<b>18 218</b>

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

## Други дългосрочни заеми и финансираня

	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни заеми	13 437	16 943
Финансираня по оперативни програми	653	1 275
<b>ОБЩО</b>	<b>14 090</b>	<b>18 218</b>

Други дългосрочни заеми са получени от трети лица – търговски дружества при годишни лихвени равнища от 3% до 8% в зависимост от срочността на кредита. Получените заеми не са обезпечени с активи на Групата. Плащанията по тях се извършват във валутата, в която са отпуснати.

Финансиранята се отнасят до придобити активи Станция за геофизични изследвания в нефтени и газови сондажи, Станция за сондажни геофизични изследвания в нефтени и газови сондажи по договор между “Проучване и добив на нефт и газ” АД и ГД „Европейски фондове за конкурентоспособност” - Управляващ орган на ОПК към Министерство на икономиката и енергетиката - правоприменник на ИАНМСП, относно договор за безвъзмездна финансова помощ № 2ТМГ-02-21/13.06.2011 г. по оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика 2007-2013”, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие, и други.

## Други краткосрочни заеми

	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочните заеми	6 778	6 840
Финансираня по оперативни програми	342	465
<b>ОБЩО</b>	<b>7 120</b>	<b>7 305</b>

Краткосрочните заеми са получени при годишни лихвени равнища от 3% до 8% в зависимост от срочността на кредита. Заемите са класифицирани според крайния им срок за погасяване, който е през 2020 г. Справедливата стойност на получените заеми не е определяна по отделно, тъй като ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

## Депозити от банки

	Текущи	
	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
<b>Безсрочни депозити - местни банки</b>		
-В български лева	7 206	2 202
-В чуждестранна валута	5 182	2 083
<b>Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута</b>	4 630	9 117
<b>Срочни депозити от местни банки в български лева</b>	220	-
<b>Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута</b>	363	875
<b>Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута</b>	1 814	175
	<b>19 415</b>	<b>14 452</b>

## Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Към 31 декември 2019 г. Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа с български дружества на обща стойност 13 160 хил. лв. (2018 г.: 13 559 хил. лв.), в това число и натрупани задължения по лихви по тях. Падежът на тези споразумения е до края на 2020 г.

- **Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружеството-майка в качеството им на заемодатели.**

Предоставени кредити и аванси на банкови клиенти

**Предоставените кредити и аванси могат да бъдат обобщени, както следва:**

### (а) Анализ по видове клиенти

	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
<b>Граждани:</b>		
В български лева	897 185	776 458
В чуждестранна валута	237 927	224 663
<b>Предприятия:</b>		
В български лева	796 857	738 783
В чуждестранна валута	765 313	792 019
Загуба от обезценка	(79 775)	(114 406)
<b>Общо предоставени кредити и аванси на банкови клиенти</b>	<b>2 617 507</b>	<b>2 417 517</b>

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2019 г. включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 14 149 хил. лв. (2018 г.: 9 920 хил. лв.), включително резултат от сделки.

### (б) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута - EURIBOR, LIBOR, плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 5%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

### Предоставени заеми на небанкови клиенти

	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Вземания по предоставени заеми	133 665	249 580
Вземания по договори за цесии	60 124	51 489
	<b>193 789</b>	<b>301 069</b>

Заемите са предоставени при годишни лихвени равнища от 3% до 10% в зависимост от срочността на кредита.

Справедливата стойност на предоставените заеми не е определяна поотделно, тъй като ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружеството-майка договори за лизинг.

## Лизинг

### Лизингови задължения

	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	143 168	3 416
Задължения по лизингови договори – текуща част	47 505	1 933
<b>Задължения по лизингови договори</b>	<b>190 673</b>	<b>5 349</b>

Една от дейностите на Групата се осъществява посредством самолети, които са наети по договори за оперативен лизинг. Всички договори са разгледани в светлината на МСФО 16 в сила от 01.01.2019 г. и са признати съответните активи с право на ползване и свързаните с тях задължения по лизинг. Детайлна информация за групите активи с право на ползване е представена в поясненията към Годишния консолидиран финансов отчет.

С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг е отразен в консолидирания отчет за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Групата), се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга.

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Групата, освен ако Групата има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Лизинговите договори или не могат да бъдат отменени, или могат да бъдат отменени само при заплащане на значителни санкции за предсрочно прекратяване. Някои лизингови договори съдържат опция за удължаване на лизинговия договор за следващ срок. Забранено е на Групата да продава или залага наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на летателни апарати и помещения, Групата трябва да поддържа наетите активи в добро състояние и да ги върне в първоначалното им състояние или съгласно договорени изисквания след изтичане на лизинговия договор. Групата е длъжна да застрахова наетите активи и да заплаща такси за поддръжка в съответствие с договорите за лизинг.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2019 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо хил. лв.
	2020	2021	2022	2023	2024	>2024	
	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	След 5	
	година	години	години	години	години	години	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
<b>31 декември 2019 г.</b>							
Лизингови плащания	55 291	49 269	37 315	24 886	14 820	33 840	<b>215 421</b>
Финансови разходи	(7 786)	(5 677)	(3 886)	(2 430)	(1 668)	(3 301)	<b>(24 748)</b>
<b>Нетна настояща стойност</b>	<b>47 505</b>	<b>43 592</b>	<b>33 429</b>	<b>22 456</b>	<b>13 152</b>	<b>30 539</b>	<b>190 673</b>

Лизингови плащания, които не отговарят на условията за признаване на задължение, са отчетени в печалбата или загубата за периода и представени в Консолидирания отчет за всеобхватния доход на ред Оперативни и административни разходи.

- **Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.**

- През отчетния период няма извършена нова емисия ценни книжа

- **Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата икономическа група.**

- През 2019 г. не са настъпили промени в основните принципи за управление на емитента.

- **Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.**

- През отчетния период няма настъпили промени в броя и лицата, участващи в Управителния и Надзорния съвет на Химимпорт АД.

- **Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.**

- През 2019 г. Дружеството - майка не е публикувало прогнози за финансов резултат за 2019 г. Същевременно, публично оповестените намерения на Дружеството са изпълнени и планираните цели са постигнати.

- Дружествата от групата на Химимпорт - неприложимо

- **Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.**

- Дружеството – майка успешно управлява финансовите си ресурси и нормално и своевременно обслужва задълженията си.

- **Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.**

Дружествата от групата Групата разполагат с необходимия ресурс за реализация на бъдещите си инвестиционни намерения и определя оценката на възможностите за реализация като положителна.

- **Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.**

- Основните характеристики на системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска са подробно описани в Консолидираната декларация за корпоративно управление, част от настоящия доклад.

- **Важни събития, които са настъпили след датата, към която е изготвен годишният финансов отчет**

Не са възникнали значителни коригиращи и некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрението му от ръководство на 27 юли 2020 г. за публикуване с изключение на посоченото по-долу некоригиращо събитие:

В началото на 2020 г. поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). На 13.03.2020 г. Народното Събрание прие Закон за мерките и

действията по време на извънредното положение в България. До 31 август 2020 г. България е в условия на извънредна епидемична обстановка. Тъй като ситуацията и предприетите мерки от държавните власти са динамични, ръководството на Групата не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността, но счита, че въздействието ще доведе до волатилност на пазарни и ценови рискове, свързани с дейността на Групата, и е възможно да има съществен негативен ефект върху дейността и съответно върху финансовите резултати от дейността на Групата.

Част от предприетите мерки за ограничаване на разпространението на вируса бяха свързани със забрани за пътуване, карантина, социално дистанциране и закриване на несъществени услуги. Това предизвика значителни смущения за бизнеса по целия свят, което доведе до икономическо забавяне и оказа пряк негативен ефект върху дейността на авиокомпаниите, които ограничиха извършваните полети само до неотложни такива или свързани с доставка на товари и поща, и върху други сектори на световната икономика.

Държавните власти, в това число надзорните и регулаторните органи, предприеха действия в опит за ограничаване на негативното въздействие върху пазарите и икономиките на държавите, но въпреки това разпространението на вируса оказва силно неблагоприятно влияние върху икономическата активност, фондовите пазари, туризма, транспорта и редица други индустрии.

Степента, до която Групата ще понесе негативни ефекти зависи пряко от продължителността на тази нова непозната обстановка и мерките, които директно засягат движението на хората. Финансовите пазари следват икономическата обстановка. Намалването на икономическата активност се отразява в прогнозите за бъдещите финансови резултати.

Банковите регулатори в Република България и в Република Северна Македония одобриха прилагането на дългови мораториуми, даващи възможност за отсрочване на задължения на клиенти, чиято дейност е повлияна от коронавирус пандемията, без това да повлиява класификацията на кредитите от гледна точка тяхното реструктуриране. Тези мораториуми са с ограничен срок на действие (до 9 месеца) и предоставят възможност на клиенти на банките, които са обслужвали своите задължения (просрочие до 90 дни) към 01.03.2020 г. (29.02.2020 г. за Северна Македония) да ползват гратисен период по плащания по кредити, с който се увеличава крайния матуриретен на инструментите. Двата мораториума са съпоставими като действие и срок, но с различен обхват – в Република България, клиентите, които искат да се възползват следва изрично да изразят желанието си пред банката, докато в Република Македония гратисния период се задейства автоматично и само клиенти, които изрично искат да бъдат изключени следва да заявят това пред банките. В тази връзка Ръководството на Групата очаква обхвата на клиенти, възползващи се от тези мораториуми да е различен в двете държави – по-ограничен в България и по-масов в Северна Македония.

Ефектите за двете банки на Групата се проявяват с различна скорост – докато за дъщерната банка в Република Македония процесът е вече задействан, преговарянията ще се случат автоматично и срокът за изразяване на изричен отказ е 10 дни. Ръководството на Групата не очаква съществени изменения в нетната настояща стойност на финансовите активи, повлияни от тези мораториуми и очаква съответен несъществен ефект върху лихвените приходи на Групата.

По-важните икономически сектори, които ще бъдат повлияни от ограничителните мерки вследствие на пандемията и към които Групата има кредитни експозиции са: туристическия сектор, строителство, търговия на едро и дребно, транспорт. Очакванията на Ръководството са негативните ефекти да отшумят след отпадането на ограниченията за движението на хора, транспортни средства и стоки, като икономическата активност се очаква да бъде положително повлияна от обявените мерки за подкрепа и заделените допълнителни държавни и европейски фондове, водещи до допълнителни публични гаранции на портфейли с вземания, допълнително безлихвено финансиране на стопански субекти и преки помощи за засегнатите компании и лица. Доколкото тези

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

мерки ежедневно се допълват и разширяват, Ръководството на Групата не в състояние да оцени окончателния ефект върху стопанската активност, зависеща и от неизвестната към момента продължителност на въведените карантинни ограничения и степента на разхлабване, която ще последва.

Ръководството на Групата счита, че възможността на Банката да продължи функционира като действащо предприятие няма да бъде нарушена вследствие на влиянието на коронавируса пандемията върху бъдещото финансово състояние на Групата и резултатите от дейността ѝ.

Ръководството на Групата ще продължи да следи въздействието на епидемичната криза и ще предприеме всички възможни мерки за смекчаване на ефектите върху дейността на всички сегменти на Групата.

- **Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента или произтичат от разпределение на печалбата, включително:**

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на управителния съвет и надзорния съвет. Възнагражденията на ключовия управленски персонал се състоят от текущи заплати и възнаграждения, както следва:

Име	От Емитента Хил.лв.	От Дъщерни Хил.лв
<b>Надзорен съвет</b>		
<b>Мариана Баждарова</b>	24	-
<b>Управителен съвет</b>		
<b>Иво Каменов</b>	78	210
<b>Никола Мишев</b>	50	52
<b>Цветан Ботев</b>	24	76
<b>Миролюб Иванов</b>	53	92
<b>Марин Митев</b>	50	174
<b>Александър Керезов</b>	58	151

Емитентът не е предоставял опции върху неговите ценни книжа, както и специални права на притежание от страна на членовете на Управителния съвет.



## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- **Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи акции на емитента**

Съгласно справка от Централен депозитар, издадена към 31 декември 2019 г. членовете на Надзорния и Управителния съвет притежават следния брой акции:

### **Членове на Управителния съвет:**

ИВО КАМЕНОВ	495 880 бр.	0.21%
АЛЕКСАНДЪР КЕРЕЗОВ	160 000 бр.	0.07%
МИРОЛЮБ ИВАНОВ	89 066 бр.	0.04%
НИКОЛА МИШЕВ	36 790 бр.	0.02%
МАРИН МИТЕВ	26 533 бр.	0.01%

### **Членове на Надзорния съвет:**

ИНВЕСТ КЕПИТЪЛ АД	173 487 247 бр.	72.39%
ЦКБ ГРУП ЕАД	1 296 605 бр.	0.54%
МАРИАНА БАЖДАРОВА	199 бр.	0.00%

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Информация за участието на членовете на Надзорен и Управителен Съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ

### НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Марияна Ангелова Баждарова - Член на Надзорния съвет:

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на надзорния съвет
МБ КОНСУЛТ КОМЕРС	203868694	Собственик
Не участва в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ;		

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Информация за участието на членовете на Надзорен и Управителен Съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ

### УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Иво Каменов Георгиев - Изпълнителен директор, Представител на юридическо лице в Надзорния съвет и член на Управителния съвет и в Управителния съвет на Химимпорт АД:

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет , член на надзорния съвет и изп.директор
Инвест Кепитъл АД	831541734	Член на съвета на директорите и изп.директор
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Председател на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Председател на надзорния съвет
Кепитъл Инвест ЕАД	121878333	Представител, който упражнява правата и задълженията на члена Инвест Кепитъл АД в Съвета на директорите
Инвест Кепитъл Асет Мениджмънт ЕАД	200775128	Представител, който упражнява правата и задълженията на члена Инвест Кепитъл АД в Съвета на директорите
Инвест Кепитал Мениджмънт ООД	103045368	Съдружник – над 25%
Варненска консултантска компания ООД	103060548	Съдружник – над 25%
Национална Асоциация на Бойните спортове	176868502	Председател и управляващ

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Информация за участието на членовете на Надзорен и Управителен Съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ

**Марин Великов Митев - Изпълнителен директор, Член на Надзорния съвет и Управителния съвет на Химимпорт АД:**

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет и изп.директор
Голф Шабла АД	124712625	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Инвест Кепитъл АД	831541734	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Спортен комплекс Варна АД	103941472	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Варна плод АД	103106697	Член на съвета на директорите
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на надзорния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на надзорния съвет
Сдружение Спортен клуб ТИМ	103014351	Председател и управляващ
Сдружение Спортен клуб по бойни изкуства ТИМ	103606634	Председател на УС и управляващ
Българска Карате Киокошин Федерация	103570622	Председател на УС и управляващ
Сдружение "Клуб По Аеробика "Тим - Клас"	103556156	Член на Управителния съвет
Сдружение на спортни клубове Черно Море	000090542	Член на Управителния съвет
Сдружение Национален Борд по туризъм	175090938	Член на Управителния съвет
ЕТ Марин Митев Проджект Мениджмънт	103326073	Собственик
Варненска консултантска компания ООД	103060548	Съдружник – над 25%
Инвест Кепитъл Мениджмънт ООД	103045368	Съдружник – над 25%

**Цветан Цанков Ботев Председател на Управителния Съвет на „Химимпорт” АД:**

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Председател на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Зам. председател на управителния съвет
Булхимтрейд ООД	200477808	Управител
ФАРМА ГБС ДЗЗД	176397025	Управител
Консорциум "Химимпорт-биофарм инженеринг" ДЗЗД	131071224	Управител

Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

## ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Информация за участието на членовете на Надзорен и Управителен Съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ

**Александър Димитров Керезов - Зам. председател и член на Управителния Съвет на „Химимпорт” АД:**

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
Централна кооперативна банка АД	831447150	Член на управителния съвет
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	131085074	Член на съвета на директорите
ЦКБ Груп ЕАД	121749139	Член на управителния съвет
Зърнени храни България АД	175410085	Член на управителния съвет и представляващ
ЗАД Армеец АД	121076907	Член на управителния съвет
Параходство Българско речно плаване АД	827183719	Член на управителния съвет
ПОАД ЦКБ Сила АД	825240908	Член на надзорния съвет
Асенова крепост АД	115012041	Член на управителния съвет
СК ХГХ Консулт ООД	130452457	Управител
Протект АРТ ООД	203844348	Управител и Съдружник – над 25%
Сдружение СЪГЛАСИЕ 066	176941060	Председател на Управителен съвет и представляващ
Фондация СЪГЛАСИЕ СОФИЯ	205004556	Председател на Управителния съвет и представляващ
Сдружение "Обединена велика ложа на България"	130688048	Член на управителния съвет

**Никола Пеев Мишев - член на Управителния Съвет на „Химимпорт” АД:**

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
Зърнени храни България АД	175410085	Член на управителния съвет
Асенова крепост АД	115012041	Член на управителния съвет и представляващ
Асела АД	115023575	Член на съвета на директорите
Енергопроект АД	831367237	Член на надзорния съвет
Експерт снаб ООД	131388356	Управител
Булхимтрейд ООД	200477808	Управител
Рабър Трейд ООД	130430425	Управител
Химцелтекс ЕООД	130434434	Управител
Химимпорт АД		

- Информация за участието на членовете на Надзорен и Управителен Съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ

# ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Миролюб Панчев Иванов - член на Управителния Съвет на „Химимпорт” АД:

<i>Дружество</i>	<i>ЕИК</i>	<i>Участие</i>
Химимпорт АД	000627519	Член на управителния съвет
ЗАД Армеец	121076907	Представяващ и чл. на УС
Национална стокова борса АД	115223519	Член на съвета на директорите
Българска корабна компания ЕАД	175389730	Член на съвета на директорите
ЦКБ Риъл Истейт Фонд АДСИЦ	131550406	Член на съвета на директорите и изпълнителен директор
Проучване и добив на нефт и газ АД	824033568	Член на управителния съвет
Кепитъл Инвест ЕАД	121878333	Изпълнителен директор
Инвест Кепитъл Асет Мениджмънт ЕАД	200775128	Изпълнителен директор
ПОАД “ЦКБ Сила”	825240908	Член на надзорния съвет
Омега Финанс ООД	181385114	Управител
Прайм Лега Консулт ЕООД	130993620	Управител
Техноимпекс АД	121483350	Изп. Директор и чл. на СД
Зърнени храни България АД	175410085	Член на УС
Проджект Къмпани 1 АД	205105587	Представяващ и чл. на СД
Рубикон Проджект ЕООД	202902446	Управител
Договорен Фонд "Инвест Кепитъл-Високодоходен"	175860666	Управител
ЕНЕРГОМАТ ЕООД	131095780	Управител
ЕНЕРГОПРОЕКТ АД	831367237	Член на надзорния съвет
КОНСОРЦИУМ ТЕХНОКАПИТАЛ ДЗЗД	176018753	Управител

Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

- **Информация за известните на Дружеството - майка договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.**

Няма информация за договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

- **Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал. Ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.**

Групата няма висящи съдебни, административни или арбитражни дела, вземанията или задълженията, които заедно или поотделно възлизат на най-малко 10% от собствения му капитал.

## Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Групата могат да бъдат представени в следните категории:

<b>Финансови активи</b>	<b>2019</b> хил. лв.	<b>2018</b> хил. лв.
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата		
- Корпоративни акции, дялове и права	998 288	771 590
- Български корпоративни облигации	208 117	184 136
- Средносрочни български ДЦК	66 150	189 231
- Дългосрочни български ДЦК	45 143	53 892
- Ценни книжа, издадени или гарантирани в други държави	608 694	486 173
- Деривативи, държани за търгуване	28	56
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
- Котирани капиталови инструменти	24 792	12 713
- Некотирани капиталови инструменти	47 826	58 270
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
- Облигации	123 984	75 865
- Държавни ценни книжа	410 197	347 051
Дългови инструменти по амортизирана стойност:		
- Договори за заеми	2 751 172	2 667 097
- Вземания по цесии	60 124	51 489
- Вземания по споразумения за обратно изкупуване	335 417	297 105
- Дългови инструменти по амортизирана стойност	357 228	302 516
- Вземания от свързани лица	232 301	112 541
- Търговски вземания	192 957	156 426
- Други	14 595	74 684
Намалени с: обезценка	(116 676)	(92 585)
- Пари и парични еквиваленти	2 136 035	2 045 224
	<b>8 496 708</b>	<b>7 793 743</b>

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

<b>Финансови пасиви</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>хил. лв.</b>
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност		
Задължения към депозанти	5 703 841	5 259 602
Заеми	235 157	259 901
Депозити от банки	19 415	14 452
Задължения по цесии	48 942	54 750
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	13 160	13 559
Задължения по лизингови договори	190 673	5 349
Търговски и други задължения	87 889	106 502
Задължения към свързани лица	63 906	52 383
	<b>6 362 983</b>	<b>5 766 498</b>
Деривативи, определени като хеджиращи инструменти на паричен поток (отчитани по справедлива стойност):		
Деривативи	10 079	1 272
	<b>6 373 062</b>	<b>5 767 770</b>

Счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти е подробно описана в консолидирания отчет

## Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Вследствие на използването на финансови инструменти и в резултат на оперативната си и инвестиционна дейност, Групата е изложена на различни видове рискове – застрахователен риск, пазарен риск, риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени. Управлението на риска на Групата се осъществява от управителния съвет на Групата. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на риск. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дълготрайна възвращаемост.

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите инструменти.

Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата са изброени по-долу.

### Застрахователен риск

Застрахователен риск е рискът от настъпване на застрахователни събития в резултат на притежавания портфейл от застрахователни договори, при което размерът на щетите и на дължимите обезщетения да надхвърлят размера на заделените застрахователни резерви.

Това зависи от честотата, с която възникват застрахователните събития, вида застрахователен портфейл, размера на застрахователните обезщетения. За смекчаване на този риск от голямо значение има разнообразието на застрахователния портфейл и теорията на вероятностите.

Групата се стреми да прави относително равномерно разпределение на застрахователните договори, както и да анализира различните видове застрахователни рискове, като това намира отражение в общите условия. Посредством разнообразни методи за оценка и контрол Ръководител на отдел Вътрешен контрол извършва регулярно оценка на риска и наблюдава акумулацията на застрахователни суми по група клиенти и региони. Управлението на риска се осъществява от Дирекция Вътрешен контрол в сътрудничество с актюерите и ръководството на Групата.

Основните фактори, от които зависи положителния финансов резултат на Групата са квотата на щетимост, квотата на разходите и дохода от инвестиции.



# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Застрахователно – техническият риск е рискът от настъпване на застрахователно събитие, при което размерът на дължимото застрахователно обезщетение надхвърля очакванията за проявление на риска, изразено чрез размера на формираните застрахователни резерви, т.е. застрахователно техническият риск е налице, когато общата загуба за определен период от време е по-голяма от калкулираната премия и заделените резерви. Застрахователно - техническият риск се влияе от честотата и тежината на претенциите.

Всяко застрахователно дружество се стреми да гарантира, че за покриването на поетите от него задължения са заделени достатъчни по размер застрахователно технически резерви.

Групата управлява и изравнява поетите застрахователни рискове както в рамките на застрахователната съвкупност, така и извън нея. В рамките на застрахователната съвкупност това се постига чрез изравняване на поеманите рискове по време, по същество, по място, в рискови групи и чрез увеличаване боря на застрахованите единици, т.е. чрез проявление на закона за големите числа. Групата провежда системен анализ на поеманите рискове, тяхното времево и териториално диверсифициране, предлага нови застрахователни продукти и се стреми да включва постоянно нови единици в застрахователната съвкупност с добро очаквано проявление на риска.

Извън застрахователната съвкупност, Групата изравнява риска чрез използване на презастрахователни договори. Според спецификата на конкретните застрахователни продукти се определя избора на презастрахователен договор и съответните лимити на самозадържане. Управлението на застрахователния риск намира отражение и в прилагането на ограничения в подписваческите процедури – въведени са лимити на поемане на отговорност, изключване на рискове, върху които може да се влияе, използване на подходящи методи за оценка на необходимите премии и на бъдещите задължения, прилагане на презастрахователна програма и мониторинг върху застрахователната дейност. Независимо от презастрахователната защита, Групата не се освобождава от преките си задължения към застрахованите лица по отношение на прехвърлените рискове, в резултат от което съществува кредитен риск до степен, съответстваща на невъзможността презастрахователите по съответния презастрахователен договор да изпълнят своите финансови задължения по него. За да минимизира проявлението на този кредитен риск, Групата поддържа регистър с наличните данни за количествено измеримите показатели за финансовото състояние на своите контрагенти.

Групата предлага над 70 вида застрахователни продукта, като по този начин се стреми да постигне разнообразен и балансиран, агрегиран застрахователен портфейл. Десет от предлаганите продукти обхващат рискове в Автомобилното застраховане; 18 обхващат рискове в Имущественото застраховане; 40 – в застраховки на Отговорности, Злополука и Помощ при пътуване; 10 са застраховките по Транспортно застраховане и Финансови рискове и още редица други застраховки в различни направления на общото застраховане. Срокът на сключените договори в агрегирания застрахователен портфейл основно е едногодишен, но се наблюдават и такива договори в него, които са с по-кратък или по-дълъг срок от една година.

В Автомобилното застраховане се покриват основно рискове свързани с пътно-транспортни произшествия, природни бедствия и неправомерна човешка дейност. Рисковете биват материални и нематериални. Покриваните рискове обхващат в най-пълна степен нуждите от застрахователно покритие на собствениците, ползвателите и държателите на МПС. Териториалният обхват на застраховките включва цяла Европа.

В Имущественото застраховане се покриват основно рискове свързани с пожар, природни бедствия, авария на машини и съоръжения, неправомерна човешка дейност и др. При имуществените застраховки от съществено значение е оценката и презастрахователната защита по отношение на катастрофичните рискове. При оценката на тези рискове акцента се поставя върху адекватното определяне на застрахователната сума, осъществяваната превенция, периодичното извършване на

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

огледи на застрахованите обекти. Предоставяното териториално покритие за тях е единствено за територията на Република България.

По застраховки Отговорности освен Обща гражданска отговорност се покриват голям брой Професионални отговорности, които в голямата си част са задължителни по силата на различни нормативни актове. Покритието по тези застраховките се предоставя единствено за територията на Република България.

Застраховките по Злополука и Помощ при пътуване покриват рискове свързани със: смърт, трайна и временна нетрудоспособност на застрахованите лица, вследствие на злополука и асистирана помощ при рискови за здравето състояния. Предоставяното териториално покритие при различните продукти от тази група е различно и варира от покритие само за Република България до покритие за цял свят.

Ежегодно, гамата от предлагани застрахователни продукти се анализира, като в зависимост от резултатите по всеки един продукт, рисковият интерес на Групата, пазарните потребности и други фактори се извършва адаптиране, допълване на съществуващите продукти или разработване на нови продукти, с цел задоволяване на специфични потребности. Последното се извършва след задълбочен анализ на потребителското търсене и сегментиране на пазара.

Основното допускане, залегнало в оценките на задълженията, е че развитието на бъдещите претенции към Групата ще следва в най-общи линии опита от развитието на претенциите в миналите години. Това включва предположения за честотата и тежината на всяка претенция, както и оценка на инфлационния фактор за всяка година на застрахователните събития. В допълнение се извършва качествена и количествена оценка за степента на отклонение, което може да се очаква при прилагане на тенденциите от миналото в бъдещето. Групата отчита влиянието на външните фактори, като промени в законодателството, развитие на съдебната практика и др., върху размера на застрахователните задължения.

За да се ограничи експозицията към екстремни неблагоприятни проявления на риска, особено по отношение на катастрофичните събития, се прилага съответната презастрахователна защита. Презастрахователните договори разпределят риска и минимизират ефекта от значителни загуби, което гарантира капитализацията на Групата.

При избора на презастраховател, Групата взима под внимание относителната сигурност на презастрахователя, оценявана на базата на обществения рейтинг и от проведени проучвания.

Застрахователния риск намира отражение в процеса на уреждане на щетите и заделянето на резерви. Таблицата по-долу представлява оценка на резерва за предявени, но неуредени претенции (RBNS), включени във финансовите отчети, на базата на предявените и изплатени претенции, разпределени във времето по години на възникване на щетите. Таблицата осигурява исторически преглед за достатъчността на оценката на размера на неизплатените претенции, използвана в минали години. Поради присъщата несигурност в процеса на определяне на резервите, не може да се гарантира с абсолютна сигурност, че тези резерви ще са достатъчни като краен резултат.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

	2019г.	2018г.	2017г.	2016г.	2015г.	2014г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Година на събитие						
в края на периода	52 241	48 674	52 390	54 258	55 684	77 766
1 година по-късно	-	32 826	30 963	30 330	31 750	49 224
2 година по-късно	-	-	8 066	13 422	7 040	10 122
3 година по-късно	-	-	-	5 838	9 876	4 895
4 година по-късно	-	-	-	-	7 482	2 775
5 година по-късно	-	-	-	-	-	5 458
Кумулативни плащания към настоящия момент						
Обща оценка на обезщетенията	52 241	81 500	91 419	103 848	111 832	150 240
Към 31 декември						
Плащания:	106 121	103 063	104 994	112 250	116 048	150 239
Оценка	53 879	21 563	13 575	8 402	4 216	(1)
Реални резерви	52 422	26 921	23 798	22 053	20 907	10 792

При изчисляването на техническите резерви се правят определени допускания. Определянето на допусканията е процес свързан с изчисляването на неутрални приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация въз основа на които се правят допусканията са базирани на задълбочени проучвания върху опита на Групата. В случаите, при които има недостатъчна вътрешна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на застрахователните претенции, се използват пазарни данни, придобити от собствени проучвания или установени от Комисията за финансов надзор.

По отношение на резерва за предявени, но неизплатени претенции от съществено значение е експертизата на специалистите от ликвидация. Те преглеждат щетите по отношение на обстоятелствата на възникване и право на обезщетяване. Въз основа на исторически доказан опит за размера на подобни щети се прави оценка. Тази оценка се преглежда редовно и при наличие на нова информация се актуализира.

За образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), Групата използва верижно-стълбовидни методи както на база акумулирани стойности на платените претенции, така и на база исторически предявените претенции. За коефициенти на развитие са използвани средни и средно претеглени собствени коефициенти на развитие като почти за всички застраховки методът е приложен за периода 2009-2019 г. Когато за дадена застраховка се получават големи отклонения в коефициентите на развитие за дадени години, тези години не се взимат предвид при изчисление на резерва.

При достатъчно данни за възстановени суми по регреси Групата изчислява резерв за регреси, който се изважда от резерва за възникнали, но непредявени щети. Такъв резерв е изчисляван само по застраховка „Каско“ поради значителния обем на възстановените суми от регреси по тази застраховка. Този резерв е изчислен на база верижно-стълбовиден метод на база възстановените суми по регреси за последните 11 години.

За застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите резерва за непредявени претенции се смята отделно както за имуществени и неимуществени вреди, така и за малки и големи щети. За резерва за възникнали, но непредявени имуществени малки щети Групата използва комбинация от верижно-стълбов метод на база акумулирани исторически стойности на предявените претенции, при използване на средно претеглени коефициенти на развитие, получени по собствени данни на Групата и верижно-стълбов метод на база акумулирани стойности на платените претенции, при използване

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

на средно претеглени коефициенти на развитие, получени по собствени данни на Групата в съотношение 50/50.

За резерва за възникнали, но непредявени неимуществени малки щети Групата използва комбинация от верижно-стълбов метод на база акумулирани исторически стойности на предявените претенции, при използване на средно претеглени коефициенти на развитие, получени по собствени данни на Групата и верижно-стълбов метод на база акумулирани стойности на платените претенции, при използване на средно претеглени коефициенти на развитие, получени по собствени данни на Групата в съотношение 50/50. Периодът, взет като база за изчисление на резерва е единадесет годишен - 2009 – 2019 г. Така описания метод е метода по чл. 92, ал. 11 на Наредба №53, който се използва за определяне на достатъчността на резерва по застраховката, като са използвани изгладени данни. Изглаждането на данните е съгласно чл. 92, ал. 9 на Наредба № 53 за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд, а именно не са взети под внимание щетите над 500 000 лв. от едно събитие.

За щетите над 500 000 лв. от едно събитие се изчислява допълнителен резерв за големи щети, който се добавя към така изчислените стойности на резерва за имуществени и към резерва за неимуществени вреди с изгладени данни.

За формиране на резерва за големи щети Групата използва метод на базата на средния предявен брой щети по година на събитие и предявяване и средния размер на предявената щета от едно събитие.

Методът е одобрен за метод за изчисление на резерва по застраховката към 31.12.2019 г. с Решение на КФН № 228 - ОЗ от 24.05.2020 г. Резервът е изчислен заедно за задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилиста и застраховка „Гранична гражданска отговорност на автомобилиста“.

За застраховка „Зелена карта“ е изчислен отделно резерв за възникнали, но непредявени щети, като е използвана комбинация от верижно-стълбов метод на база акумулирани исторически стойности на предявените претенции, при използване на средно претеглени коефициенти на развитие, получени по собствени данни на Групата и верижно-стълбов метод на база акумулирани стойности на платените претенции, при използване на средно претеглени коефициенти на развитие, получени по собствени данни на Групата в съотношение 50/50. Методът се използва отделно за имуществени и неимуществени вреди. Данните са за периода 2008-2018 г.

За застраховки, по които Групата предлага и активно презастраховане и имаме статистика на щетите от минимум 3 години, резерва за възникнали, но непредявени щети се изчислява отделно за директните застраховки и активното презастраховане. При активното презастраховане предявяването на щетите се забавя значително във времето сравнено с предявяването им при директните застраховки и при наличието на достатъчно данни за прилагане на верижно-стълбовидния метод поотделно за двата вида бизнес е по-разумно да се смята разделено. За застраховки „Каско на летателни апарати“ и „Пожар и природни бедствия“ Групата изчислява резерва за възникнали, но непредявени щети отделно за директните застраховки и активното презастраховане, като за застраховка „Пожар и природни бедствия“ активното презастраховане е разделено на „Имущество“ и „Технически рискове“.

Не се заделя резерв за възникнали, но непредявени щети за застраховки „Заболяване“, „Релсови превозни средства“, „Щети на имущество“, „Кредити“, „Застраховка на гаранции“, „Разни финансови загуби“ и застраховка „Правни разноски“, защото при използване на верижно-стълбовидния метод за изчисляване на резерва за възникнали, но непредявени щети по „Каско на плавателни съдове“, „Щети на имущество“, „Застраховка на гаранции“, „Кредит и лизинг“ и „Разни финансови загуби“ се

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

получава резултат със стойност 0, а по застраховки „Заболяване“, „Релсови превозни средства“ и „Правни разноси“ няма реализиран премиен приход.

Пренос-премийният резерв се образува за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен или презастрахователен договор след края на отчетния период.

Групата формира пренос-премийния си резерв на база начислени застрахователни премии. Начисляват се всички дължими вноски по полици за целия срок на договора при едногодишни полици и при многогодишни полици с еднократно плащане на премията. За многогодишни полици с годишна вноска, поредната годишна вноска се начислява в момента на падежирането ѝ.

Групата използва метод на изчисляване на пренос-премийният резерв – метод с отчитане на точната дата. Пренос-премията се изчислява с изваждане реалния процент на комисионите разходи по всяка една полица и заложените по ЗТП други аквизиционни разходи.

Пренос-премийният резерв за застраховки “Карго” и “Отговорност на превозвача” се изчислява за срок на застраховката един месец.

База за изчисляване на пренос-премийният резерв на Групата е всяка полица поотделно. Пресмятанятия се извършват от програма заложена в информационната система.

Частта на презастрахователите в пренос-премийния резерв се изчислява пропорционално на цедираната премия по всяка полица за сключените пропорционални договори и факултативи. За непропорционалните презастрахователни договори „excess of loss“, „stop loss“ и CAT договори дял на презастрахователя не се заделя.

Адекватността на задълженията се гарантира от периодичната оценка на общо формираните резерви и дали те са достатъчни, да покрият евентуални бъдещи плащания. При оценката за адекватността на резервите се вземат под внимание всички очаквани парични потоци по застрахователни договори, като плащания по обезщетения, разходи за уреждане на обезщетенията и др. Адекватността на пренос-премийния резерв и на резерва за предстоящи плащания се установява чрез съответни тестове.

Тестът за адекватност на пренос-премийния резерв се извършва съгласно чл. 85 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите. Ако през последните три години, включително текущата, брутния технически резултат по Приложение № 6 от чл. 85, ал. 3 на Наредба № 53 е отрицателен, се заделя резерв за неизтекли рискове. Теста се извършва по видове застраховки. Размера на резерва за неизтекли рискове се определя съгласно Приложение № 7 от чл. 85, ал. 4 на Наредбата.

Тестът за адекватност на резерва за предстоящи плащания е извършен посредством run-off метода.

Влиянието, което имат развитието на застрахователните показатели върху капиталовата адекватност на Групата се симулира в анализа на чувствителността. За представения по-долу анализ на чувствителността, са избрани показателите несъбираеми вземания от застрахователни операции и резерв за предстоящи плащания. Изходната база при извършеният анализ е капиталовата позиция на Групата към датата на финансовия отчет.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

	Собствен капитал хил. лв.	Изменение хил. лв.	Изменение %
Собствен капитал към 31.12.2019 г.	85 180	-	-
Увеличение на несъбираемите вземания от застрахователни операции с 10 %	84 766	(414)	(0.49%)
Намаление на несъбираемите вземания от застрахователни операции с 10 %	85 594	414	0.49%
Увеличение на резерва за предстоящи плащания с 5%	77 019	(8 161)	(9.58%)
Намаление на резерва за предстоящи плащания с 5%	93 341	8 161	9.58%

От разгледаните сценарии, с най-голямо влияние върху капитала на Групата е този с промяна в размера на резерва за предстоящи плащания. Този сценарий отразява присъщата несигурност при оценката на резерва, тъй като се касае за настояща оценка на очакваните бъдещи плащания по възникнали претенции. Тази несигурност в най-голяма степен е валидна по отношение на резерва за настъпили, но непредявени претенции и по отношение на застраховки, характеризиращи се с подълъг процес на уреждане на претенциите, каквато е основно задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и останалите видове застраховки на отговорности.

## Презастрахователна стратегия

Презастрахователната кампания на Групата е насочена към запазване на финансовата му стабилност и гарантиране на максимална защита на интересите на застрахованите лица при евентуалното възникване на застрахователни събития, които носят риск от чувствителни загуби, в резултат от сбъждане на единични застрахователни събития и от такива с катастрофичен характер. Тази цел се осъществява чрез непрекъснато анализиране на структурата на застрахователния портфейл, като се следи за акумулация на поети за покритие рискове в размери, ненадвишаващи финансовия капацитет на Групата.

Презастрахователната програма:

е инструмент за управление на капитала, насочен към намаляване на разходите за капиталови средства, в случай на настъпване на неблагоприятни събития;

е мярка за предпазване на капиталовата адекватност на Групата от акумулиране на рискове, в това число на такива с катастрофичен характер;

обхваща почти всички рискове и класове бизнеси, записвани от Групата. Видовете презастрахователни протекции и лимитите по договорите са изцяло съобразени с рисковите апетити на Групата, вида на портфейла и подписваческите правила на Групата;

точно и ясно определя конкретните нужди от трансфер на рискове както и правилния вид на конкретните договори;

определя нивата на самозадържане по отделните класове бизнес;

е насочена към постоянно оптимизиране на презастрахователните договори с цел облекчаване на натиска върху капитала посредством прилагането на различни варианти на презастраховане, чрез които частично или напълно може да се постигне оптимизация на капиталовата адекватност;

редуцира флукуациите при настъпили застрахователни събития;

оценява и изравнява рисковете по различните видове застрахователни покрития.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Групата презастрахова част от рисковете си с цел да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. Всички договори за факултативно презастраховане са предварително одобрени от страна на ръководството. Преди да се сключи презастрахователен договор Групата анализира кредитния рейтинг на съответните презастрахователи. Избират се презастрахователи с висок кредитен рейтинг. Групата анализира периодично текущото финансово състояние на презастрахователите, с които има сключени презастрахователни ангажименти.

Групата сключва презастрахователни ангажименти с различни презастрахователи с висок кредитен рейтинг, за да контролира излагането на загуби в резултат на едно застрахователно събитие.

Процес на уреждане на щети

Таблицата за щетимост и по-конкретно съответния процент на квотата на щетимост дава възможност да се получи по-точна представа за развитието на риска през отчетните периоди:

Таблицата за щетимост и по-конкретно съответния процент на квотата на щетимост дава възможност да се получи по-точна представа за развитието на риска през отчетните периоди:

Видове застраховки	2019	2019	2018	2018
	бруто квота на щетимост	нето квота на щетимост	бруто квота на щетимост	нето квота на щетимост
Злополука	52%	50%	47%	42%
в т.ч. злополука на пътниците в общ.				
Транспорт	38%	25%	54%	28%
Заболяване	0%	0%	0%	0%
Каско	47%	47%	42%	41%
Релсови превозни средства	0%	0%	0%	0%
Каско на летателни апарати	25%	-94%	14%	94%
Каско на плавателни съдове	17%	35%	27%	-4%
Товари по време на превоз	1%	-2%	7%	7%
Пожар и природни бедствия	18%	21%	63%	19%
Щети на имущество	28%	28%	27%	27%
Отговорности МПС в т.ч.	57%	82%	95%	78%
- ГО на автомобилиста	57%	79%	96%	79%
- ГО за чужбина - Зелена карта	0%	0%	-214%	-260%
- Гранична ГО	-457%	-886%	66%	431%
- Отговорност на превозвача при превоз на товари по шосе	99%	99%	34%	35%
ГО свързана с летателни апарати	32%	77%	-11%	-36%
ГО свързана с плавателни съдове	26%	25%	-1 222%	-608%
Обща гражданска отговорност	21%	31%	-22%	-15%
Кредити и лизинг	0%	0%	-12%	-12%
Застраховка на гаранции	0%	0%	0%	0%
Разни финансови загуби	0%	0%	-1%	-1%
Правни разноски	0%	0%	0%	0%
Помощ при пътуване	63%	63%	45%	45%
Общо:	47%	47%	55%	43%

Сравнявайки годишните нето квоти – за 2019 г. и за 2018 г. се вижда, че има увеличение на щетимостта, дължащо се основно на застраховки за отговорности на МПС „Отговорност на превозвача при превоз на товари по шосе“, „ГО свързана с летателни апарати“ и „ГО свързана с плавателни съдове“.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Следващата таблица показва средния размер на платените щети по видове застраховки:

Видове застраховки	сума лв.	брой	средна щета 2019	средна щета 2018	средна щета 2017	средна щета 2016
Злополука	1 974 245	2 764	714	617	866	619
Каско	68 024 218	85 161	799	734	771	786
Каско на летателни апарати	193 060	5	38 612	64 986	21 811	19 033
Каско на плавателни съдове	255 446	16	15 965	22 680	8 174	9 877
Товари по време на превоз	91 807	42	2 186	2 362	7 206	3 135
Пожар и природни бедствия	6 939 658	2 121	3 272	2 762	1 582	1 564
Щети на имущество	8 354	5	1 671	-	984	14 520
Отговорности МПС	34 457 252	7 481	4 606	4 353	3 151	3 124
ГО свързана с летателни апарати	18 514	2	9 257	-	8 860	7 368
ГО свързана с плавателни съдове	-	-	-	-	-	324
Обща гражданска отговорност	198 177	28	7 078	3 556	6 492	1 972
Кредити и лизинг	-	-	-	-	-	3 665
Помощ при пътуване	2 941 972	4 806	612	550	538	610
Общо:	115 102 703	102 431	1 124	1 121	984	1 020

Броят на изплатените щети през 2019 г. е увеличен спрямо 2018 г. с 2.4%. Средната изплатена щета през 2019 г. за дружеството е 1 124 лв. и сравнено със същия показател от предходната година – 1 121 лв. бележи несъществено увеличение с под 0.3%. Най-голяма е средната щета е по застраховка Каско на летателни апарати –38 612 лв., а най-малка по застраховка „Помощ при пътуване” – 612 лв.

## Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата в резултат на промени във валутните курсове.

### Политика на Групата извън банковата дейност

По-голямата част от сделките на Групата се осъществяват в български лева. Чуждестранните трансакции на Групата, деноминирани в щатски долари, излагат Групата на валутен риск. Групата има дългосрочни търговски задължения и краткосрочни задължения по финансов лизинг в щатски долари, по-значителната част, от които са свързани със закупуването на самолети. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност. Групата има краткосрочни и дългосрочни заеми в щатски долари. Тези вземания са класифицирани като кредити и вземания.

Чуждестранните трансакции на Групата, деноминирани в евро, не излагат Групата на валутен риск, тъй като курсът на българският лев е фиксиран към еврото по силата на Закон за валутен борд.

За да намали валутния риск, Групата следи паричните потоци, които не са в български лева. Групата има отделни процедури за управление на риска за краткосрочните (до 6 месеца) и дългосрочните (над 6 месеца) парични потоци в чуждестранна валута.

### Политика на Групата по отношение на банковата дейност

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутния борд, поради което дългата позиция на Групата в евро не носи риск за Групата. Рисково претеглената



# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

нетната валутна позиция към 31 декември 2019 г. във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Групата по отношение на банковата дейност. Валутни позиции в други валути включват основно активи и пасиви деноминирани в македонски денари и в руски рубли.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2019 е следната:

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутния борд, поради което дългата позиция на Групата в евро не носи риск за Групата.

Рисково претеглената нетната валутна позиция към 31 декември 2019 г. във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Групата. Поради ниския размер на тази позиция, потенциалният ефект от измененията на валутните курсове няма да доведе до съществени ефекти върху собствения капитал и съответно рисковото претегления ефект върху капитала ще е под прага на същественост за Групата и за регулаторната рамка – Регламент ЕС 2013/575.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2019 е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>					
Предоставени ресурси и аванси на банки	40 134	29 665	84 043	78 473	232 315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	302 250	980	-	-	303 230
Финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	180 517	11 984	25	44 275	236 801
Предоставени кредити и аванси на клиенти	1 645 242	753 341	209	218 715	2 617 507
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	146 308	412 701	7 521	1 043	567 573
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	26 291	284 784	-	45 479	356 554
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>2 340 742</b>	<b>1 493 455</b>	<b>91 798</b>	<b>387 985</b>	<b>4 313 980</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>					
Депозити от банки	10 006	14 041	658	1 407	26 112
Получени кредити и други задължения към банки	-	-	-	162	162
Задължения към други депозанти	3 814 551	1 406 545	198 746	283 999	5 703 841
Други привлечени средства	-	-	-	778	778
Емитирани облигации	-	25 424	-	-	25 424
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>3 824 557</b>	<b>1 446 010</b>	<b>199 404</b>	<b>286 346</b>	<b>5 756 317</b>
<b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(1 483 815)</b>	<b>47 445</b>	<b>(107 606)</b>	<b>101 639</b>	<b>(1 442 337)</b>

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2018 е следната:

	Лева	Евро	Щатски долари	Други	Общо
<b>Финансови активи</b>					
Предоставени ресурси и аванси на банки	23 024	33 015	104 727	71 445	232 211
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	205 184	51 414	-	-	256 598
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	161 431	2 113	-	34 896	198 440
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1 506 890	743 638	3 784	163 205	2 417 517
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	108 433	389 249	4 925	755	503 362
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	-	262 567	-	33 672	296 239
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>2 004 962</b>	<b>1 481 996</b>	<b>113 436</b>	<b>303 973</b>	<b>3 904 367</b>
<b>ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>					
Депозити от банки	6 162	4 695	2 509	1 086	14 452
Задължения към други депозанти	3 478 996	1 334 794	203 269	242 543	5 259 602
Емитирани облигации	-	-	-	25 343	25 343
Други привлечени средства	-	-	-	1 907	1 907
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>3 485 158</b>	<b>1 339 489</b>	<b>205 778</b>	<b>270 879</b>	<b>5 301 304</b>
<b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(1 480 196)</b>	<b>142 507</b>	<b>(92 342)</b>	<b>33 094</b>	<b>(1 396 937)</b>

## Лихвен риск

### *Политика на Групата извън банковата дейност*

Политиката на Групата е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Затова дългосрочните заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2019 г. Групата е изложена на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Групата са с фиксирани лихвени проценти. Всички инвестициите в облигации на Групата, се изплащат на базата на фиксирани лихвени проценти.

### *Политика на Групата по отношение на банковата дейност*

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Групата се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Групата използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Групата, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2019 е отрицателен, в размер на 1 695 433 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия), е минус 37.62%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
<b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>						
Предоставени ресурси и аванси на банки	229 396	-	-	-	2 919	232 315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	97 242	155 624	50 364	-	-	303 230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	-	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти	62 643	77 237	298 627	1 256 742	922 258	2 617 507
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 991	-	877	232 389	316 021	551 278
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	17 063	4 068	24 348	96 990	214 085	356 554
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>	<b>408 335</b>	<b>236 929</b>	<b>374 216</b>	<b>1 586 121</b>	<b>1 455 283</b>	<b>4 060 884</b>
<b>ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>						
Депозити от банки	26 112	-	-	-	-	26 112
Получени кредити и други задължения към банки	-	162	-	-	-	162
Задължения към други депозанти	2 620 722	367 766	1 156 301	1 554 003	5 049	5 703 841
Други привлечени средства	-	778	-	-	-	778
Емитирани облигации	-	-	-	25 424	-	25 424
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>	<b>2 646 834</b>	<b>368 706</b>	<b>1 156 301</b>	<b>1 579 427</b>	<b>5 049</b>	<b>5 756 317</b>
<b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО</b>	<b>(2 238 499)</b>	<b>(131 777)</b>	<b>(782 085)</b>	<b>6 694</b>	<b>1 450 234</b>	<b>(1 695 433)</b>

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2018 е отрицателен, в размер на 1 606 556 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия), е минус 42.48%.

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
<b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>						
Предоставени ресурси и аванси на банки	203 149	-	-	29 063	-	232 212
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34 741	129 535	92 322	-	-	256 598
Предоставени кредити и аванси на клиенти	74 663	49 466	243 570	1 294 771	755 047	2 417 517
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19 671	25 146	8 960	218 039	220 366	492 182
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	27 480	6 184	11 225	52 138	199 212	296 239
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>	<b>359 704</b>	<b>210 331</b>	<b>356 077</b>	<b>1 594 011</b>	<b>1 174 625</b>	<b>3 694 748</b>
<b>ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>						
Депозити от банки	14 421	-	-	31	-	14 452
Задължения към други депозанти	2 378 177	369 509	1 161 499	1 343 422	6 995	5 259 602
Емитирани облигации	-	-	-	25 343	-	25 343
Други привлечени средства	954	4	6	943	-	1 907
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>	<b>2 393 552</b>	<b>369 513</b>	<b>1 161 505</b>	<b>1 369 739</b>	<b>6 995</b>	<b>5 301 304</b>
<b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ НЕТНО</b>	<b>(2 033 848)</b>	<b>(159 182)</b>	<b>(805 428)</b>	<b>224 272</b>	<b>1 167 630</b>	<b>(1 606 556)</b>

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Групата на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса, отчетен към 31 декември 2019 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 4 198 хил. лв. (2018: 3 730 хил. лв.).

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуриретен в размер на 1 538 187 хил. лв. към 31 декември 2019 г. и 1 335 422 хил. лв. към 31 декември 2018 г. е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Групата счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки за 2019 и 2018 година.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

## Кредитен риск

### *Политика на Групата извън банковата дейност*

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Групата. Групата е изложена на този риск във връзка с различни финансови инструменти като например при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти, депозирани средства и други. Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	1 926 420	1 685 078
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	72 618	70 983
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	534 181	422 916
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5 963 489	5 614 766
Балансова стойност	<u>8 496 708</u>	<u>7 793 743</u>

Групата редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти установени индивидуално или на групи и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Групата е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Групата счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

По отношение на търговските и други вземания Групата не е изложена на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от голям брой клиенти в различни индустрии и географски области. На базата на исторически показатели ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти и средства на паричния пазар се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Балансовите стойности описани по-горе представляват максимално възможното излагане на кредитен риск на Групата по отношение на тези финансови инструменти.

### *Политика на Групата по отношение на банковата дейност*

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, произтичаща от неизпълнение на договорни задължения на контрагента по притежавани от Групата финансови активи. Групата управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. Групата е структурирала звена за наблюдение и управление на кредитния риск за отделните бизнес сегменти, като прилага индивидуални кредитни политики. Кредитният риск на отделните експозиции се управлява през целия живот на експозицията – от вземането на решение за формиране на експозицията до пълното ѝ погасяване. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 1 794 060 хил. лв. не са носители на съществен кредитен риск за Групата поради тяхното естество и възможността Групата да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 232 315 хил. лв. представляват преди всичко депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Тези финансови активи носят кредитен риск, чиято максимална изложеност според политиката на Групата в процентно изражение може да бъде 20%, 50% и 100%, като процентното изражение се определя в зависимост от качествената характеристика на финансовата институция.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 303 230 хил. лв. носят кредитен риск за Групата в зависимост от риска на предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 30 494 хил. лв. са обезпечени с държавни ценни книжа, емитирани от Република България и носят съответно: 29 514 хил. лв. - 0% риск и 980 хил. лв. – 25% риск. Останалата част от вземанията в размер на 272 736 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят съответно: 267 122 хил. лв. - 100% риск и 5 614 хил. лв. - 150% риск в зависимост от емитента на ценните книжа, предоставени като обезпечение.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, в размер на 236 801 хил. лв., представляват капиталови инструменти - акции във финансови и нефинансови предприятия в размер на 108 079 хил. лв., дялове в договорни фондове на стойност 128 694 хил. лв. и деривати - 28 хил. лв. Посочените финансови инструменти са носители на кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 236 801 хил. лв.

Капиталовите ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, в размер на 16 295 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 16 295 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и емитирани от Република България, в размер на 281 810 хил. лв. носят кредитен риск за Групата съответно: 89 294 хил. лв. - 0% риск и 192 516 хил. лв. - 25% риск. Дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и емитирани от други държави в размер на 167 266 хил. лв., носят кредитен риск за Групата в зависимост от кредитния риск на държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 102 202 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 102 202 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност и емитирани от Република България, са с балансова стойност в размер на 155 128 хил. лв., носят съответно 26 291 хил. лв. – 0% риск, 128 837 хил. лв. - 25% риск. Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност и емитирани от други държави са с балансова стойност в размер на 180 758 хил. лв., носят кредитен риск за Групата в зависимост от кредитния рейтинг на държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества с балансова стойност в размер на 20 668 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 20 668 хил. лв. в абсолютна сума.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 2 658 374 хил. лв. носят кредитен риск за Групата. За определянето на размера на изложеност на Групата към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Групата, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Групата прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложи в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Групата за кредитен риск е в размер на 1 953 187 хил. лв.

Към 31 декември 2019 г. размерът на формираните от Групата провизии за покриване на очаквани кредитни загуби на кредити и аванси е 79 787 хил. лв.

## Качество на активите

В таблиците по-долу Групата е представила структурата и изменението на коректива за очаквани кредитни загуби, възникнали от първоначалното въвеждане на модела на очакваните кредитни загуби към 01.01.2019 и изменението на коректива до края на финансовия период.

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 31 декември 2018	165	-	3 889	4 054
Изменение в загубата от обезценка	(120)	-	5	(115)
Начислени за периода	35	-	5	40
Освободени през периода	(155)	-	-	(155)
Отписвания	-	-	(3 918)	(3 918)
Валутни и други движения	-	-	24	24
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	45	-	-	45

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа				
Загуба от обезценка към 31 декември 2018	208	-	-	208
Изменение в загубата от обезценка	886	-	-	886
Начислени за периода	1 094	-	-	1 094
Освободени през периода	(208)	-	-	(208)
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	1 094	-	-	1 094

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 31 декември 2018	13 120	1 889	99 925	114 934
Изменение в загубата от обезценка, признато в печалбата и загубата	(2 074)	(1 088)	8 570	5 408
– Трансфер към Фаза 1	940	(651)	(289)	-
– Трансфер към Фаза 2	(85)	263	(178)	-
– Трансфер към Фаза 3	(245)	(74)	319	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	157	485	1 605	2 247
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(2 699)	(1 190)	(1 159)	(5 048)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	2 579	123	137	2 839
– Изменение в рисковите параметри	(2 721)	(44)	8 135	5 370
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1 743)	(1 743)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(36 517)	(36 517)
- Корекция от лихвен доход	-	-	(2 567)	(2 567)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	272	272
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	11 046	801	67 940	79 787
	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност				
Загуба от обезценка към 31 декември 2018	411	-	-	411
Изменение в загубата от обезценка	263	-	-	263
Начислени за периода	335	-	-	335
Освободени през периода	(72)	-	-	(72)
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	674	-	-	674
	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД				
Загуба от обезценка към 31 декември 2018	1 706	-	-	1 706
Изменение в загубата от обезценка	1 473	-	90	1 563
Начислени за периода	1 779	-	90	1 869
Освободени през периода	(306)	-	-	(306)
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	3 179	-	90	3 269



# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Кредитни ангажименти				
Загуба от обезценка към 31 декември 2018	358	2	42	402
Изменение в загубата от обезценка	625	-	58	683
Начислени за периода	1 458	25	127	1 610
Освободени през периода	(833)	(25)	(69)	(927)
Валутни и други движения	52	2	(54)	-
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	1 035	4	46	1 085

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Загуба от обезценка – Договори за финансови гаранции				
Загуба от обезценка към 31 декември 2018	21	-	-	21
Изменение в загубата от обезценка	(6)	2	-	(4)
Начислени за периода	7	18	-	25
Освободени през периода	(13)	(16)	-	(29)
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	15	2	-	17

В таблиците по-долу Групата е представила структурата и изменението на брутните стойности на категориите активи, участващи в банковата дейност, към 01.01.2019 и тяхното изменение до края на финансовия период.

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Балансова стойност преди обезценка – Предоставени ресурси и аванси на банки по амортизирана стойност				
Брутна балансова стойност към 31 декември 2018	228 882	-	3 889	232 772
Изменение в брутната балансова стойност	3 425	-	5	3 430
Увеличение за периода	350 300	-	5	350 305
Намаление през периода	(346 875)	-	-	(346 875)
Отписвания	-	-	(3 918)	(3 918)
Други движения	53	-	24	76
Брутна балансова стойност към 31 декември 2019	232 360	-	-	232 360
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	(45)	-	-	(45)
Балансова стойност към 31 декември 2019	232 315	-	-	232 315

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Балансова стойност преди обезценка – Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
	ОКЗ	срок	срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност към 31 декември 2018	256 806	-	-	256 806
Изменение в брутната балансова стойност	47 518	-	-	47 518
Увеличение за периода	304 324	-	-	304 324
Намаление през периода	(256 806)	-	-	(256 806)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2019	304 324	-	-	304 324
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	(1 094)	-	-	(1 094)
Балансова стойност към 31 декември 2019	303 230	-	-	303 230

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
	ОКЗ	срок	срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност към 31 декември 2018	2 249 771	125 086	199 527	2 574 384
Изменение в брутната балансова стойност	249 487	(92 135)	46 980	204 332
– Трансфер към Фаза 1	50 643	(49 860)	(783)	-
– Трансфер към Фаза 2	(27 744)	28 645	(901)	-
– Трансфер към Фаза 3	(30 684)	(1 715)	32 399	-
– Увеличение, дължащо се на изменение в кредитния риск	1 486	105	359	1 950
– Намаление, дължащо се на изменение в кредитния риск	(341 577)	(70 770)	(2 181)	(414 528)
– Увеличение, дължащо се на първоначално създадени или закупени активи	732 024	2 506	25 968	760 498
– Изменение в рисковите параметри	(134 661)	(1 046)	(7 881)	(143 588)
- Намаление, дължащо се на отписване поради несъбираемост	-	-	(1 743)	(1 743)
- Намаление, дължащо се на отписване поради прехвърляне	-	-	(36 517)	(36 517)
- Корекция лихвен доход	-	-	(2 567)	(2 567)
- Валутни разлики и други корекции	-	-	272	272
Брутна балансова стойност към 31 декември 2019	2 499 258	32 951	205 952	2 738 161
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	(11 046)	(801)	(67 940)	(79 787)
Балансова стойност към 31 декември 2019	2 488 212	32 150	138 012	2 658 374

Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок	
	ОКЗ	срок	срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност към 31 декември 2018	296 650	-	-	296 650
Изменение в брутната балансова стойност	60 578	-	-	60 578
Увеличение за периода	285 890	-	-	285 890
Намаление през периода	(225 312)	-	-	(225 312)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2019	357 228	-	-	357 228
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	(674)	-	-	(674)
Балансова стойност към 31 декември 2019	356 554	-	-	356 554

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Балансова стойност преди обезценка – Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през ДВД				
Брутна балансова стойност към 31 декември 2018	503 891	-	-	503 891
Изменение в брутната балансова стойност	63 682	-	-	63 682
Увеличение за периода	322 036	-	-	322 036
Намаление за периода	(258 354)	-	-	(258 354)
Брутна балансова стойност към 31 декември 2019	567 573	-	-	567 573
Загуба от обезценка към 31 декември 2019	(3 179)	-	-	(3 179)

	Фаза 1 12-месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Кредитни ангажименти				
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2018	179 391	401	423	180 214
Изменение в стойността на кредитните ангажименти	59 189	(51)	(260)	58 878
Увеличение за периода	107 201	133	94	107 428
Намаление през периода	(48 012)	(184)	(354)	(48 550)
Други движения	(279)	(11)	290	-
Обща сума на кредитните ангажименти към 31 декември 2019	238 301	339	453	239 092
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2019	(1 035)	(4)	(46)	(1 086)

	Фаза 1 12- месечни ОКЗ хил. лв.	Фаза 2 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Фаза 3 ОКЗ за целия срок хил. лв.	Общо хил. лв.
Договори за финансови гаранции				
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2018	52 651	-	-	52 651
Изменение в брутната балансова стойност	5 422	43	-	5 465
Увеличение за периода	20 543	121	-	20 664
Намаление през периода	(15 121)	(78)	-	(15 199)
Обща сума на гаранциите към 31 декември 2019	58 073	43	-	58 116
Провизии за очаквани загуби към 31 декември 2019	(15)	(2)	-	(17)

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Загуба от обезценка по вид актив	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	(45)	(4 054)
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1 094)	(208)
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	(79 787)	(114 934)
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(674)	(411)
Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(3 179)	(1 706)
	<u>(84 779)</u>	<u>(121 313)</u>

Предоставени кредити и аванси на клиенти	2019		2018	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	2 445 050	(11 651)	2 341 177	(32 657)
30-59 дни	107 773	(738)	30 425	(531)
60-89 дни	3 949	(143)	4 334	(252)
90-180 дни	9 965	(948)	2 134	(752)
Повече от 181 дни	171 424	(66 307)	196 314	(80 742)
Общо	<u>2 738 161</u>	<u>(79 787)</u>	<u>2 574 384</u>	<u>(114 934)</u>

Предоставените кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставените кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2 738 161	2 574 384
Намалени с обезценка за несъбираемост	(79 787)	(114 934)
Общо предоставени кредити и аванси на клиенти	<u>2 658 374</u>	<u>2 459 450</u>

	31.12.2019			31.12.2018		
	Брутна балансова стойност	Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност	Брутна балансова стойност	Обезценка за очаквани кредитни загуби	Балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Банкиране на дребно						
Ипотечни кредити	563 284	(1 731)	561 553	448 119	(740)	447 379
Потребителски кредити	541 201	(9 796)	531 405	512 788	(9 260)	503 528
Кредитни карти	24 549	(2 043)	22 506	25 256	(1 528)	23 728
Други	2 679	(2 267)	412	9 266	(8 626)	640
Общо банкиране на дребно	<u>1 131 713</u>	<u>(15 837)</u>	<u>1 115 876</u>	<u>995 429</u>	<u>(20 154)</u>	<u>975 275</u>
Корпоративно кредитиране	1 606 448	(63 950)	1 542 498	1 578 955	(94 780)	1 484 175
Общо	<u>2 738 161</u>	<u>(79 787)</u>	<u>2 658 374</u>	<u>2 574 384</u>	<u>(114 934)</u>	<u>2 459 450</u>

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

	2019			2018	
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок		
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Категория	232 360	-	-	232 360	232 772
Общо брутна балансова стойност	232 360	-	-	232 360	232 772
Загуба от обезценка	(45)	-	-	(45)	(4 054)
Балансова стойност	232 315	-	-	232 315	228 718

	2019			2018	
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок		
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Категория	304 324	-	-	304 324	256 806
Общо брутна балансова стойност	304 324	-	-	304 324	256 806
Загуба от обезценка	(1 094)	-	-	(1 094)	(208)
Балансова стойност	303 230	-	-	303 230	256 598

	2019			2018	
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок		
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Категория	2 499 258	32 951	205 952	2 738 161	2 574 384
Общо брутна балансова стойност	2 499 258	32 951	205 952	2 738 161	2 574 384
Загуба от обезценка	(11 046)	(801)	(67 940)	(79 787)	(114 934)
Балансова стойност	2 488 212	32 150	138 012	2 658 374	2 459 450

	2019			2018	
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок		
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Категория	357 229	-	-	357 229	296 650
Общо брутна балансова стойност	357 229	-	-	357 229	296 650
Загуба от обезценка	(675)	-	-	(675)	(411)
Балансова стойност	356 554	-	-	356 554	296 239

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Инвестиции в дългови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2019			2018	
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок		
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Категория	567 573	-	-	567 573	503 891
Общо брутна балансова стойност	567 573	-	-	567 573	503 891
Загуба от обезценка	(3 179)	-	-	(3 179)	(1 706)

Кредитни ангажименти	2019			2018	
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок		
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Категория	238 301	339	453	239 093	180 214
Общо брутна балансова стойност	238 301	339	453	239 093	180 214
Провизии за очаквани загуби	(1 035)	(4)	(46)	(1 085)	(402)

Договори за финансови гаранции	2019			2018	
	фаза 1	фаза 2	фаза 3	Общо	Общо
	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целия срок	ОКЗ за целия срок		
хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Категория	58 073	43	-	58 116	52 651
Общо брутна балансова стойност	58 073	43	-	58 116	52 651
Провизии за очаквани загуби	(15)	(2)	-	(17)	(21)

Рискът от концентрация представлява възможността от загуба поради неправилна диверсификация на експозиции към клиенти, групи свързани клиенти, клиенти от един и същ икономически отрасъл или географска област.

Таблиците по-долу представят разрез на концентрациите на различните категории активи на Групата по региони и по икономически сектори.

Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Централни банки	2 180	926
Български търговски банки	57 598	54 002
Чуждестранни търговски банки	172 582	177 844
Общо	232 360	232 722
Концентрация по регион		
Европа	228 493	230 430
Америка	406	2 286
Азия	3 461	56
Общо	232 360	232 722

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Корпоративни:	304 324	256 806
Строителство	38 188	31 036
Търговия и финанси	202 874	176 983
Транспорт и комуникации	20 571	13 104
Други	42 691	35 683
Общо	<u>304 324</u>	<u>256 806</u>
Концентрация по региони		
Европа	<u>304 324</u>	<u>256 806</u>
Общо	<u>304 324</u>	<u>256 806</u>
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Държави	308 066	262 611
Банки	38 267	26 075
Корпоративни:		
Търговия и финанси	10 896	7 964
Общо	<u>357 229</u>	<u>296 650</u>
Концентрация по региони		
Европа	347 579	296 650
Азия	9 650	-
Общо	<u>357 229</u>	<u>296 650</u>
Инвестиции в дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през Друг всеобхватен доход	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Държави	449 076	415 896
Корпоративни:		
Строителство	102 202	76 060
Промишленост	10 118	9 635
Търговия и финанси	16 772	19 351
Други	63 225	43 765
Общо	<u>12 087</u>	<u>3 309</u>
Общо	<u>551 278</u>	<u>491 956</u>
Концентрация по региони		
Европа	<u>551 278</u>	<u>491 956</u>
Общо	<u>551 278</u>	<u>491 956</u>

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

## Концентрация на кредитния риск

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	1 131 713	995 429
Ипотечни	563 284	448 119
Потребителски	541 201	512 788
Кредитни карти	24 549	25 256
Други	2 679	9 266
Корпоративни:	1 606 448	1 578 955
Селско и горско стопанство	90 506	74 865
Промишленост	46 300	46 366
Строителство	464 402	396 181
Търговия и финанси	747 574	795 279
Транспорт и комуникации	145 111	130 396
Други	112 555	135 868
Общо	<u>2 738 161</u>	<u>2 574 384</u>
Концентрация по региони		
Европа	2 738 092	2 573 648
Америка	5	733
Близкия изток и Африка	64	3
Общо	<u>2 738 161</u>	<u>2 574 384</u>
Кредитни ангажименти	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	53 562	53 011
Ипотечни	1 374	823
Потребителски	10 837	10 376
Кредитни карти	41 351	41 812
Корпоративни:	185 531	127 204
Селско и горско стопанство	14 437	3 684
Промишленост	910	1057
Строителство	37 443	42 517
Търговия и финанси	123 641	73 500
Транспорт и комуникации	3 537	2 257
Други	5 563	4 189
Общо	<u>239 093</u>	<u>180 215</u>
Концентрация по региони		
Европа	239 059	180 177
Америка	34	34
Близкия изток и Африка	-	4
Общо	<u>239 093</u>	<u>180 215</u>



# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Договори за финансови гаранции	2019 хил. лв.	2018 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно	162	238
Други	162	238
Корпоративни:	57 954	52 413
Селско и горско стопанство	992	3 625
Промисленост	10 640	10 512
Строителство	8 932	6 806
Търговия и финанси	24 100	19 892
Транспорт и комуникации	7 918	4 697
Други	5 371	6 881
Общо	<u>58 116</u>	<u>52 651</u>
Концентрация по региони		
Европа	58 116	52 651
Общо	<u>58 116</u>	<u>52 651</u>

## Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране

Като експозиции с мерки по реструктуриране Групата приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълния размер на дълга и които отстъпки Групата не би дала при други обстоятелства.

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките за реструктуриране могат да включват:

Отлагане или разсрочване на плащането на главница, лихви или, където е приложимо, на такси, което води до намаление на размера на финансовото задължение;

Частично или цялостно рефинансиране на договор за проблемен дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;

Пълно или частично отписване на дълг, което отписване води до намаление на размера на финансовото задължение;

Изменение, включващо погасявания в резултат на придобиване от страна на Групата на обезпечение, се третира като мярка за реструктуриране, когато длъжникът изпитва финансови затруднения;

Предоставени отстъпки на длъжник, който е в неизпълнение преди предоставянето на отстъпките;

Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

Информацията относно експозициите с мерки за реструктуриране е както следва:

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

2019	Корпоративни клиенти	Физически лица
	хил. лв.	хил. лв.
Стойност преди обезценка	112 411	1 959
Обезценка	(38 551)	(639)
Стойност след обезценка	<u>73 860</u>	<u>1 320</u>
2018	Корпоративни клиенти	Физически лица
	хил. лв.	хил. лв.
Стойност преди обезценка	89 430	1 497
Обезценка	(40 617)	(595)
Стойност след обезценка	<u>48 813</u>	<u>902</u>

Обезпечения по предоставени кредити

Жилищни ипотечни кредити на физически лица

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити на физически лица според коефициент на обезпеченост (loan-to-value). Коефициентът се изчислява като съотношение на брутната стойност на кредитната експозиция към стойността на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се определя при отпускане на кредита и се обновява при настъпили съществени промени в цените на жилищния пазар.

Коефициент на обезпеченост (loan-to-value)	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	121 631	90 214
От 50% до 75%	215 708	168 349
От 75% до 90%	161 425	126 867
От 90% до 100%	7 253	13 132
Над 100%	3 403	5 563
Общо	<u>509 420</u>	<u>404 125</u>

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

## Предоставени кредити на юридически лица

По отношение на кредитите, предоставени на юридически лица, Групата определя като най-подходящ показател за рисковата изложеност кредитоспособността на всеки отделен клиент. За това и Групата е възприела подход за индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка на кредити, предоставени на предприятия. За да гарантира допълнителна сигурност, освен регулярното наблюдаване на финансовото състояние на предприятията кредитополучатели, Групата изисква да бъдат учредени и обезпечения по кредитните експозиции. Групата приема за обезпечения по кредити на юридически лица ипотечи на недвижими имоти, залог на търговско предприятие, особен залог на материални активи, както и други гаранции и права на собственост.

Групата периодично анализира и обновява стойността на обезпеченията, вземайки предвид настъпили съществени промени на пазарната среда, нормативната уредба или други настъпили обстоятелства. При наличие на понижение в стойността на обезпечението, в резултат на което Групата счита, че то не е достатъчно, Групата изисква от длъжника да бъдат учредени допълнителни обезпечения като поставя определен срок, в който допълването да бъде изпълнено.

## Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Групата да не може да погаси своите задължения. Групата посреща нуждите си от ликвидни средства като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Групата за периода. Групата държи парични наличности, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми в съответния размер и продажба на дългосрочни финансови активи. Към 31 декември 2019 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни		Дългосрочни
	До 12 месеца	От 2 до 5 години	Над 5 години
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Банкови и други заеми	72 646	159 015	3 496
Задължения към свързани лица	50 512	13 394	
Задължения по лизингови договори	55 291	126 290	33 840
Задължения към депозанти	4 150 725	1 548 067	5 049
Депозити от банки	19 415	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	13 160	-	-
Задължения по цесии	15 786	33 156	-
Търговски и други задължения	87 871	18	-
Деривативи	-	10 079	-
Общо	4 465 406	1 890 019	42 385

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Към 31 декември 2018 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни		Дългосрочни
	До 12 месеца	От 2 до 5 години	Над 5 години
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Банкови и други заеми	71 853	172 013	16 035
Задължения към свързани лица	46 785	5 598	-
Задължения по финансов лизинг	2 146	3 562	-
Задължения към депозанти	3 929 276	1 323 441	6 885
Депозити от банки	14 452	-	-
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	13 559	-	-
Задължения по цесии	21 898	17 954	-
Търговски и други задължения	98 388	23 012	-
Деривативи	-	1 272	-
<b>Общо</b>	<b>4 198 357</b>	<b>1 546 852</b>	<b>22 920</b>

Стойностите оповестени в този анализ на падежите на задълженията представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата. Годишните лихвени плащания са в размер на 6 209 хил. лв. (2018 г.: 4 299 хил. лв.).

## **Политика на Групата по отношение на банковата дейност**

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритетната структура на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи, и възможните искове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Групата е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Групата е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ и ЕБО е Отношението на ликвидно покритие – показателят LCR. Това съотношение представя превишението на ликвидния буфер (ликвидните активи) на Групата над нетните изходящи ликвидни потоци.

Отношението на ликвидно покритие на Групата към 31.12.2019 г. е в размер на 494.14% (31.12.2018 г.: 560.16% ) и надвишава нормативното изискване от 100%.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2019, съобразно техния остатъчен срок е следното:

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>						
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 794 060	-	-	-	-	1 794 060
Предоставени ресурси и аванси на банки	229 396	-	-	-	2 919	232 315
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	97 242	155 624	50 364	-	-	303 230
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	4 217	-	232 584	-	-	236 801
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	62 643	77 237	298 627	1 256 742	922 258	2 617 507
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2 746	-	877	247 929	316 021	567 573
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	17 063	4 068	24 348	96 990	214 085	356 554
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>2 207 367</b>	<b>236 929</b>	<b>606 800</b>	<b>1 601 661</b>	<b>1 455 283</b>	<b>6 108 040</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>						
Депозити от банки	26 112	-	-	-	-	26 112
Получени кредити и други задължения към банки	-	162	-	-	-	162
Задължения към други депозанти	2 620 722	367 766	1 156 301	1 554 003	5 049	5 703 841
Други привлечени средства	-	778	-	-	-	778
Емитирани облигации	-	-	-	25 424	-	25 424
Провизии за задължения	-	-	1 102	-	-	1 102
Други задължения	23 355	1 559	7 016	20 076	15 862	67 868
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2 670 189</b>	<b>370 265</b>	<b>1 164 419</b>	<b>1 599 503</b>	<b>20 911</b>	<b>5 825 287</b>

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2018, съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>						
Парични средства и парични салда в Централната банка	1 722 610	-	-	-	-	1 722 610
Предоставени ресурси и аванси на банки	202 784	-	-	25 934	-	228 718
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34 741	129 535	92 322	-	-	256 598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	2 985	-	198 440	-	-	201 425
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	74 663	49 466	243 570	1 294 771	755 047	2 417 517
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	19 671	25 146	8 960	229 219	220 895	503 891
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	27 480	6 184	11 224	52 138	199 213	296 239
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>2 084 934</b>	<b>210 331</b>	<b>554 516</b>	<b>1 602 062</b>	<b>1 175 155</b>	<b>5 626 998</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>						
Депозити от банки	40 299	-	-	-	-	40 299
Получени кредити и други задължения към банки	954	4	6	165	-	1 129
Задължения към други депозанти	2 378 177	369 509	1 161 499	1 343 422	6 995	5 259 602
Други привлечени средства	-	-	-	778	-	778
Емитирани облигации	-	-	-	25 343	-	25 343
Други задължения	11 279	-	109	455	461	12 304
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2 430 709</b>	<b>369 513</b>	<b>1 161 614</b>	<b>1 370 163</b>	<b>7 456</b>	<b>5 339 455</b>

Финансовите пасиви на Групата са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 1 538 187 хил. лв. към 31 декември 2019 (2018 г.: 1 335 422 хил. лв.) е представена в диапазона от 1 година до 5 години, тъй като Групата счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки през 2019 и 2018 година.

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Групата отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски и други вземания надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са дължими в срок до 1 година.

Оценяване по справедлива стойност

Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в консолидирания финансов отчет за финансовото състояние, са групирани в три нива съобразно йерархията на справедливата стойност.

Тази йерархия се определя въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, както следва:

- 1 ниво: пазарни цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- 2 ниво: входяща информация, различна от пазарни цени, включени на ниво 1, която може да бъде наблюдавана по отношение на даден актив или пасив, или пряко (т. е. като цени) или косвено (т. е. на база на цените); и
- 3 ниво: входяща информация за даден актив или пасив, която не е базирана на наблюдавани пазарни данни.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност.

31 декември 2019 г.	Пояснение	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
<b>Активи</b>					
	Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	1 301 444	190 161	434 815	1 926 420
	Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	24 037	755	47 826	72 618
	Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	526 201	7 975	5	534 181
	<b>Общо активи</b>	<b>1 851 682</b>	<b>198 891</b>	<b>482 646</b>	<b>2 533 219</b>
<b>Пасиви</b>					
	Деривативни финансови инструменти	-	10 079	-	10 079
	<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>10 079</b>	<b>-</b>	<b>10 079</b>

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

31 декември 2018 г.	Пояснение	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
<b>Активи</b>					
	Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	1 142 974	172 170	369 934	1 685 078
	Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	12 912	9 776	48 295	70 983
	Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	383 542	-	39 374	422 916
	<b>Общо активи</b>	<b>1 539 428</b>	<b>181 946</b>	<b>457 603</b>	<b>2 178 977</b>
<b>Пасиви</b>					
	Деривативни финансови инструменти	-	1 272	-	1 272
	<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>1 272</b>	<b>-</b>	<b>1 272</b>

През отчетните периоди не е имало трансфери между нива 1 и 2.

Определяне на справедливата стойност

Методите и техниките за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност, не са променени в сравнение с предходния отчетен период.

а) борсово търгувани ценни книжа и облигации

Всички пазарно търгувани акции са представени в български лева и са публично търгувани на Българска фондова борса, София. Справедливите стойности са били определени на база на техните борсови цени-продава към отчетната дата.

б) ценни книжа и облигации, които не се търгуват борсово

Оценката по справедлива стойност се базира на наблюдавани цени на скорошни пазарни сделки с акции на подобни дружества, коригирани за специфични фактори.

в) деривативи

Когато деривативните финансови инструменти са търгувани на борсови пазари или на ликвидни извънборсови пазари, Групата използва цените при затваряне на борсовите пазари към отчетната дата. Когато деривативните финансови инструменти, които не са търгувани на активни пазари, справедливата стойност на тези договори се определя чрез използването на техники за оценка, като се използват наблюдавани пазарни данни (ниво 2).

г) заеми в лева

Справедливата стойност на заемите се определя чрез използването на техники за оценяване.

Всички значими входящи данни за модела са основани на наблюдавани пазарни цени, а именно пазарни лихвени проценти по подобни заеми с подобен риск.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Оценяване по справедлива стойност на нефинансови активи

Следната таблица представя нивата в йерархията на нефинансови активи към 31 декември 2019 г., оценявани периодично по справедлива стойност:

31 декември 2019 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиционни имоти:				
- земи, сгради и машини и оборудване	-	-	421 263	421 263
31 декември 2018 г.	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиционни имоти:				
- земи, сгради и машини и оборудване	-	-	422 174	422 174

**Справедливата стойност на недвижимите имоти на Групата е определена на базата на доклади на независими лицензирани оценители.**

## **Земи и сгради (Ниво 3)**

Земите и сградите са преоценени на 31.12.2019 г.

Началното салдо на нефинансовите активи на ниво 3 може да бъде равнено с крайното им салдо към отчетната дата, както следва:

	Инвестиционни имоти хил. лв.
Салдо към 1 януари 2019 г.	422 174
Печалби или загуби, признати в печалбата или загубата:	
- промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	2 501
Загуба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	(665)
Покупки и рекласифицирани	6 810
Отписани и рекласифицирани	(9 557)
Салдо към 31 декември 2019 г.	421 263
Сума, включена в печалбата или загубата на ред „Приходи от оперативна дейност“, в резултат на нереализирани печалби или загуби от активи, държани към края на отчетния период	1 836

## **Политика и процедури за управление на капитала**

Целите на Групата във връзка с управление на капитала са:

да осигури способността на Групата да продължи да съществува като действащо предприятие; и

да осигури адекватна рентабилност за собствениците като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Групата наблюдава капитала на базата на съотношението на капитал към нетния дълг.

Групата определя капитал на основата на балансовата стойност на собствения капитал представени в отчета за финансовото състояние.



# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Нетният дълг се изчислява като общ дълг намален с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Целта на Групата е да поддържа съотношението на капитал към нетен дълг в граници, които да осигуряват релевантно и консервативно съотношение на финансиране.

Групата управлява структурата на капитала и прави необходимите поправки в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Групата може да промени сумата на дивидентите, изплащани на акционерите, да върне капитал на акционерите да емитира нови акции или да продаде активи за да намали задълженията си.

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран както следва:

	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Собствен капитал	1 714 904	1 644 693
Капитал	1 714 904	1 644 693
Дълг	8 321 067	7 454 376
- Пари и парични еквиваленти	(2 136 035)	(2 045 224)
Нетен дълг	6 095 032	5 409 152
Съотношение на капитал към нетен дълг	1:3.55	1:3.29

През 2019 г. изменението на съотношението е минимално. Групата е спазила условията във връзка със своите договорни задължения включително поддържането на определени капиталови съотношения.

.Консолидираната декларация за корпоративно управление на Групата на Химимпорт АД е изготвена съгласно определените от българското законодателство изисквания и принципи за добро корпоративно управление, заложи в Националния кодекс за корпоративно управление, Търговския закон (ТЗ), Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за счетоводството (ЗС), Закона за независим финансов одит (ЗНФО) и други закони и подзаконови актове и международно признати стандарти. Декларацията за корпоративно управление е изготвена съгласно изискванията на чл. 39 от ЗС и на чл. 100н от ЗППЦК.

Декларацията за корпоративно управление на Групата на Химимпорт АД касае публичните дружества в групата. Индивидуалните Декларации за корпоративно управление на публичните дружествата от Групата представляват неразделна част от индивидуалните Доклади за дейността на дружествата за 2019 г. и а са публикувани към 31.07.2020г.

## 1. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.1 и т. 2 от ЗППЦК

### Внедряване, прилагане и спазване по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление от Групата на Химимпорт АД

От 18 януари 2008 г. Химимпорт АД се присъединява към Националния кодекс за корпоративно управление и осъществява дейността си в съответствие с неговите принципи и разпоредби. Всички публични дружества от Групата спазват Националния кодекс за корпоративно управление по целесъобразност.

В своята дейност Групата на Химимпорт АД се ръководи от националните принципи на корпоративно управление, препоръчани за прилагане от Националната комисия по корпоративно управление, отразяващи международни стандарти за добро корпоративно управление и добри практики. Действията на ръководството на Химимпорт АД са в посока утвърждаване на принципите за добро корпоративно управление, повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата,

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

заинтересовани от управлението и дейността на Дружеството. Ръководството на Химимпорт АД счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Дружеството, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни.

**Информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя, или друг кодекс за корпоративно управление**

Групата на Химимпорт АД не прилага в допълнение на Националния кодекс за корпоративно управление други практики на корпоративно управление.

**Обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя, или друг кодекс за корпоративно управление не спазва и какви са основанията за това, съответно когато емитентът е решил да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление**

Основният принцип за прилагане на Националния кодекс за корпоративно управление е **принципа „спазвай или обяснявай“**. Дружествата в групата се стремят да спазват препоръките на Кодекса, а в случай на отклонение, ръководство му дава разяснения относно причините за неспазването му.

Химимпорт АД представя настоящата информация по отношение спазването на Кодекса, и същата ще бъде публикувана и на електронната страница на дружеството.

## ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНОТО РЪКОВОДСТВО

Химимпорт АД е публично дружество с двустепенна система на управление. Всички членове на Управителния Съвет и на Надзорния Съвет отговарят на законовите изисквания за заемане на длъжността им.

Органи на управление на Дружеството са: Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет.

Членове на Надзорния съвет:

1. Инвест Кепитъл АД
2. ЦКБ Груп ЕАД
3. Мариана Баждарова

Членове на Управителния съвет:

1. Александър Керезов
2. Иво Каменов
3. Марин Митев
4. Никола Мишев
5. Миролjub Иванов
6. Цветан Ботев

## **Основни функции, задължения, структура и компетентност**

**Надзорният съвет** на Химимпорт АД се състои от трима члена. Той осъществява регулярен контрол върху дейността на Управителния съвет относно управлението на дружеството като гарантира, че действията на УС увеличават изгодата на акционерите и съдействат за прилагане на принципите на добро корпоративно управление в Дружеството. Надзорният съвет при нужда, може да предприеме необходимите проучвания, за подпомагане на изпълнението на задълженията си чрез консултации с експерти. Надзорният съвет назначава и освобождава членовете на Управителния съвет като определя границите на делегираните им правомощия, начина на прилагане на правомощията им и честотата, с която се отчитат пред него. Надзорният съвет прави оценка на цялостното представяне на дружеството, обръщайки специално внимание на информацията получавана от Управителния съвет и периодично прави сравнение между постигнатите и планираните резултати, както и анализ на причините за това. Надзорният съвет наблюдава и контролира процеса на разкриване на информация за Дружеството.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Надзорният съвет е включил ограничения в своите вътрешни правила относно максималния брой на дружествата, в които членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Химимпорт“ АД участват в управителни и контролни органи, участието в които се счита за приемливо, с оглед изискването за ефективно изпълнение на задълженията като член на съветите на дружеството. Надзорният съвет е определил критерии, които разграничават участията в други търговски дружества, в зависимост от заеманата позиция в тях и времето, което всяка от позициите изисква за изпълнение на съответните задължения.

Спазвайки изискванията на ЗППЦК и Устава на дружеството, Надзорният съвет при необходимост преразглежда структурата на Управителния съвет, разпределението на задълженията, правомощията и определеното възнаграждение на всеки от членовете на Управителния съвет и при необходимост предприема мерки по промяната им.

При осъществяване на дейността си, членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си с грижата на добрия търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на всички акционери на дружеството и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна, както и да проявяват лоялност към дружеството по смисъла на ЗППЦК.

НС на дружеството е подпомаган от Одитен комитет. Структурата и функциите на комитета са определени в Правилата за дейността на одитния комитет на Химимпорт АД.

**Управителният съвет на Химимпорт АД** се състои от шест члена. Компетенциите, правата и задълженията на Управителния съвет се осъществяват въз основа на законовите разпоредби, разпоредбите на действащия в дружеството устав, на правилника за неговата работа, одобрен от Надзорния съвет. Управителният съвет докладва за дейността си пред надзорния съвет на дружеството най-малко веднъж на три месеца. Управителният съвет уведомява незабавно председателя на надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството. Управителният съвет предоставя на надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността и доклада на регистрирания одитор, както и предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред общото събрание на акционерите.

Управителният съвет управлява в съответствие с установените визия, цели и стратегия на Химимпорт АД.

Членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

## **Избор и освобождаване на членове на съветите**

Членовете на **Надзорния съвет** се избират и освобождават от общото събрание на акционерите, съгласно закона и Устава на Дружеството.

Членовете на **Управителния съвет** се избират от Надзорния съвет, който определя тяхното възнаграждение и може да ги замени по всяко време.

## **Възнаграждения на Управителния и Надзорния съвети**

Общото събрание е утвърдило, разработена от Надзорния съвет, политика за възнагражденията на Управителните и Надзорните органи на дружеството.

Химимпорт АД може да изплаща на членовете на Надзорния съвет и Управителен съвет на дружеството както постоянно (фиксирано), така и променливо възнаграждение под формата на премии, бонуси, облаги свързани с пенсиониране, и други материални стимули, които се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността. Частта на постоянното възнаграждение в общия размер на възнаграждението следва да позволява прилагането на гъвкава политика от страна на дружеството относно променливото възнаграждение на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на дружеството.

През 2018 г. Дружеството ще актуализира политика си с препоръката на Кодекса, възнагражденията на членовете на НС да съответства на техните дейност и задължения и да не се обвързва с резултатите от дейността на дружеството и ще я предложи на Общото събрание за одобрение.

В политиката се спазват следните основни принципи и критерии:

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

- Съответствие на възнагражденията с реализирането на бизнес целите и стратегията за развитие на дружеството, защитата на интересите и утвърждаването на ценностите на "Химимпорт" АД;
- Осигуряване на възнаграждение, което да позволи привличането, задържането и мотивирането на членове на съветите с необходимите качества за успешно управление и развитие на дружеството.
- Недопускане на дискриминация, конфликт на интереси и неравностойно третиране на членовете на Надзорния и Управителния съвет на дружеството при определяне и договаряне на възнагражденията;
- Отчитане на задълженията и приноса на всеки един от членовете на Управителния съвет в дейността и резултатите на дружеството.

Ръководството оповестява възнагражденията на членовете на Управителния съвет в съответствие със законовите норми и устройствените актове на дружеството регулярно във всеки тримесечен финансов отчет. Акционерите имат лесен достъп до информацията за възнагражденията.

## **Конфликт на интереси**

Членовете на Надзорния и Управителния съвет избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси.

Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси са регламентирани в устройствените актове на дружеството.

## **Комитети**

В дружеството функционира Одитен комитет съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит относно предприятия от обществен интерес.

Предвид промяната на нормативната база във връзка с изискванията към Одитните комитети, на следващото общо събрание ще бъде предложени изменения в състава на комитета, отговарящи на новите изисквания на ЗНФО. Ръководството на Дружеството ще изготви и предложи за одобрение на Общото събрание на акционерите статут на одитния комитет, регламентиращ неговата структура, обхват от задачи, начини на функциониране и процедури за отчитане, съответстващи на новите изисквания на закона.

## **ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРОВЕЖДАНЕТО НА ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ**

Дружествата от Групата имат разработена и функционираща система за вътрешен контрол и управление на риска, която гарантира правилното идентифициране на рисковете, свързани с дейността на дружеството и подпомага ефективното им управление, обезпечава адекватното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Вътрешният контрол и управлението на риска са динамични и итеративни процеси, осъществявани от управителните и надзорните органи, създадени да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на целите на организацията в посока постигане на ефективност и ефикасност на операциите; надеждност на финансовите отчети; спазване и прилагане на съществуващите закони и регулаторни рамки.

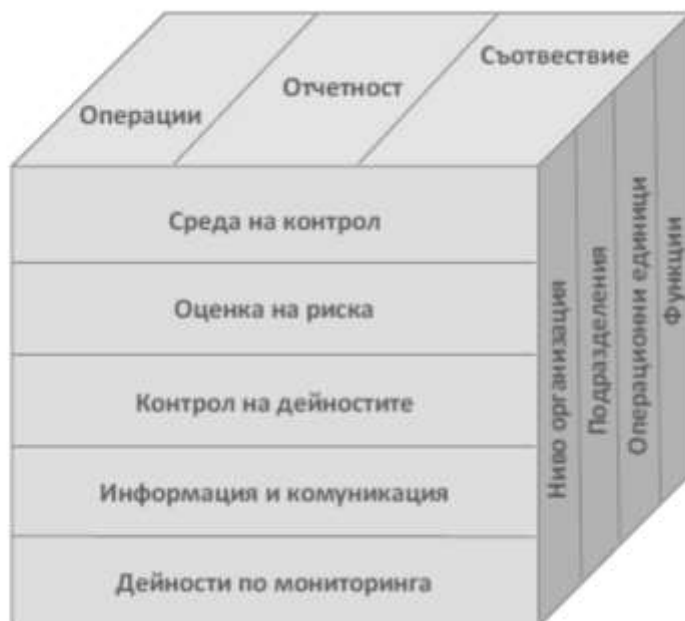
Основните компоненти на системите за вътрешен контрол са:

- среда на контрол
- оценка на риска
- контрол на дейностите
- информация и комуникация
- дейности по мониторинга

Тези компоненти са релевантни към цялостната организация и към отделните ѝ нива и подразделения, или отделните операционни единици, функции или други нейни структурни елементи, като тази връзката е представена чрез „Куб на COSO“<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Комитетът на спонсиращите организации на комисията Treadway (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO) -Базова концепция за вътрешен контрол

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ



Една от основните цели на въведената системата за вътрешен контрол и управление на риска е да подпомага мениджмънта на дружествата и други заинтересовани страни при оценка на надеждността на финансовите отчети на дружествата.

Одитните комитети прилагат изискванията на Етичния кодекс на професионалните счетоводители за ротация на регистрираните одитори при изготвянето на предложенията и препоръки при избора на външните одитори. Осигуряват надзор на дейностите по вътрешен одит и следят за цялостните взаимоотношения с външния одитор, включително естеството на несвързани с одита услуги, предоставяни от одитора на дружеството.

Регистрирани одитори се избират от отделните общи събрания на акционерите на различните дружества, за извършване на независим финансов одит на годишните финансови отчети на дружествата за 2018 г. съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит.

Независимият финансов одит обхваща процедури за постигане на разумна степен на сигурност:

- за спазване принципите на счетоводството съгласно приложимата счетоводна база;
- доколко счетоводната политика на одитираното предприятие е целесъобразна за неговата дейност и е съвместима с приложимата счетоводна база и счетоводните политики, използвани в съответния отрасъл;
- за последователността на прилагането на оповестената счетоводна политика съгласно приложимата счетоводна база;
- за ефективността на системата на вътрешния контрол, ограничена до постигане целите на одита;
- за процеса на счетоводното приключване и изготвянето на финансовия отчет;
- за достоверността и необходимата за потребителите обхватност на представената и оповестена във финансовия отчет информация съгласно приложимата счетоводна база.
- за съответствието между информацията във финансовия отчет и тази в доклада за дейността на ръководството на одитираното предприятие, както и всяка друга информация, която органите на управление на предприятието предоставят заедно с одитирания финансов отчет.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

С оглед обезпечаване ефективността на работата на външните одитори на Дружествата от Групата прилагат Мерки за осигуряване ефективното изпълнение на задълженията на одиторите на дружеството въз основа на изискванията на Закона за независимия финансов одит.

## ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЗАЩИТА НА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Ръководството на Химимпорт АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери на компанията, включително миноритарни и чуждестранни.

Дружеството прилага утвърдени Правила за организирането и провеждането на редовните и извънредните Общи събрания на акционерите на дружеството.

Дружеството осигурява защита на правата на акционерите си чрез:

- създаване на улеснения за акционерите да участват ефективно в работата на Общите събрания на акционерите чрез своевременно оповестяване на материалите за ОСА, на следните сайтове: [www.x3news.com](http://www.x3news.com), [www.investor.bg](http://www.investor.bg) както и на [www.chimimport.bg](http://www.chimimport.bg).
- провеждане на прозрачни процедури относно свикване и провеждане на Общи събрания на акционерите - редовни и извънредни заседания;
- изготвени процедури по представителство на акционер в Общото събрание, включително представяне на образци от пълномощни на български и английски език;
- възможност за участие в разпределението на печалбата на дружеството, в случай, че Общото събрание на акционерите приеме конкретно решение за разпределяне на дивидент;
- провеждане на политика към подпомагане на акционерите при упражняването на техните права.

## ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРОЦЕДУРИ ЗА РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството е приело правила за вътрешната информация и вътрешните за дружеството лица, които регламентират и задълженията, реда и отговорността за публично оповестяване на вътрешна информация за Химимпорт АД, забрана за търговия с вътрешна информация и манипулиране на пазара на финансови инструменти. Публичната информация, засягаща дейността на Химимпорт АД е представена на вниманието на Комисията за финансов надзор, Българската фондова борса – София АД и инвестиционната общност, като информацията се разпространява до обществеността чрез информационната агенция X3 NEWS - [www.x3news.com](http://www.x3news.com). Химимпорт АД актуализира регулярно корпоративната си електронна страница [www.chimimport.bg](http://www.chimimport.bg) на български и английски език, съобразена по структура и обем на предоставяната информация с препоръките на Националния кодекс и утвърдените добри практики относно системите за разкриване на информация. На електронната страница могат да бъдат намерени обща информация относно дружеството и сферите на дейност на всички компании от икономическата група, актуални данни относно финансовото и икономическо състояние на дружеството, включително междинните и годишни финансови отчети на Химимпорт АД на индивидуална и консолидирана база, както и информацията относно структурата на икономическата група, корпоративното ръководство и управление на компанията, корпоративните документи, изготвени и приети от Управителния съвет на дружеството и емитираните ценни книжа. Всички акционери, инвеститори и заинтересовани лица могат да получат информацията относно предстоящите и вече проведените важни корпоративни събития, заседания на общото събрание на акционерите и планираната инвестиционна политика на дружеството.

## ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ ЛИЦА И ПРИЗНАВАНЕ НА ТЕХНИТЕ ПРАВА И ИНТЕРЕСИ

Дружеството не е разработило собствени правила за отчитане интересите на заинтересованите лица, но по всички въпроси, които пряко или непряко ги касаят, се извършват съответните съгласувателни процедури.

Химимпорт АД идентифицира като заинтересовани лица с отношение към неговата дейност всички лица, които не са акционери и които имат интерес от икономическия просперитет на дружеството:

- собственици на облигации,

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

- работници и служители,
- клиенти,
- доставчици,
- банки – кредитори;
- обществеността, като цяло.

В своята политика спрямо заинтересованите лица, Дружеството се съобразява със законовите изисквания и принципите на прозрачност, отчетност и бизнес етика. На заинтересованите лица се предоставя необходимата информация за дейността на дружеството, актуални данни за финансовото състояние и всичко, което би спомогнало за правилната им ориентация и вземане на информирано и обосновано решение.

## 2. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК

### Характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска

#### Вътрешен контрол и управление на риска

Управителният съвет носи отговорност за системите за вътрешен контрол и управление на риска на Дружеството и следи за тяхното ефективно функциониране. Тези системи са създадени с цел да управляват, но не биха могли да елиминират напълно риска от непостигане на заложените бизнес цели. Те могат да предоставят само разумна, но не и пълна сигурност за липсата на съществени неточности или грешки. Управителният съвет е изградил непрекъснат процес за идентифициране, оценка и управление на значителните рискове за Дружеството.

#### Вътрешен контрол

Всяка година Дружеството преглежда и потвърждава степента на съответствие с политиките на Националния кодекс за корпоративно управление.

За всички значителни планове и програми на Дружеството се изисква да са получили одобрение от Управителния съвет. Предвидени са прагове на правомощията, за да се гарантира, че са получени подходящите одобрения.

В дружеството действат финансови политики, контроли и процедури, които се преразглеждат и актуализират редовно.

Основните дейности, които обхваща системата на вътрешния контрол на Дружеството, са:

- контрол при функциониране на текущото счетоводство и документооборота на Дружеството;
- поддържане на висока компетентност на персонала, зает с финансови и отчетни функции;
- контрол относно съдържание, достоверност и своевременност на финансовите отчети;
- пълнота на обхвата и надеждност на финансовата информационна система;
- законосъобразно изпълнение на данъчните и осигурителните задължения;
- опазване и съхранение на активите;
- контрол върху разпоредителни действия с активи и ресурси.

В дружеството функционира система за вътрешен контрол и управление на риска, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

вътрешен контрол е изградена и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление.

Етичният кодекс на поведение на служителите на Химимпорт АД, определящ необходимите нива на етика и поведение, се комуникира със служителите и при промени в него се правят обучения за тях.

Ръководството носи отговорността за осигуряване подходящо поддържане на счетоводните данни и на процесите, които гарантират, че финансовата информация е уместна, надеждна, в съответствие с приложимото законодателство и финансовите отчет и докладите за дейността се изготвят и публикуват от Дружеството своевременно. Ръководството на Дружеството преглежда и одобрява финансовите отчети, за да се гарантира, че финансовото състояние и резултатите на Дружеството са представени достоверно и коректно.

Финансовата информация, публикувана от Дружеството, е обект на преглед от Надзорния съвет.

Годишен преглед на вътрешната контролна среда се извършва от Управителния Съвет, със съдействието на Одитния комитет.

## **Анализ и управление на риска**

Управителният съвет определя основните рискове на Дружеството регулярно и следи през цялата година мерките за адресиране на тези рискове, включително чрез дейностите за вътрешен контрол и мониторинг. Анализът на риска обхваща бизнес и оперативни рискове, здраве и безопасност на служителите, финансови, пазарни и оперативни рискове, рискове за репутацията, от които Дружеството може да бъде засегнато, както и специфични области, определени в бизнес плана и бюджетния процес.

Всички значими планове, свързани с придобиване на активи или реализиране на приходи от дейността, включват разглеждането на съответните рискове и подходящ планове за действие.

По своята същност управлението на риска представлява съвкупност от процеси на идентифициране, оценка и контрол на рисковете, чрез които се осигурява изпълнението на целите на Групата на Химимпорт АД и се постига ефективно управление. Управлението на риска е системно, структурирано и своевременно, то от своя страна улеснява непрекъснатото подобряване на организацията.

Прилаганата система за управление на риска обхваща следните дейности:

- идентифициране на различните групи рискове (посочват се в докладите за дейността на групата)
- оценка и анализ на риска (посочват се в докладите за дейността на групата)
- мониторинг и процедури, които ще се прилагат за предотвратяване или намаляване на последиците от настъпване рискове.

Управлението на риска е част от вътрешната система за контрол. Целта на управлението е да открие рисковете, поставящи под съмнение функционирането на дружеството, да ги оцени и да намали критичните рискове. Добре управляваното поемане на риск се разглежда като предпоставка за постигането на устойчиво подобрене на дейността на организацията. Ръководството на Дружеството се стреми да развива активно управление на риска, като за целта е внедрило система за управление на рисковете и насочва усилията се за нейното подобряване в съответствие с най-добрите международни практики.

Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в структурните подразделения на Дружеството, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност по управление на рисковете.

Системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска непрекъснато се усъвършенстват спрямо изискванията на законодателството и добрите практики. Целите им могат да се обобщят, както следва: спазване на стратегии, планове, вътрешни нормативи и процедури за осъществяване на дейността, осигуряване на ефективно и ефикасно функциониране, надеждност на



# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

финансовото отчитане, съхраняването и опазването на активите на дружеството. Управлението на риска в Химимпорт АД се осъществява от служителите на всички нива на управление и е неразделна част от оперативната дейност и системата за корпоративно управление на Дружеството.

## **Декларация на директорите по отношение на годишния доклад за дейността и финансовите отчети**

Съгласно изискванията на Кодекса, директорите потвърждават тяхната отговорност за изготвянето на Годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет и считат, че съдържанието на Годишния доклад за дейността е прозрачен, балансиран и разбираем и осигурява необходимата информация на акционерите, с цел оценяване позицията и дейността на Дружеството, бизнес модела и стратегията.

## **Отговорности и взаимодействие между Надзорния съвет, одитния комитет и външния одитор на компанията**

В качеството си на публично дружество, съобразно Закона за независимия финансов одит и Националния кодекс за корпоративно управление в Химимпорт АД функционира Одитен комитет, който е отговорен за наблюдаване на финансовото отчитане и независимия финансов одит, както и на ефективността на функцията по вътрешен одит и системите за контрол и управление на рисковете в дружеството.

На Общо събрание на акционерите на дружеството проведено на 27.06.2017 г. по предложение на Управителния съвет, акционерите на Химимпорт АД избраха за членове на Одитния комитет следните лица: Петър Красимиров Терзиев (председател), Веселина Петрова Стефанова и Елена Милчева Каракашева на основание чл. 107 от ЗНФО (обн. ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.)

Комитетът препоръчва за избиране регистрирания одитор, който да извърши независим финансов одит на дружеството и наблюдава неговата независимост в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

Мандатът и броят на членовете на Одитния комитет се определя от Общото събрание на акционерите.

Функциите и отговорностите на Одитния комитет са регламентирани в Правила за работа на Одитния комитет.

Членовете на комитета имат неограничен достъп до членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и висшия ръководен персонал, пряко отговорни за дейностите, попадащи в обхвата на делегираните на комитета правомощия.

Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно.

Основни функции на Одитния Комитет:

- да наблюдава процесите по финансовото отчитане;
- да наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол;
- да наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете;
- да наблюдава независимия финансов одит на Дружеството;
- да съблюдава за независимостта на регистрирания одитор на Дружеството съгласно изискванията на ЗНФО, както и наблюдение върху предоставянето на допълнителни услуги от страна на регистрирания одитор.

### **3. Информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г.**

3.1 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "в" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.

През 2018 г. не са извършени промени свързани с придобиване или продажба на акции на Дружеството, които достигат, надхвърлят или падат под една от следните граници от 10 %, 20 %, 1/3,

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

50 % и 2/3 от правата на глас на Дружеството за периода по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.

Регистрираният акционерен капитал на Дружеството към 31 декември 2019 г. се състои от 239 646 267 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Обикновените акции на Дружеството са безналични, поименни и свободно прехвърляеми и дават право на 1 (един) глас и ликвидационен дял.

Списъкът на основните акционери, притежаващи повече от 5 % от акции от капитала на Дружеството, е представен както следва:

	Акции обикновени към 31.12.2019 г. брой	Акции обикновени към 31.12.2019 г. %
<b>Инвест Кепитъл АД</b>	173 487 247	72.39%
<b>Други юридически и физически лица ненадвишаващи 5%</b>	66 159 020	27.61%
<b>ОБЩО</b>	239 646 267	100.00%

3.2 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "г" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права.

Химимпорт АД няма акционери със специални права на контрол.

3.3 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

Няма ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.

3.4 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "з" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Органите за управление на Дружеството са :

- Общо събрание на акционерите;
- Надзорен съвет;
- Управителен съвет.

Общото събрание избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията и тантиемите им.

Членовете на Управителния съвет се назначават от Надзорния съвет, който може да ги замени по всяко време. Едно лице не може да бъде едновременно член на Управителния и Надзорния съвет на Дружеството. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничение.

За членове на Управителния съвет на „Химимпорт“ АД могат да бъдат избирани само лица, които отговарят на изискванията на закона, а именно:

- да бъдат дееспособни физически или юридически лица;
- към момента на избора да не са осъдени с влязла в сила присъда за престъпления против собствеността, против стопанството или против финансовата, данъчната и осигурителната система, извършени в Република България или в чужбина, освен ако са реабилитирани;

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

- да не са били членове на управителен или контролен орган на дружество, прекратено поради несъстоятелност през последните 2 години, предхождащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако са останали неудовлетворени кредитори;

Изменения и допълнения в Устава на дружеството се приемат от общото събрание на акционерите.

3.5 Информация по чл. 10, параграф 1, буква "и" от Директива 2004/25/ЕО относно предложенията за поглъщане - правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции

Размерът на капитала може да бъде изменян по реда, определен в закона и в устава на Дружеството. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Решението за увеличаване на капитала се взема от Общото събрание или от Управителния съвет, в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава на Дружеството.

Ако новите акции се продават по цена, по-висока от номиналната, тяхната емисионна стойност се определя с решението за увеличаване на капитала.

Всеки акционер има право да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението, освен когато това право е ограничено съгласно закона (чл. 113, ал. 2, т. 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа).

В случай на увеличаване на капитала чрез капитализиране на неразпределени печалби и други активи с издаване на нови акции, последните се придобиват от акционерите безплатно съразмерно с вече притежаваните акции.

В решенията за увеличаване на капитала по чл. 17 Управителният съвет определя: размера и целите на увеличението; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата по смисъла на § 1, т. 3 от ЗППЦК, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на новите акции; размера на емисионната стойност и срока и условията за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, на който се възлага осъществяването на подписката; както и определя всички други параметри и обстоятелства, предвидени в нормативните актове или необходими за осъществяване на съответното увеличение на капитала.

#### Намаляване на капитала

Намаляването на капитала се извършва по решение на Общото събрание на акционерите чрез намаляване на номиналната стойност на акциите или чрез обезсилване на акции.

Обезсилване на акциите се допуска само чрез изкупуване от дружеството на собствени акции, при условията и съгласно ТЗ.

#### **4. Състав и функции на административните, управителните и надзорните органи**

Надзорният съвет на Химимпорт АД се състои от 3 членове, които са избирани от Общото събрание на акционерите, за мандат от пет години.

Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на Акционерно дружество Химимпорт и Правилника за работата на Надзорния съвет на Акционерно дружество Химимпорт.

Управителният съвет на Химимпорт АД се състои от 6 членове, които са избрани от Надзорния съвет и са с мандат от пет години.

Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Устава на Акционерно дружество Химимпорт и Правилника за работата на Управителния съвет на Акционерно дружество „Химимпорт“.

При изпълнение на своите задачи и задължения Надзорният и Управителният съвети се ръководят от законодателството, устройствените актове на дружеството и стандартите за почтеност и компетентност.

# КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

- Управителният съвет:
  - управлява и представлява Химимпорт АД;
  - ръководи оперативната дейност на Дружеството;
  - приема планове и програми за дейността на Дружеството;
  - приема организационно-управленската структура на Дружеството;
  - взема всички решения, които не са в изричната компетентност на Общото събрание на акционерите и Надзорния съвет;
  - взема решения за увеличаване и намаляване на капитала на Дружеството при условията на Устава на Дружеството; Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет;
  - приема и предлага за одобрение от Общото събрание на акционерите годишния счетоводен отчет и доклада за дейността на Дружеството;
  - въз основа на финансовите резултати от дейността на Дружеството в края на счетоводната година, прави предложение за разпределение на печалбата

Членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет в своята дейност прилагат принципа за избягване и недопускане на реален или потенциален конфликт на интереси. 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

## **5. Описание на политиката на многообразие**

Химимпорт АД, набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет, кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на Дружеството.

# НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

**Настоящата Нефинансова декларация е изготвена в съответствие с изискванията на чл.48 от Закона за счетоводството и е неразделна част от Годишния доклад за дейността на Химимпорт АД за 2019 г.**

Ръководството на Химимпорт АД декларира своята Политика за социална отговорност, която е документирана, прилагана, поддържана и съобщена на всички нива в структурата на фирмата.

Политиката за социална отговорност на Химимпорт АД е насочена към извършване на дейностите в условията на стратегическо управление, което допринася за устойчиво икономическо развитие, коректни и етични трудови отношения с работниците и служителите, техните семейства и обществото като цяло с цел подобряване на качеството на живот.

Ръководството се ангажира да създава необходимите условия за спазване изискванията на Система за социална отговорност и за активното съдействие на ръководния и изпълнителски персонал в нейното развитие.

Ръководните принципи на Химимпорт АД по отношение на социалната отговорност включват:

- спазване на приложимите национални закони и други изисквания и зачитане на международните актове и тяхното тълкуване в областта на социалната отговорност;
- недопускане на детски труд в противоречие с трудовото законодателство;
- недопускане на участие или съдействие за използването на принудителен или задължителен труд;
- недопускане на трафик на хора;
- осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд на своите служители;
- уважение и зачитане на правата на човека и неговите основни свободи определени в Всеобщата декларация за правата на човека;
- защита на общоприетите човешки ценности;
- развитие и мотивиране на персонала;
- осигуряване на сигурност в разплащанията;
- поддържане на адекватно заплащане на труда с навременно плащане на работните заплати, данъците и видовете осигуровки на служителите и работниците;
- осигуряване ефективност на документирането, изпълняването, поддържането и разпространението на политиката в достъпна разбираема форма до всички служители, включително ръководен, технически и изпълнителски персонал, както и до подизпълнители и доставчици.

# НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

## I. Бизнес модел

За своето над 70-годишно съществуване „Химимпорт“ АД се превърна от успешно външнотърговско предприятие, специализирано в търговията с химически продукти, в мащабна холдингова компания, която обединява близо 70 дъщерни и асоциирани дружества, осъществяващи дейност в различни сектори от икономиката на България.

Приоритетните инвестиции на компанията са съсредоточени в следните отрасли:

- Банкови услуги, финанси, застраховане и пенсионно осигуряване;
- Добив на нефт и газ;
- Производство и търговия с петролни и химически продукти;
- Изграждане на мощности в областта на нефтопреработвателната промишленост, производството на биогорива и производство на изделия от каучук;
- Производство на растителни масла, изкупуване, преработка и търговия със зърнени храни;
- Авиационен транспорт и наземни дейности по обслужване и ремонт на самолети и самолетни двигатели;
- Речен и морски транспорт, пристанищна инфраструктура;
- Секюритизация на недвижими имоти и вземания;
- Търговско представителство и посредничество;
- Комисионна, логистична и складова дейност.

Основната стратегия и инвестиционната политика на „Химимпорт“ АД са съсредоточени върху позиционирането на групата като значим партньор при обслужването на традиционните за страната и региона търговски потоци. В частност това мотивира навлизането на групата в сектори като транспорт, селско стопанство, финансови операции и недвижими имоти. Финансовият сектор е друга област, където групата се стреми да предложи пълен спектър услуги на клиентите си.

Бизнес моделът на групата е изграден с цел изпълнение на дефинираната по-горе стратегия за развитие базирана на поддържането и разширяването на водещата роля на дружеството в секторите, идентифицирани като важни за българската икономика.

Някои от по-конкретните цели, поставени от ръководството на Химимпорт АД, са:

- поддържане на високи темпове на растеж на активите и собствения капитал на групата, което е свързано с осигуряване на стабилна дългосрочна възвръщаемост на акционерите;
- утвърждаване на „Химимпорт“ АД като холдинг със сериозно присъствие в икономиката на България и на Централна и Източна Европа;
- поддържане на лидерска позиция сред публичните дружества в България и подобряване на международната известност на групата.

## II. Описание на политиките

За Химимпорт АД е от приоритетно значение да съблюдава високи стандарти във всички свои делови взаимоотношения. В процедурите на дружеството са заложили механизми, които гарантират на висшия управленски състав и на всички заинтересовани страни адекватното и ефективно функциониране на системите за вътрешен контрол, управление на риска, отчетност и прозрачност.

Дружеството прилага ясна и категорична политика, както и прозрачни процедури за оценка, избор и взаимодействие със своите партньори, доставчици, клиенти и всички заинтересовани страни. Освен осигуряването на надеждни и висококачествени продукти и услуги, служителите на Химимпорт АД

# НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

имат за цел да обслужват прецизно потребностите, правата и интересите на нашите клиенти, да търсят взаимна

изгода, да спазват закона и вътрешните правила и да работят при пълна поверителност, съгласно изискванията на действащото законодателство в страната. Химимпорт АД влага сериозни ресурси и усилия, за да проучи, формулира и подбере подходящите решения, с които да предотврати възникването на всеки срещнат в практиката проблем.

## Етичен бизнес кодекс на Химимпорт АД

С цел контрол върху етичните аспекти на работата на служителите на Химимпорт АД, в Кодекса за поведение и професионална етика на дружеството е заложена система от правила, които системно се актуализират и допълват. В кодекса са залегнали принципите на честност, лоялност и съвестност, както и строги изисквания към поведението на служителите по отношение на тяхната лична и професионална етика. Той съдържа правила и норми, които дават насока на служителите в ежедневната им работа и задава общия тон на взаимоотношенията им както в рамките на дружеството, така и с трети страни.

## Политика за борба против корупцията

Химимпорт АД не толерира каквато и да е форма на подкуп или корупция. В частност, дружеството приема да се въздържа от всякакви действия и поведение, които биха могли да бъдат възприети като активен или пасивен подкуп.

Служителите са задължени да спазват Закона за мерките срещу прането на пари, Правилника за приложение на Закона за мерките срещу прането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на терористична дейност и вътрешните правила за контрол и предотвратяване на пране на пари и финансиране на терористична дейност.

Прилагат се изпитани процедури, които гарантират активите на дружеството и предотвратяват търговията с вътрешна информация и евентуални злоупотреби от страна на служителите. Освен с грижа за клиента, бизнес партньорите, властите и обществото, всички служители на Химимпорт АД се ангажират и с това да осигурят справедливо отношение към всички свои колеги, както и да се придържат стриктно към изискванията на Закона за защита от дискриминация.

Ръководството съзнава, че неговият професионален и житейски пример има по-голямо въздействие върху служителите отколкото казаните или написани думи. Ето защо всеки един от тях се стреми да бъде пример за подражание по отношение на професионалната си етика и високите си морални качества, а в служебните си задължения да се ръководи от ценности като честност, справедливост, прецизност, лоялност, уважение и благоразумие. Ръководството споделя вярата, че доброто корпоративно управление не се изчерпва единствено с покриване на заложените в законовата рамка изисквания, а е преди всичко въпрос на дълбока вътрешна убеденост. За Химимпорт АД доброто корпоративно управление предполага на първо място уважение към акционерите, които са гласували доверие на ръководството, както и осъзнаване на непосредствените и дългосрочните ползи от управленската прозрачност.

## Политика по отношение на служителите

Водени от предизвикателствата на съвременната пазарна среда и в отговор на повишаващите се изисквания, ръководството вярва, че успешен бизнес и стабилно развитие са възможни само чрез фокусиране върху качеството в целия аспект от дейности на Химимпорт АД.

Като един от най-крупните работодатели в страната, осигуряващ заетост на близо 6 000 души, Химимпорт АД съзнава, че начинът, по който се отнася със своите служители и социалните придобивки, които им осигурява, са сред основните механизми, чрез които дружеството може да работи за общественото благо. Затова от самото си създаване дружеството инвестира в непрекъснатото усъвършенстване на човешките си ресурси, като прилага прецизни методи за подбор, обучение, оценка и възнаграждаване на персонала. Тези практики стъпват върху убеждението на ръководството, че хората са най-ценният й актив и основната предпоставка за бъдещ растеж.

# НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

Химимпорт АД и групата отдават огромно значение на:

-Подбора на кандидатите за работа въз основа на личните им качества и заслуги, базиран на внимателна оценка на познанията, компетентността и професионализма на потенциалните служители. Дава равен шанс на всички достойни кандидати да станат част от екипа ѝ без оглед на техния пол, етнически произход, обществено положение, възраст, политически възгледи или каквито и да е било други фактори, които нямат отношение към техния професионализъм и умения.

- Осигуряването на равни възможности за обучение и кариерно развитие на всички служители без оглед на настоящата им позиция.

- Създаването на работна среда, която цени, признава и възнагражда усилията и постиженията, които са и сред основните ценности на организацията.

## Развитие на потенциала на служителите

Химимпорт АД се стреми да насочва служителите си към бизнес дейности, които биха позволили пълното разгръщане на техния потенциал и осъществяване на техните лични и професионални амбиции. Акцентира се и върху развитието на качества, които позволяват непрекъснатото израстване на служителите и оттам – на цялата организация.

Политиката за развитие на персонала в Химимпорт АД дава възможност на служители от всички йерархични нива, които са доказали професионалните си качества, да бъдат повишавани не само в рамките на същото управление/ клон, но и да бъдат преназначавани на други позиции в организацията, стига да притежават изискваните за новата длъжност опит и професионални качества.

Не на последно място, за Химимпорт АД е от огромно значение да задържи и да развива кадрите си и последователно полага усилия в тази посока. През цялата година се организират програми за развитие на персонала, чиято цел е проучването и усъвършенстването на професионалните качества на служителите ѝ и пълното разгръщане на техния потенциал.

## Оценка на представянето и развитието

Цялостното представяне на една компания безспорно зависи от индивидуалното представяне и постижения на работещите в нея служители. Следователно за дружеството е изключително важно обективното оценяване на приноса на всеки един служител, което се извършва по време на годишната оценка на представянето и развитието. Годишната оценка има за цел да определи възнаграждение на служителите, което съответства на представянето им и да спомогне за непрестанното усъвършенстване на уменията им.

Самата процедура за годишно оценяване гарантира прозрачност и обективност. Тя позволява оценяване на служителите въз основа на позицията, която заемат и взима предвид различното естество на изпълняваните задължения. Системата за оценяване не разглежда единствено степента на покриването на заложените цели, а обръща внимание и на начина, по които са изпълнени задачите. По този начин се насърчава комуникацията между оценител и оценяван и се поощрява професионалното и личностното развитие на всеки служител.

## Трудово възнаграждение и социални придобивки

Политиката на заплащане и допълнителни социални придобивки е разработена с цел привличане, наемане и задържане на висококвалифицирани кадри. Тя се основава на следните принципи: - вътрешно равновесие, признание на личните качества на всеки служител, възнаграждение, съответстващо на представянето и конкурентност.

## Нашите ценности:

-справедливост –Равни възможности за развитие.

-качество- Стремим се към съвършенство във всяко начинание

-уважение- към нашите колеги, клиенти и съграждани



- екипност - успяваме, когато сме заедно
- доверие- то прави и невъзможното постижимо
- социална отговорност- работим с грижа към обществото
- ефективност-търсим новаторски идеи в стремежа си да се усъвършенстваме
- креативност -стремим се винаги да постигаме целите си.

### III. Основни рискове свързани с екологичните и социалните въпроси

Успехът на всеки бизнес е неразривно свързан с благоденствието на общността, в чиито рамки той развива своята дейност. Ето защо ежедневните действия на Химимпорта АД са подчинени на най-висшите етични принципи и на непоколебимото желание на компанията да даде своя значим принос към развитието на българското общество. Химимпорт АД също така приветства и нови възможности за инициативи, които облагодетелстват местните общности и повишават гражданското самосъзнание сред служителите ѝ.

Политикана на компанията по опазване на околната среда се състои в:

- 1.Изпълнение на дейностите по начин, гарантираш опазването на околната среда
- 2.Анализ и оценка на въздействието върху природата в следствие от дейността на всички дружества в Групата
3. Вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда
- 4.Спазване на всички закони и правила, както и вътрешните разпоредби, приети от дружеството, насочени към екологичното равновесие.

Основните екологични рискове, които имат отношение към дейностите в дружеството са свързани с неспазване на екологичните норми и установени правила.

Основният социален риск пред, който е изправено дружеството е риска от увеличението на средната възраст на персонала. Други рискове свързани със служителите са: риск от текучество и риск от ниска квалификация на новопостъпилия персонал.

Бъдещи задачи пред Химимпорт АД са:

- 1.Привличане на нови квалифицирани кадри и понижаването на средната възраст на персонала.
- 2.Ограничаване на текучеството до минимум, чрез въвеждане на стимули за постигнати резултати и разширяване на социалната програма
- 3.Обучение на новопостъпилия персонал

Химимпорт АД спазва всички свои приети политики по отношение на екологичните и социалните въпроси.

# ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОНТАКТ

## ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОНТАКТ

Седалище и адрес на управление Република България, гр. София, ул. "Стефан Караджа" № 2.

ТЕЛ: +359 2/ 980 16 11; 981 73 84  
EMAIL: info@chimimport.bg  
Интернет страница: [www.chimimport.bg](http://www.chimimport.bg)  
Дина Паскова - Директор Връзки с инвеститорите  
ТЕЛ: +359 2/ 981 05 69  
EMAIL: d.paskova@chimimport.bg

Медии за разкриване на информация  
[www.x3news.com](http://www.x3news.com)

Всички настоящи акционери, заинтересувани лица и потенциални инвеститори могат да получат необходимата им информация относно дейността на дружеството и неговите финансови резултати на адрес:

ул. „Стефан Караджа“ № 2, гр. София 1000  
всеки петък от 13.00ч. до 17.00ч.



ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ,  
МОЛЯ ПОСЕТЕТЕ ИНТЕРНЕТ  
СТРАНИЦАТА НА "ХИМИМПОРТ" АД  
[www.chimimport.bg](http://www.chimimport.bg),



### ПОЛЕЗНИ АДРЕСИ

Комисия за финансов надзор  
<http://www.fsc.bg/>

Българска фондова борса  
<http://www.bse-sofia.bg/>

Централен депозитар  
<http://www.csd-bg.bg/>

Българска Народна Банка  
<http://www.bnb.bg/>

Агенция за приватизация и следприватизационен контрол  
<http://www.priv.government.bg/>

