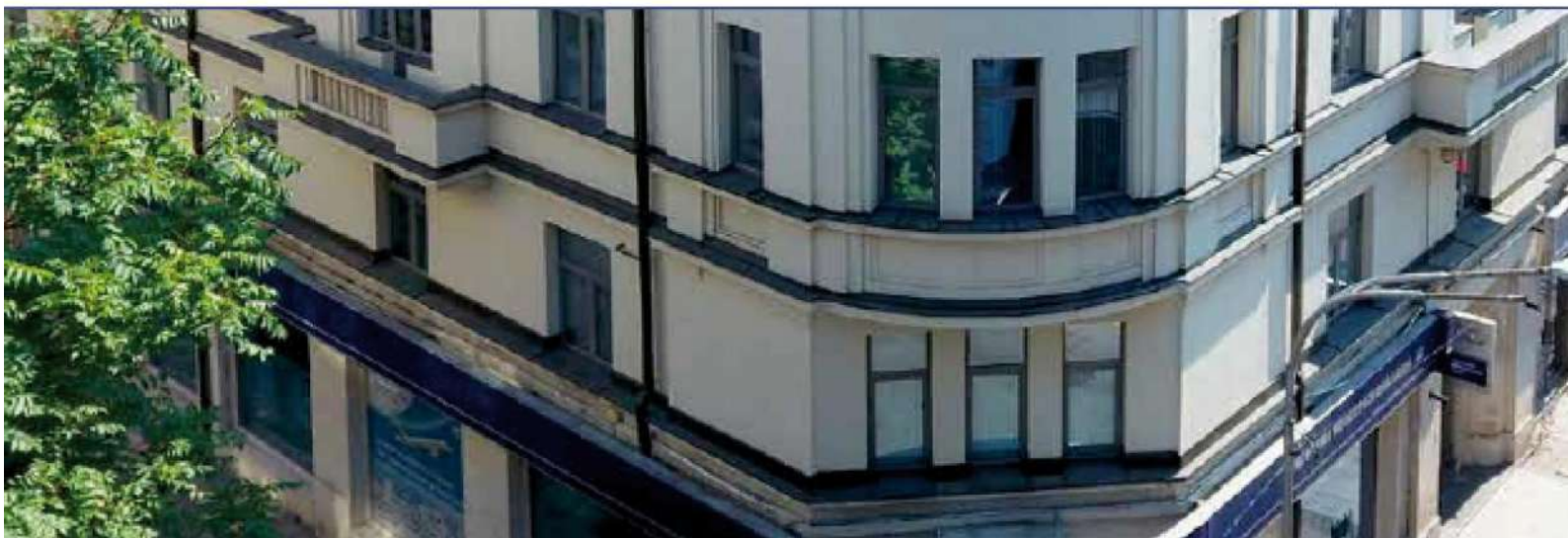


2017 г.



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

ВЪВЕДЕНИЕ

Настоящият годишен доклад за дейността на Групата на Химимпорт АД представя коментар и анализ на финансовите отчети и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството като обхваща едногодишния период от 1 януари 2017 г. до 31 декември 2017 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.

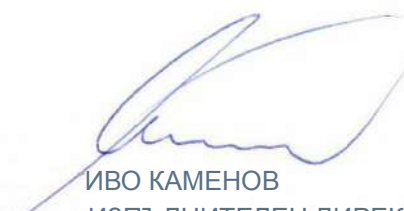
Вече 70 години „Химимпорт“ АД е едно от най-успешните български предприятия. Започнало като външнотърговско дружество, специализирано в търговията с химически продукти, днес „Химимпорт“ АД е утвърдена холдингова компания, обединяваща успешни бизнеси. Основната сфера на дейност на „Химимпорт“ АД е придобиване, 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 61 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, агентирание).
- 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

Акционерен капитал <i>В т.ч. акции, притежавани от дъщерни дружества</i>	239 646 хил. лв. (12 411) хил.лв.
Собствен капитал /консолидиран/	1 396 502 хил. лв.
Активи /консолидирани/	8 845 316 хил. лв.
Печалба за годината, принадлежаща на акционерите на Химимпорт АД	68 370 хил. лв.
Изпълнителни директори	Иво Каменов Марин Митев
Мажоритарен акционер	Мениджмънт на компанията в лицето на „Инвест Кепитъл“ АД – 72,96%
Основни миноритарни акционери на „Химимпорт“ АД са уважавани международни компании и институции	Уникредит Банк Аустрия – Австрия Юробанк Ергасиас – Гърция The Bank of New York Mellon – САЩ Eaton Vance Emerging Markets Funds – САЩ Raiffeisen Bank International – Австрия Пенсионни фондове ДСК Родина – България Финансова Група Карол - България North Emerging Markets Master Fund Limit – George Town National Bank of Greece Clients – Гърция Polunin Discovery Funds – Frontier Markets – Люксембург BNP Paribas Securities Services S.C.A. – Франция North Emerging Markets Master Fund Limit – George Town Euroins Romania Asigurare – Reasigurare - Horizon Growth Fund N.V.

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
Мирюлюб Иванов

Никола Мишев

Член на Управителния съвет
Мирюлюб Иванов

Дружеството се управлява чрез двустепенна система на управление.

Органи на управление са:

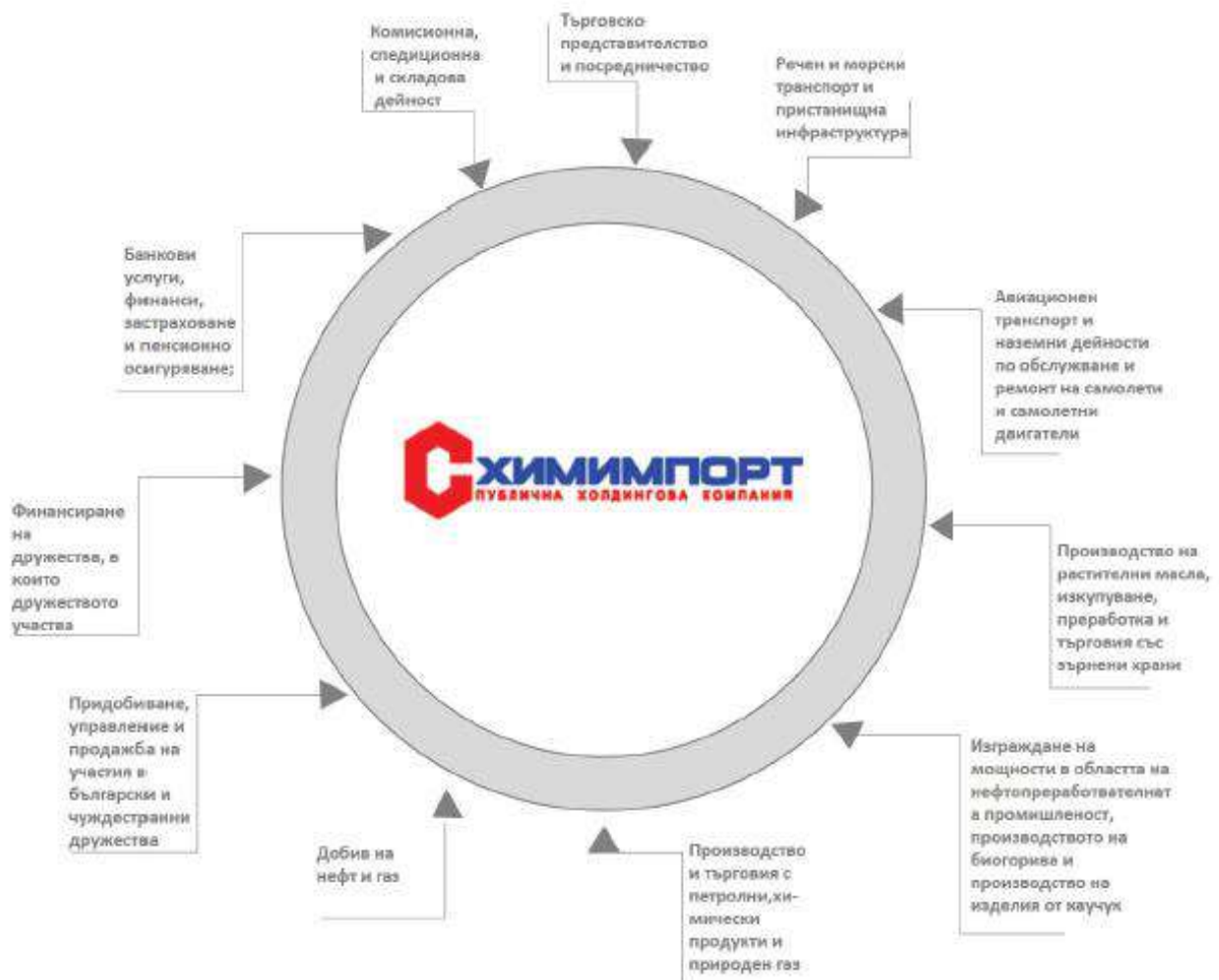
- Общо събрание на акционерите
- Надзорен съвет
- Управителен съвет

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

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	31.12.2017 Консолидационен процент	31.12.2017 Номинален процент	31.12.2016 Консолидационен процент	31.12.2016 Номинален процент
Централна Кооперативна Банка АД	България	Финансов сектор	79.30%	79.31%	79.35%	79.36%
Централна Кооперативна Банка АД – Скопие	Македония	Финансов сектор	72.82%	91.83%	72.88%	91.83%
АО Инвестиционна Корпоративна Банка	Руска Федерация	Финансов сектор	68.41%	86.27%	68.46%	86.27%
ЦКБ Груп ЕАД	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕООД	България	Финансов сектор	79.30%	100.00%	79.35%	100.00%
ЗАД Армеец	България	Финансов сектор	96.26%	96.26%	94.30%	94.30%
Армеец Лизинг ЕООД	България	Финансов сектор	96.26%	100.00%	94.30%	100.00%
ЗАЕД ЦКБ Живот	България	Финансов сектор	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
ПОАД ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	51.57%	56.46%	51.26%	56.46%
ДФФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	51.57%	56.46%	51.26%	56.46%
УПФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	51.57%	56.46%	51.26%	56.46%
ППФ ЦКБ Сила	България	Финансов сектор	51.57%	56.46%	51.26%	56.46%
Зърнени Храни България АД	България	Производство,	68.12%	68.12%	68.94%	68.94%

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

		търговия и услуги				
Проучване и добив на нефт и газ АД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	65.92%	50.21%	66.18%
Българска петролна рафинерия ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	100.00%	50.21%	100.00%
Слънчеви лъчи Провадия ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	68.12%	100.00%	68.94%	100.00%
Асенова Крепост АД	България	Производство, търговия и услуги	49.96%	71.91%	48.76%	72.57%
ПДНГ –Сервиз ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	100.00%	50.21%	100.00%
Издателство геология и минерални ресурси ООД	България	Производство, търговия и услуги	34.71%	70.00%	35.15%	70.00%
Булхимтрейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	44.96%	66.00%	45.50%	66.00%
Рабър Трейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	40.87%	60.00%	41.36%	60.00%
Химцелтекс ООД	България	Производство, търговия и услуги	40.96%	60.13%	41.45%	60.13%
Химойл БГ ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	49.59%	100.00%	50.49%	100.00%
Зърнени храни грейн АД	България	Производство,	68.12%	100.00%	68.94%	100.00%

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

		търговия и услуги				
Фармимпорт АД	България	Производство, търговия и услуги	46.32%	68.00%	46.88%	68.00%
Национална стокова борса АД	България	Производство, търговия и услуги	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%
Асела АД	България	Производство, търговия и услуги	25.68%	51.39%	27.16%	51.39%
АК Пластик ООД	България	Производство, търговия и услуги	49.46%	99.00%	52.31%	99.00%
Прайм Лега Консулт ООД	България	Производство, търговия и услуги	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%
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%	68.94%	100.00%
Технокапитал ООД	България	Производство, търговия и услуги	86.40%	90.00%	86.40%	90.00%
Тексим Трейдинг ООД	България	Производство, търговия и услуги	-	-	35.16%	51.00%
Българска Корабна Компания ЕАД	България	Морски и речен	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

		транспорт				
Параходство Българско Речно Плаване АД	България	Морски и речен транспорт	79.89%	79.89%	80.71%	80.71%
Порт Балчик АД	България	Морски и речен транспорт	78.64%	100.00%	77.88%	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	41.04%	51.37%	76.07%	94.25%
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%	44.39%	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%	80.71%	100.00%
Интерлихтер Словакия	Словакия	Морски и речен транспорт	79.89%	100.00%	80.71%	100.00%
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	България	Въздушен транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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 ЕООД	България	Транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Рентинтеркар ЕООД	България	Транспорт	100.00%	100.00%	-	-
Енергопроект АД	България	Строителен и инженерен сектор	83.25%	83.25%	83.25%	83.25%
Енергопроект Ютилитис ООД	България	Строителен и инженерен сектор	42.46%	51.00%	42.46%	51.00%
България Ер Меинтенанс ЕООД	България	Недвижими имоти	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Голф Шабла АД	България	Недвижими имоти	32.23%	65.00%	32.64%	65.00%
Спортен Комплекс Варна АД	България	Недвижими имоти	65.00%	65.00%	65.00%	65.00%
Спортен мениджмънт АД	България	Недвижими имоти	65.00%	100.00%	65.00%	100.00%
ТИ АД	България	Недвижими имоти	87.66%	87.66%	87.66%	87.66%
Булхимекс ГмБХ	Германия	Недвижими имоти	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Нико - Комерс АД	България	Недвижими имоти	100.00%	100.00%	-	-
Ситняково Проджект Истейд ЕООД	България	Недвижими имоти	49.59%	100.00%	50.49%	100.00%

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

Име на сегмент	Натрупани неконтролиращи участия	
	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Финансов сектор	95 303	69 925
Производство, търговия и услуги	129 139	139 757
Транспорт	21 107	21 819
Недвижими имоти	29 631	28 244
Строителство и инженеринг	1 566	1 425
ОБЩО	276 746	261 170

През 2017 г. са изплатени дивиденди на неконтролиращото участие в размер на 3 852 хил. лв. (2016: 2 343 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 '000 лв.	Финансов сектор '000 лв.	Транспортен сектор '000 лв.	Недвижими имоти '000 лв.	Строителен и инженерен сектор '000 лв
31 декември 2017 г. Участие на отделния сегмент в печалбата на Групата	5,50%	89,08%	2,99%	2,11%	0,32%
31 декември 2016 г. Участие на отделния сегмент в печалбата на Групата	5,17%	93,06%	-0,46%	0,14%	2,09%

През 2017 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 Сегменти	Производство, търговия и услуги '000 лв.	Финанси '000 лв.	Транспорт '000 лв.	Недвижими имоти '000 лв.	Строителство и инженеринг '000 лв.	Елиминации '000 лв.	Консолидиран '000 лв.
31.12.2017							
Приходи от нефинансова дейност от външни клиенти	98 365	21 932	308 954	5 714	971	(2 897)	433 039
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	(52)	2 160	-	-	-	-	2 108
Печалба от продажба на нетекущи активи	(145)	29	(833)	2 059	76	(7 319)	(6 133)
Междусегментни приходи от нефинансова дейност	8 341	816	2 844	606	1 258	(13 865)	-
Общо приходи от нефинансова дейност	106 509	24 937	310 965	8 379	2 305	(24 081)	429 014
Резултат от нефинансова дейност	8 974	24 937	1 205	3 492	698	(9 015)	30 291
Приходи от застраховане от външни клиенти	-	352 019	-	-	-	-	352 019
Междусегментни приходи от застраховане	-	2 059	-	-	-	(2 059)	-
Общо приходи от застраховане	-	354 078	-	-	-	(2 059)	352 019
Резултат от застраховане	-	34 881	-	-	-	(1 337)	33 544
Приходи от лихви	6 600	206 500	1 957	744	138	(16 471)	199 468
Разходи за лихви	(8 275)	(38 049)	(7 495)	(1 348)	(388)	16 366	(39 189)
Резултат от лихви	(1 675)	168 451	(5 538)	(604)	(250)	(105)	160 279
Резултат от операции с финансови инструменти	5 667	102 883	13 522	-	1	(21 352)	100 721
Административни разходи	(5 910)	(228 383)	(10 372)	-	-	7 554	(237 111)
Печалба от инвестиции, отчетани по метода на собствения капитал	42	-	5 699	-	-	-	5 741

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003г.

Други финансови приходи / (разходи)	(421)	41 659	(2 526)	(211)	(51)	(1 999)	36 451
Доход за разпределяне по осигурителни партиди	-	(45 021)	-	-	-	-	(45 021)
Резултат за периода преди данъци	6 677	99 407	1 990	2 677	398	(26 254)	84 895
Разходи за данъци	(521)	266	1 356	(319)	(42)	31	771
Нетен резултат за периода	6 156	99 673	3 346	2 358	356	(26 223)	85 666
Активи на сегмента	720 205	9 283 949	788 388	283 222	15 403	(2 280 271)	8 810 896
Инвестиции в асоциирани предприятия по метода на собствения капитал	4 027	-	23 475	-	2	6 916	34 420
Общо консолидирани активи	724 232	9 283 949	811 863	283 222	15 405	(2 273 355)	8 845 316

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	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Приходи от извършени самолетни полети	229 362	245 910	-6,73%
Приходи от продажба на продукция	54 075	51 731	4,53%
Приходи от услуги	54 429	67 774	-19,69%
Приходи от продажба на стоки	40 704	65 025	-37,40%
Други	54 469	45 373	20,05%
ОБЩО	433 039	475 813	-8,99%

Разходи за нефинансова дейност	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Разходи за външни услуги	(186 435)	(201 822)	-7,62%
Разходи за материали	(96 961)	(95 578)	1,45%
Отчетна стойност на продадените стоки	(37 966)	(61 322)	-38,09%
Разходи за персонала	(35 389)	(36 034)	-1,79%
Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи	(17 657)	(21 737)	-18,77%
Изменение на запасите от продукция и незавършено производство	472	1 081	-56,34%
Други	(24 787)	(26 706)	-7,19%
ОБЩО	(398 723)	(442 118)	-9,82%

Печалба/(загуба) от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Печалба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	2 654	6 256	-57,58%
Загуба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	(546)	(2 662)	-79,49%
Нетен ефект от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	2 108	3 594	-41,35%

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Печалба от продажба на нетекущи активи	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Приходи от продажба на нетекущи активи	2 562	41 089	-93,76%
Балансова стойност на продадени нетекущи активи	(8 695)	(34 022)	-125,56%
ОБЩО	(6 133)	7 067	-186,78%

Приходи от застраховане	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Приходи от застрахователни премии	195 732	181 024	8,12%
Приходи от презастраховане	142 443	136 309	4,50%
Приходи от регресии	10 226	9 937	2,91%
Приходи от освободени застрахователни резерви	2872	-	100%
Други приходи от застраховане	746	3 996	-81,33%
ОБЩО	352 019	331 266	6,26%

Разходи по застраховане	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Нетно изменение на заделени застрахователни резерви	(3 082)	(1 354)	-127,62%
Разходи по презастраховане	(150 220)	(131 939)	13,86%
Изплатени застрахователни суми и обезщетения	(103 971)	(108 745)	-4,39%
Аквизиционни разходи	(43 181)	(38 754)	11,42%
Разходи за ликвидация на щети	(5 652)	(5 231)	8,05%
Други застрахователни разходи	(12 369)	(13 532)	-8,60%
ОБЩО	(318 457)	(299 555)	5,36%

Приходи от лихви по видове източници:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Предприятия	107 584	131 067	-17,92%
ДЦК	40 270	39 545	1,83%

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Банки	4 516	3 952	14,27%
Граждани	45 394	32 725	38,71%
Други	1 704	1 554	9,65%
ОБЩО	199 468	208 843	-4,49%

Разходи за лихви по депозанти:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Предприятия	(10 743)	(15 525)	-30,80%
Граждани	(18 247)	(29 891)	-38,95%
Банки	(7 143)	(7 148)	-0,07%
Други	(3 056)	(1 572)	94,40%
ОБЩО	(39 189)	(54 136)	-27,61%

Печалба от операции с финансови инструменти	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Печалба от операции с ценни книжа и инвестиции	513 338	504 696	1,71%
Приходи от дивиденди от финансови инструменти	14 251	2 912	389,39%
Други	1 086	-	100,00%
ОБЩО	528 675	507 608	4,15%

Загуба от операции с финансови инструменти	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Загуба от операции с ценни книжа и инвестиции	(427 941)	(440 520)	-2,86%
Други	(13)	-	100,00%
ОБЩО	(427 954)	(440 520)	-2,85%

Административни разходи	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Разходи за персонала	(78 281)	(74 422)	5,19%
Разходи за външни услуги	(61 432)	(67 240)	-8,64%

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи	(13 586)	(14 077)	-3,49%
Разходи за материали	(5 838)	(6 230)	-6,29%
Други	(77 974)	(79 295)	-1,67%
ОБЩО	(237 111)	(241 264)	-1,72%

Разходи за персонала	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Разходи за заплати	(97 068)	(94 265)	2,97%
Разходи за социални осигуровки	(16 602)	(16 191)	2,54%
ОБЩО	(113 670)	(110 456)	2,90%

Други финансови приходи, нетно	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Приходи от такси и комисионни, нетно	59 342	58 827	0,88%
Нетен резултат от промяна на валутни курсове	(19 599)	13 061	-250,06%
Други	(3 292)	(6 094)	-45,98%
ОБЩО	36 451	65 794	-44,60%

Приходи и такси и комисионни	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Банкови преводи в страната и чужбина	23 531	24 146	-2,55%
Обслужване на сметки	15 116	14 879	1,59%
Отпускане и погасяване на кредити	3 381	3 038	11,29%
Обслужване на задбалансови ангажименти	1 030	1 548	-33,46%
Други приходи от такси и комисионни, различни от банкови	14 920	14 019	6,43%
Други приходи	12 557	11 023	13,92%
Общо приходи от такси и комисионни	70 535	68 653	2,74%

Разходи за и такси и комисионни	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	Изменения
Банкови преводи в страната и чужбина	(6 881)	(7 739)	-11,09%
Обслужване на сметки	(527)	(404)	30,45%

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Освобождаване на ценни пратки	(335)	(319)	5,02%
Сделки с ценни книжа	(154)	(70)	120,00%
Други разходи за такси и комисиони, различни от банкови	(2 217)	(180)	1131,67%
Други разходи	(1 079)	(1 114)	-3,14%
Общо разходи за такси и комисиони	(11 193)	(9 826)	13,91%

СНИМИМОРТ

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- **Важни научни изследвания и разработки**

За 2017 г. не са поръчвани и не са извършвани важни научни изследвания и разработки от Групата на Химимпорт АД.

- **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 2017 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.

Сделките с ключов управленски персонал включват са следните:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
-Заплати, включително бонуси	(1 201)	(956)
-Разходи за социални осигуровки	(20)	(19)
Общо краткосрочни възнаграждения	(1 221)	(975)
Разчети със свързани лица в края на годината:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Дългосрочни вземания от:		
- собственици	-	3 056
- асоциирани предприятия	2 295	2 317
- съвместни предприятия	3 266	40
- други свързани лица под общ контрол	3 197	3 334
Общо дългосрочни вземания от свързани лица	8 758	8 747
Краткосрочни вземания от:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
- собственици	28 362	37 827
- асоциирани предприятия	580	834
- съвместни предприятия	3 446	698
- други свързани лица под общ контрол	36 532	25 784
Общо краткосрочни вземания от свързани лица	68 920	65 143

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Дългосрочни задължения към:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
- собственици	-	10
- асоциирани предприятия	1 043	2 934
- съвместни предприятия	379	130
- други свързани лица под общ контрол	2 893	1 419
Общо дългосрочни задължения към свързани лица	4 315	4 493

Краткосрочни задължения към:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
- собственици	8 894	580
- асоциирани предприятия	12 164	13 914
- съвместни предприятия	262	3
- други свързани лица под общ контрол	16 099	9 453
Общо краткосрочни задължения към свързани лица	37 419	23 950

- 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 2017 г. няма събития с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността на емитента.

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

Към 31 декември 2017 г. и 2016 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:

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Банкови гаранции в български лева	38 096	41 058
Банкови гаранции в чуждестранна валута	24 170	15 765
Неотменими ангажименти	118 176	118 784
Други условни задължения	-	134
Общо условни задължения	180 442	175 741

Към датата на изготвяне на финансовия отчет, Групата е страна по правен спор във връзка с издадени актове за установяване на публично държавно вземане за летищни такси. Групата обжалва издадените актове.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Групата е страна по издадени банкови гаранции от две търговски банки на стойност 400 хил. лв., 96 хил. евро, както и акредитив на стойност 999 хил. щ. долара. Банковите гаранции са издадени във връзка с обезпечаване на търговски задължения на Дружеството.

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 четвърта договорна инвестиционната година в размер на 81 хил. лв. издадена от Юробанк България АД със срок на валидност 31.10.2018 г.;
- банкова гаранция за добро изпълнение на задълженията по Концесионния договор, в размер на 449 хил. лв. издадена от Юробанк България АД със срок на валидност 31.10.2019 г.;

Съгласно договор за поемане на кредитни ангажименти с Уникредит Булбанк АД, Групата учредява първи по ред особен залог върху земеделска продукция, върху вземания, произтичащи от договори, поръчки и фактури за реализация на земеделска продукция, както и върху всички вземания по всички сметки на Групата в Банката.

На 25.01.2017 г. от Банка ДСК ЕАД са издадени банкови гаранции по концесионни договори за добив на нефт и газ в размер на 142 хил. лв. – представляващ стойността на цялото платено от Групата концесионно възнаграждение по концесионните договори за Находище Селановци и Находище Искър-запад за 2016 г. с ДДС.). Срокът на валидност на гаранциите е до 28.02.2018 г. Групата има издадена гаранция от „Юробанк И Еф Джи България“ АД в размер на 2 600 хил.лв. в полза на Агенция Митници със срок на валидност до 5 април 2019 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 контролиращото участие в Рентинтеркар ЕООД

През 2017 г. Групата е учредила ново дъщерно дружество с наименование "Рентинтеркар" ЕООД. Капиталът на новосъздаденото дружество е в размер на 2 523 хил. лв. и се формира от апортна вноска на моторни превозни средства.

- Придобиване на контролиращо участие в Нико - Комерс АД

През 2017 г. Групата придоби контрол над дружество Нико – Комерс АД, със седалище в гр. София, поради изтичане срока на договор за управление от 2010 г. за прехвърляне на правото на глас, в резултат на което притежава 100% от собствения му капитал и правата на глас в дружеството. Общата цена на придобиване за Групата възлиза на 5 817 хил. лв., чието разпределение към придобитите активи и пасиви на дружествата Нико – Комерс АД, извършено през 2017 г. Стойността на всяка група придобити активи и пасиви, признати към датата на придобиване, е представена, както следва:

Призната стойност към

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

	датата на придобиване
	'000 лв.
Имоти, машини и съоръжения	840
Инвестиционни имоти	13 847
Финансови активи	16 466
Други активи	17
Пари и парични еквиваленти	3
Задължения	(25 356)
Нетна стойност на активите	5 817
Неконтролиращо участие	-
Справедлива стойност на придобитите разграничени нетни активи от Групата	5 817
Общо възнаграждение	5 817
Справедлива стойност на придобитите разграничени нетни активи от Групата	(5 817)
Резултат от придобиване	-

- Придобиване на неконтролиращо участие в ЗАД Армеец

През 2017 г. Групата придоби допълнително дялово участие в размер 1.96% в своето дъщерно дружество ЗАД Армеец за сума в размер на 6 333 хил. лв., като по този начин увеличи своето контролиращо участие на 96.26 % (консолидационен).

Балансовата стойност на новопридобитите нетни активи на дъщерното дружество ЗАД Армеец АД, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на 1 367 хил. лв. Групата е признала намаление на неконтролиращото участие в размер на 1 367 хил. лв. и намаление на неразпределената печалба в размер на 4 966 хил. лв.

- Продажба на част от контролиращото участие в МАЯК КМ АД

През 2017 г. Групата продаде дялово участие в размер на 35.03 % в своето дъщерно дружество Маяк КМ АД за парична сума в размер на 4 724 хил. лв., като по този начин намали своето контролиращо участие до 41,04 % (консолидационен).

Балансовата стойност на нетните активи на дъщерното дружество МАЯК КМ АД, признати към датата на продажбата в консолидирания финансов отчет в увеличение на неконтролиращото участие, възлиза на 2 577 хил. лв. Групата е признала увеличение на неразпределената печалба в размер на 2 147 хил. лв.

- Прехвърляне на контролиращото участие в Тексим Трейдинг ООД

През 2017 г. Групата продаде изцяло дялово си участие в размер на 35,16% (консолидационен) в своето дъщерно дружество Тексим Трейдинг ООД за парична сума в размер на 1 231 хил. лв.

Групата е признала увеличение на неразпределената печалба в размер на 254 хил. лв., намаление в репутацията в размер на 460 хил.лв. и намаление на малцинственото участие в размер на 1 025 хил. лв.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Инвестиции в асоциирани предприятия

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

Име	2017	Участие	2016	Участие
	'000 лв.	%	'000 лв.	%
Луфтханза Техник София ООД	8 256	24,90%	6 777	24.90%
Суиспорт България АД	5 409	49,00%	4 959	49.00%
Силвър Уингс България ООД	5 132	42,50%	4 817	42.50%
Амадеус България ООД	3 343	45,00%	3 182	45.00%
ВиТиСи АД	3 502	41,00%	3 214	41.00%
Добрички панаир АД	755	39,98%	745	39.98%
Каварна Газ ООД	496	35,00%	464	35.00%
ОБЩО	26 893		24 158	

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

Финансовата информация за асоциираните предприятия може да бъде обобщена както следва:

	2017	2016
	'000 лв.	'000 лв.
Активи	117 294	102 985
Пасиви	(60 186)	(49 632)
Приходи	154 846	136 388
Печалба за периода	11 807	9 179
Дял от печалбата за периода, полагащ се на Групата	4 112	3 183

През 2017 г. Групата е получила дивиденди от асоциираните си предприятия в размер на 1 387 хил. лв. (2016: 1 810 хил. лв.).

Инвестиции в съвместни предприятия

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

Име	2017	Участие	2016	Участие
	'000 лв.	%	'000 лв.	%
Варнафери ООД	5 007	50%	5 007	50.00%
Нюанс БГ АД	2 520	50%	1 310	50.00%
ОБЩО	7 527		6 317	

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:

	2017	2016
--	------	------

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

	'000 лв.	'000 лв.
Активи	24 926	28 520
Пасиви	(17 242)	(24 690)
Приходи	49 202	50 072
Печалба/ (Загуба)	4 273	2 706
Дял от печалбата/ (загубата) за Групата	2 137	1 353
Признат дял от загубата за Групата	1 629	274

За отчетния период дялът на Групата в печалбите на съвместните предприятия е признат след приспадане на непризнати загуби от предходни периоди.

Групата няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани със съвместните предприятия.

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

Финансови задължения	Текущи		Нетекущи	
	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Финансови, пасиви отчитани по справедлива стойност:				
Деривативи, държани за търгуване	-	209	3 396	-
Задължения към депозанти	3 980 628	3 633 088	1 072 313	998 430
Задължения за дивиденди	-	6 506	-	-
Облигационни заеми	12 558	2 895	29 792	34 587
Банкови заеми	61 119	67 239	120 332	83 278
Други заеми и финансираня	21 830	27 408	18 848	3 520
Депозити от банки	7 048	8 359	-	-
Задължения по цесии	17 536	18 591	18 018	4 206
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	15 433	17 409	-	-
Общо балансова стойност	4 116 152	3 785 564	1 262 699	1 124 021

Задължения към депозанти, дългосрочни и краткосрочни

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Анализ по срочност и вид валута:	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Безсрочни депозити		
В лева	1 095 702	859 988
В чуждестранна валута	232 192	198 787
	1 327 894	1 058 775
Срочни депозити		
В лева	1 247 268	1 200 103
В чуждестранна валута	1 037 232	1 027 929
	2 284 500	2 228 032
Спестовни влогове		
В лева	978 826	903 673
В чуждестранна валута	443 826	431 666
	1 422 652	1 335 339
Други депозити		
В лева	14 653	8 513
В чуждестранна валута	3 242	859
	17 895	9 372
Общо задължения към други депозанти	5 052 941	4 631 518

Общо задължения към други депозанти

Анализ по вид клиент и вид валута	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Депозити на граждани		
В лева	2 285 615	2 125 862
В чуждестранна валута	1 449 010	1 373 184
	3 734 625	3 499 046
Депозити на предприятия		
В лева	1 029 880	833 515
В чуждестранна валута	264 262	282 685
	1 294 142	1 116 200
Депозити на други институции		
В лева	19 521	13 381
В чуждестранна валута	4 653	2 891
	24 174	16 272
Общо задължения към други депозанти	5 052 941	4 631 518

Задължение за дивиденди

Към 31 декември задълженията за дивиденди по привилегированите акции са както следва:

Финансови задължения	Текущи		Нетекущи	
	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Задължение за дивиденди	-	6 506	-	-

Задълженията за дивиденди на Групата са възникнали във връзка с емитираните през 2009 г. задължително конвертируеми привилегировани акции с 9% гарантиран фиксиран годишен дивидент. На 15 юни 2016 г. всички привилегировани акции на дружеството-майка към тази дата са задължително конвертирани в обикновени акции, съгласно условията на проспекта за издаването им. През 2017 г. Химимпорт АД разпредели на акционерите си, притежатели на привилегировани

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

акции гарантиран дивидент в размер на 6 506 хил.лв.(2016: 17 736 хил. лв.) или по 0,0921 лв. (2016: 0.1998 лв.) за една привилегирована акция.

Облигационни заеми

Облигационните заеми, получени от Групата са както следва:

	Текущи		Нетекущи	
	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Облигационните заеми	12 558	2 895	29 792	34 587

Балансовата стойност на задълженията на Групата по посочените облигационни заеми към 31 декември 2017 г. е в размер на 42 350 хил. лв. (2016 г.: 37 482 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.

	Краткосрочни		Дългосрочни	
	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Банкови заеми	61 119	67 239	120 332	83 278

Дългосрочни банкови заеми

	2017	2016
	'000 лв.	'000 лв.
Револвиращи и инвестиционни банкови кредити	120 332	83 278

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 3М СОФИБОР плюс 4.9%. Заемът е обезпечен с инвестиционни имоти с балансова стойност към 31.12.2017 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 по договора е едномесечен SOFIBOR +3% надбавка. 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.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- 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 по договора е едномесечен SOFIBOR +3% надбавка. Падежът на заема е 30.09.2028 г. Обезпечение по заема са вземания на Групата, произтичащи от договор за наем, сключен с наемател.
- 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 тримесечен SOFIBOR + 6% надбавка. Обезпечение по заема е несамоходна сухотоварна баржа БРП 19003 (собственост на Групата) и дълготрайни материални активи, закупени със средства от кредита.
- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 21 юни 2013 г., с падеж на 22 май 2023 г. Лихвата по кредита е в размер на тримесечен SOFIBOR плюс 3 пункта надбавка, но не по-малко от 6.5%. Заемът е обезпечен с ипотека на недвижими имоти, залог на дълготрайни материални активи по реда на Закона за особените залози.
- Групата е страна по договор за инвестиционен кредит, сключен на 04 декември 2015 г., за закупуване на екструдерна инсталация за производство на ръкавно фолио за дребен амбалаж. Годишната лихва по инвестиционния кредит се формира от сбора на месечния SOFIBOR и надбавка от 4.8 %, но не по-малко от 5.5 % . Крайният срок за погасяване на кредита е 05.01.2019 г., съгласно погасителен план. За обезпечаване на получените заеми Групата е заложила активи от групата на имоти, машини и съоръжения.

Револвиращи кредити

- 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 4,2 % е върху усвоената част от отпуснатите заеми. 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.

Краткосрочни банкови заеми

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Краткосрочни револвиращи и инвестиционни банкови кредити	61 119	67 239

Инвестиционни кредити

Задължението на Групата към 31 декември 2017 г. включва следните задължения по инвестиционни банкови заеми:

- Групата е страна по договор за инвестиционен банков кредит, сключен на 16 март 2011 г., с падеж на 05 декември 2018 г. Лихвата по кредита е в размер на дванадесет месечен EURIBOR плюс 6% надбавка. Заемът е обезпечен с ипотека на недвижими имоти, залог на дълготрайни материални активи по реда на Закона за особените залози.

Револвиращ кредит

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Групата е страна по договор за банков кредит, сключен на 05.10.2011 г. за сума в размер на 3 000 хил. лв. за 1 година, като срокът за погасяване е удължен до 29.09.2018 г. Заемът е обезпечен с недвижими имоти. Годишният лихвен процент по заема е в размер на 8.5%, формиран на база на едномесечен SOFIBOR плюс 4% надбавка, като лихвата не може да бъде по-ниска от 8.5% и по-висока от 10%.
- Групата е страна по договор за банков кредит за предоставяне на оборотни средства със срок на погасяване 31.08.2018 г. в размер на 750 хил. лв. и годишен лихвен процент в размер на 4,2 %. Заемът е обезпечен със залог на вземания по разплащателни сметки в банката-кредитор.
- Групата е страна по договор за банков кредит за предоставяне на оборотни средства със срок на погасяване 28.06.2018 г. в размер на 329 хил. лв. Договореният лихвен процент се формира като сума между базовия лихвен процент и надбавка за риск. Към датата на предоговаряне на кредита годишният лихвен процент възлиза на 4.2 %. Заемът е обезпечен със залог на стоки, чиято балансова стойност към 31.12.2017 г. възлиза на 330 хил. лв.
- Групата е страна по договор за банков кредит за предоставяне на оборотни средства със срок на погасяване 31.12.2018 г. Дължимата главница по посочения кредит е в размер на 6 275 хил. лв. и годишен лихвен процент в размер на 5.5 %. Заемът е обезпечен със залог на вземания по договори за обществени поръчки за осигуряване на самолетни билети.
- Групата е страна по договор за револвиращ банков кредит, сключен на 28 януари 2008 г. със срок на погасяване 25 септември 2018 г. Годишният лихвен процент по заема възлиза на едномесечен SOFIBOR плюс 6% надбавка.
- Групата е страна по договор за револвиращ банков кредит, сключен на 21 юни 2013 г. със срок на погасяване 22 май 2018 г. Годишният лихвен процент по заема възлиза на тримесечен SOFIBOR плюс 3% надбавка, но не по-малко от 6%.
- Групата е страна по договор за револвиращ банков кредит, сключен на 13 декември 2013 г. със срок на погасяване 31 март 2018 г. Годишният лихвен процент по заема възлиза на едноседмичен SOFIBOR плюс 3% надбавка.

Други заеми

	Текущи		Нетекучи	
	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Други заеми	21 830	27 408	18 848	3 520

Други дългосрочни заеми и финансираня

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Дългосрочни заеми	17 573	2 245
Финансираня по оперативни програми	1 275	1 275
ОБЩО	18 848	3 520

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

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

конкуренетоспособност” - Управляващ орган на ОПК към Министерство на икономиката и енергетиката - правопреемник 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

	2017 ‘000 лв.	2016 ‘000 лв.
Краткосрочните заеми	19 736	27 161
Финансираня по оперативни програми	2 094	247
ОБЩО	21 830	27 408

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 2018 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.

Задължения по договори за застраховане

	2017 ‘000 лв.	2016 ‘000 лв.
Задължения по застраховане	10 252	9 037
Задължения по презастраховане	14 546	16 654
Разчети с Гаранционен фонд	617	28
ОБЩО	25 415	25 719

Деривативи, държани за търгуване

Към 31 декември 2017 г. деривативите, държани за търгуване в размер на 3 396 хил. лв. (2016 г.: 209 хил. лв.) са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

Депозити от банки

	Текущи		Нетекучи	
	2017 ‘000 лв.	2016 ‘000 лв.	2017 ‘000 лв.	2016 ‘000 лв.
Безсрочни депозити - местни банки				
-В български лева	632	325	-	-
-В чуждестранна валута	3 215	4 812	-	-
			-	-
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	749	1 224	-	-
Срочни депозити от местни банки в български лева	409	325	-	-

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	2 043	1 672	-	-
	7 048	8 359	-	-

Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Към 31 декември 2017 г. Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 15 433 хил. лв. (2016 г.: 17 409 хил. лв.), в това число вземанията по лихви в това число и натрупани задължения по лихви по тях. Падежът на тези споразумения е до края на 2018 г..

Лизинг

Финансов лизинг като лизингополучател

Групата има сключени договори за финансов лизинг в качеството си на лизингополучател за придобиването на техника и оборудване за кораби, леки автомобили, производствени машини, компютърна техника и други. Активите са включени в консолидирания отчет за финансово състояние в „Имоти, машини и съоръжения“ (вж. Пояснение 8). Нетната балансова стойност на активите, придобити по договори за финансов лизинг, възлиза на 16 607 хил. лв. (2016 г.: 19 387 хил. лв.).

Задълженията за финансов лизинг са обезпечени от съответните активи, придобити при условията на финансов лизинг.

Бъдещите минимални лизингови плащания в края на всеки от представените отчетни периоди са представени, както следва:

31 декември 2017 г.	До 1 година	От 1 до 5 години	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Лизингови плащания	1 265	2 965	4 230
Дисконтиране	(132)	(159)	(291)
Нетна настояща стойност	1 133	2 806	3 939
31 декември 2016 г.	До 1 година	От 1 до 5 години	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Лизингови плащания	1 506	3 846	5 352
Дисконтиране	(151)	(264)	(415)
Нетна настояща стойност	1 355	3 582	4 937

Лизинговите договори включват фиксирани лизингови плащания и опция за закупуване в последната година от срока на лизинга. Лизинговите договори са неотменяеми, но не съдържат други ограничения. Не са признавани разходи от условни наеми и не се очакват разходи от сублизинг, тъй като всички активи, за които са сключени лизингови договори, се използват само от Групата.

Оперативен лизинг като лизингополучател

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Бъдещите минимални плащания по оперативния лизинг на Групата са както следва:

	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Към 31 декември 2017 г.	55 373	160 956	12 999	229 307
Към 31 декември 2016 г.	49 175	122 729	27 761	199 665

Лизинговите плащания, признати като разход за периода, са в размер на 64 324 хил. лв. (2016 г.: 51 134 хил. лв.).

Значимите за Групата действащи договори за оперативен лизинг са свързани с наемането на самолети и недвижими имоти.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет, Групата е лизингополучател по договори за оперативен лизинг на 5 самолета тип Ербъс и 4 самолета тип Ембраер. Договорите за оперативен лизинг на самолети на Групата не съдържат клаузи за условен наем. Нито един от договорите за оперативен лизинг не съдържа опция за покупка, клаузи за увеличение или ограничения относно дивиденди, по-нататъшен лизинг или допълнителен дълг.

Групата е страна по договори за оперативен лизинг на масивна административна сграда намираща се в идеалния център на гр. София, която ще се използва за централа на Централна Кооперативна Банка АД. Групата е страна по договори за оперативен лизинг на други тридесет и осем масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи града на територията на страната, които ще се използват за клонове на банката. Правата за ползване върху сградите са учредени за срокове от 2020 г. и до 2026 г.

Договорите за оперативен лизинг не съдържат клаузи за условни плащания или последващо закупуване.

Оперативен лизинг като лизингодател

През 2017 г. и 2016 г. Групата предоставя под наем самолети на други компании при условията на оперативен лизинг. Реализираните приходи от отдаване на самолети под наем през 2017 г. са в размер на 12 577 хил. лв. (2016 г.: 9 286 хил. лв.).

През 2017 г. и 2016 г. Групата отдава и недвижими имоти и плавателни съдове от групата на имоти, машини, съоръжения, както и инвестиционни имоти по договори за оперативен лизинг.

Приходите от наеми за 2017 г. възлизат на 4 155 хил. лв. (2016 г.: 6 019 хил. лв.).

Направените разходи по експлоатация на отдаваните под наем активи са в размер на 565 хил. лв. и са признати „Консолидирания отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход”. (2016 г.: 724 хил. лв.)

Бъдещите минимални лизингови постъпления са представени, както следва: Бъдещите минимални лизингови постъпления са представени, както следва:

	Минимални лизингови постъпления			
	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Към 31 декември 2017 г.	10 387	59 542	38 442	108 371
Към 31 декември 2016 г.	6 848	53 239	33 268	93 355

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Договорите за оперативен лизинг на Групата не съдържат клаузи за условен наем. Нито един от договорите за оперативен лизинг не съдържа опция за подновяване или покупка, клаузи за увеличение или ограничения относно дивиденди, по-нататъшен лизинг или допълнителен дълг.

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

- През отчетения 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 2017 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 2016 г. Дружеството - майка не е публикувало прогнози за финансов резултат за 2017 г. Същевременно, публично оповестените намерения на Дружеството са изпълнени и планираните цели са постигнати. Дружествата от групата на Химимпорт не са публикували прогнози за резултатите от текущата финансова година, с изключение на „Асенова Крепост” АД, което е отчело на база производствената прогноза неизпълнение за четвърто тримесечие на 2017 г. в размер на 4 309 хил. лв. В количествено изражение на база производствената прогноза се наблюдава преизпълнение някои натури. За изпълнение на производствената програма Групата е предвидило редица дейности, които са насочени както следва:

- Технически и организационни мероприятия, насочени към реконструкция и модернизация на съществуващото оборудване, с оглед повишаване производителността му и качеството на произвеждания продукт.

- Във връзка с изпълнение на програмата по осъществяване мероприятията по ремонта и модернизирането на съществуващото оборудване, направените разчети изискват осигуряването на 920 хил. лв.

- Изготвяне и осъществяване на програма за енергийна ефективност, с цел намаляване на енергийните разходи и снижаване на себестойността на произведените продукти. Програмата включва мероприятия за енергоспестяване на наличните производствените мощности, осветление и отопление. Във връзка с изпълнение на програмата са необходими около 190 хил. лева

- Инвестиционни проучвания

- Участие в програма BG16RFOP002-3.002 „Повишаване на енергийната ефективност в големи предприятия” с цел намаляване на енергопотреблението и повишаване рентабилността на изделията.

- Разработване и внедряване на ефективна маркетингово стратегия за привличане на нови клиенти с цел увеличение на продажбите

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- **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 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.**

- В условията на финансова и икономическа криза Групата извършва сериозна преоценка на своите инвестиционни намерения.

Заводът за преработка на маслодайни култури в гр. Провадия премина успешно изпитанията за натоварване и има Разрешение за експлоатация от Държавната приемателна комисия. От октомври 2017 През месец октомври 2017 г. са сключени договори за отдаване под наем на основни производствени цехове и прилежащите им складови стопанства, спомагателни звена и други инсталации, съоръжения и сгради необходими за обслужване на производствената дейност на наемателите. Ръководството счита, че сключените договори с две от водещите компании на българския пазар за производство на масла и горива ще доведе до чувствително увеличаване на резултатите на Групата.

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

- Основните характеристики на системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска са подробно описани на стр.67 настоящия доклад.

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

- На 5 февруари 2018 г. е подписан предварителен договор за покупко-продажба на временно удостоверение, с който „Зърнени храни България“ АД желае да продаде всичките притежавани от дружеството акции от капитала на Фармаимпорт АД /Химимпорт фарма“ АД. На 23 март 2018 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията е вписано обстоятелството по продажбата на дъщерното дружество.

- Не са възникнали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития, с изключение на посоченото по-горе, между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

- **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:**

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

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:

	2017	2016
	'000 лв.	'000 лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, включително бонуси	(1 201)	(956)
Разходи за социални осигуровки	(20)	(19)
Служебни автомобили	-	-
Общо краткосрочни възнаграждения	(1 221)	(975)

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

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

Съгласно справка от Централен депозитар, издадена към 31 декември 2017 г. членовете на Надзорния и Управителния съвет притежават следния брой акции:



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

Иво Каменов Георгиев – Изпълнителен директор, Член на Надзорния съвет и Управителния съвет на Химимпорт АД:
- управител/ изпълнителен директор: „Химимпорт“ АД, ЕИК 000627519 – гр. София; „Инвест Кепитъл“ АД, ЕИК 831541734 – гр. София,
- член на УС на: „Химимпорт“ АД, ЕИК 000627519 – София; „ЦКБ Груп“ ЕАД, ЕИК 121749139 – гр. София
- член на НС на: „ЦКБ“ АД, ЕИК 831447150, - гр. София;
- член на СД на: „Инвест Кепитъл“ АД, ЕИК 831541734 – гр.София;
- притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: „Варненска Консултантска Компания“ ООД, ЕИК 103060548 – гр. Варна; „Инвест Кепитъл Мениджмънт“ ООД, ЕИК 103045368 - гр. Варна.

Марин Великов Митев – Изпълнителен директор, Член на Надзорния съвет и Управителния съвет на Химимпорт АД:
- управител/ изпълнителен директор/председател на: „Химимпорт“ АД, ЕИК 000627519 – гр. София, „Инвест Кепитъл“ АД, ЕИК 831541734 – гр. София; „Спортен комплекс Варна“ АД, ЕИК 103941472 – гр. Варна; „Голф Шабла“ АД, ЕИК 124712625 – гр. Шабла, ЕТ “Марин Митев – Проджект Мениджмънт”, ЕИК 103326073- гр.Варна; Сдружение „Спортен Клуб-Тим“, ЕИК 103014351- гр. Варна; Сдружение „Българска Карате Киокушин Федерация“, ЕИК 103570622- гр. Варна; Сдружение „Клуб по Аеробика „Тим – Клас“, ЕИК 103556156- гр. Варна; Сдружение „Спортен Клуб по Бойни Изкуства Тим“, ЕИК 103606634- гр. Варна;
- член на НС на: „ЦКБ“ АД, ЕИК 831447150- гр.София „ЦКБ Груп“ ЕАД, ЕИК 121749139 – гр. София.;
- член на УС/колективен орган на управление на: „Химимпорт“ АД, ЕИК 000627519 – гр.София; Сдружение „Спортен Клуб По Бойни Изкуства Тим“, ЕИК 103606634- гр. Варна; Сдружение „Клуб по Аеробика „Тим – Клас“, ЕИК 103556156 - гр. Варна;
- член на СД на : “Инвест Кепитъл” АД, ЕИК 831541734 – София; „Спортен комплекс Варна“ АД, ЕИК 103941472 – гр. Варна; „Голф Шабла“ АД, ЕИК 124712625 – гр. Шабла; “Варна-плод” АД, ЕИК 103106697 – гр. Варна
- притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: „Варненска Консултантска Компания“ ООД, ЕИК103060548 – гр. Варна; „Инвест Кепитъл Мениджмънт“ ООД, ЕИК 103045368- Варна; ЕТ“Марин Митев – Проджект Мениджмънт”, ЕИК 103326073- гр. Варна.

Марияна Ангелова Баждарова - Член на Надзорния съвет:
- не участва в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети съгласно чл. 247 от ТЗ;
- член на НС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – гр. София;
- притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: „МБ КОНСУЛТ КОМЕРС“, ЕИК 203868694 – гр. София

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

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

- управител/ изпълнителен директор: „Химимпорт Фарма” АД, ЕИК 131181471 –гр.София; „Фарма ГБС” , ЕИК 176397025- гр.Русе; „Булхимтрейд” ООД, ЕИК 200477808 – гр. София; Консорциум "ХИМИМПОРТ-БИОФАРМ ИНЖЕНЕРИНГ", ЕИК 131071224 – гр.София;
- член на УС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – гр. София; „ЦКБ” АД, ЕИК 831447150– гр. София;
- Член на СД на: „Химимпорт Фарма” АД, ЕИК 131181471 – гр. София. ;
- не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски Дружества.

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

- управител/ изпълнителен директор: „Зърнени храни България”АД, ЕИК 175410085 – гр.София; СК „ХГХ Консулт” ООД, ЕИК 130452457- гр.София; „ПРОТЕКТ АРТ” ООД, ЕИК 203844348 – гр. София; Сдружение "СЪГЛАСИЕ 066", ЕИК 176941060 – гр. София;
- член на УС на: - “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 - гр.София; ЗАД “Армеец”, ЕИК 121076907 – гр.София; “Параходство БРП” АД, ЕИК 827183719 - гр.Русе; „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – гр. София; Зърнени храни България” АД, ЕИК 175410085 – гр. София; “Асенова Крепост” АД , ЕИК 112012041- гр. Асеновград; „ЦКБ” АД, ЕИК 831447150 - гр.София; Сдружение "СЪГЛАСИЕ 066", ЕИК 176941060 – гр. София;
- член на НС: на ПОАД “ЦКБ - Сила”, ЕИК 825240908- гр. София;
- член на СД на: „Българскиан Еървейз Груп” ЕАД, ЕИК 131085074 – гр.София;
- притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: ПРОТЕКТ АРТ, ЕИК 203844348 – гр.София.



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

Миролюб Панчев Иванов - член на Управителния Съвет на „Химимпорт“ АД

- управител/ изпълнителен директор: „ЦКБ РИЪЛ ИСТЕЙТ ФОНД“ АД СИЦ, ЕИК 131550406 – гр. София; ЗАД “Армеец”, ЕИК 121076907 – гр.София; „Омега Финанс“ ООД, ЕИК 831385114 – гр. София; „Прайм Лега Консулт“ ООД, ЕИК 130993620 – гр. София; Кепитал Инвест ЕАД, ЕИК 121878333– гр. София, „Инвест Кепитал Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 200775128 – гр. София; „Консорциум Технокапитал“ ЕИК 176018753 – гр. София; Договорен Фонд „Инвест кепитъл високодоходен“, ЕИК 175860666 – гр.София; „ТИ“ АД, ЕИК 121483350 – гр. София;

-Член в УС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 гр.София; „Проучване и добив на нефт и газ АД“, ЕИК 824033568 – гр. София; „Зърнени Храни България“ АД, ЕИК 175410085 – гр. София; ЗАД “Армеец”, ЕИК 121076907 – гр.София

- Член в СД на: „ЦКБ РИЪЛ ИСТЕЙТ ФОНД“ АД СИЦ, ЕИК 131550406 – гр. София; „Българска корабна компания“ АД, ЕИК 175389730 – гр. София; „Национална Стокова Борса“ АД, ЕИК 115223519 – гр. Пловдив; „Кепитал Инвест ЕАД, ЕИК 121878333– гр. София; „Инвест Кепитал Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 200775128 – гр. София; „ТИ“ АД, ЕИК 121483350 – гр. София;

- Член в НС на: „Пенсионноосигурително акционерно дружество ЦКБ – Сила“ АД, ЕИК 825240908 – гр. София; „Енергопроект“ АД, ЕИК 831367239 – гр.София;

- не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.



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

- управител/ изпълнителен директор: „Химснаб Трейд“ ООД, ЕИК 131388356 – гр. София; „Рабър Трейд“ ООД, ЕИК 130430425 – гр. София; „Булхимтрейд“ ООД, ЕИК 200477808 – гр. София; „Химцелтекс“ ООД, ЕИК 130434434 – гр. София; „Асенова Крепост“ АД, ЕИК 115012041 – гр. Асеновград;

- Член в СД на: „Асела“ АД, ЕИК 115023575 – гр. Асеновград;

- Член в УС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 гр.София; „Зърнени Храни България“ АД, ЕИК 175410085 – гр.София; „Асенова Крепост“ АД, ЕИК 115012041 – гр. Асеновград;

- Член в НС на: ЗАД “Армеец”, ЕИК 121076907 –гр.София – като представител на „Химимпорт“ АД ; „Енергопроект“ АД, ЕИК 831367239 – гр.София;

- не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

- Информация за известните на Дружеството 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:

Финансови активи	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Финансови активи, държани до падеж:		
- Облигации	36 469	30 188
Финансови активи на разположение за продажба:		
- Ценни книжа и дългови облигации	664 195	674 083
Финансови активи, държани за търгуване (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата):		
- Недеривативни финансови активи	1 429 298	1 345 724
- Деривативи	1 025	21
Общо Недеривативни финансови активи	1 430 323	1 345 745
Кредити и вземания:		
- Търговски и други вземания	190 364	203 816
- Вземания по застрахователни и презастрахователни договори	2 900 649	2 825 968
- Вземания по предоставени заеми	77 678	73 890
- Вземания от свързани лица	2 204 904	1 767 126
- Пари и парични еквиваленти	5 373 595	4 870 800
Общо кредитни вземания	7 504 582	6 920 816

ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАРЕДБА №2/17.09.2003 г.

Финансови пасиви	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност		
-Задължения към депозанти	5 052 941	4 631 518
-Заеми	264 479	218 927
-Задължения за дивиденди	-	6 506
-Депозити от банки	7 048	8 359
-Задължения по цесии	35 554	22 797
-Задължения по споразумения за обратно изкупуване	15 433	17 409
-Задължения по финансов лизинг	3 939	4 937
-Търговски и други задължения	142 971	167 993
-Задължения към свързани лица	41 734	28 443
ОБЩО	5 564 099	5 106 889
Деривативи, определени като хеджиращи инструменти на паричен поток (отчитани по справедлива стойност):		
Деривативи	3 396	209
ОБЩО	5 567 495	5 107 098

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

- **Рискове, свързани с финансовите инструменти**

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Вследствие на използването на финансови инструменти Групата 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.

Основните рискове, на които Групата е изложена са:

- Риск, свързан с възвращаемост от направените инвестиции - риск от загуба, когато възвращаемостта на инвестициите се различава от очакваното.
- Риск, свързан с разходите – риск от загуба, когато разходите се различават от очакваното;

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 от застрахователна дейност са квотата на щетимост, квотата на разходите и дохода от инвестиции.

Презастрахователна стратегия

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.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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:

Видове застраховки	2017	2017	2016	2016
	бруто квота на щетимост	нето квота на щетимост	бруто квота на щетимост	нето квота на щетимост
Злополука	68%	66%	3%	4%
в т.ч злополука на пътниците в общ. транспорт	79%	87%	2%	2%
Каско	42%	33%	54%	57%
Каско на летателни апарати	33%	285%	2%	-18%
Каско на плавателни съдове	-15%	-24%	20%	27%
Товари по време на превоз	11%	13%	45%	45%
Пожар и природни бедствия	38%	37%	41%	20%
Щети на имущество	27%	27%	55%	60%
Отговорности МПС в т.ч.	73%	93%	118%	124%
- ГО на автомобилиста	74%	92%	120%	127%
- ГО за чужбина - Зелена карта	58%	215%	95%	80%
- Гранична ГО	-366%	-12%	111%	29%
- Отговорност на превозвача при превоз на товари по шосе	66%	68%	-8%	-8%
ГО свързана с летателни апарати	18%	331%	2%	65%
ГО свързана с плавателни съдове	-109%	142%	277%	167%
Обща гражданска отговорност	37%	14%	-20%	-51%
Кредити и лизинг	-53%	-53%	1%	1%
Разни финансови загуби	-4%	-4%	-2%	-2%
Помощ при пътуване	19%	19%	51%	51%
Общо:	48%	41%	65%	60%

Сравнявайки годишните нето квоти – за 2017 г. и за 2016 г. се вижда, че има увеличение на щетимостта, дължащо се основно на „ГО на автомобилиста“.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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

Видове застраховки	сума лв.	брой	средна щета 2017	средна щета 2016	средна щета 2015	средна щета 2014
Злополука	2 142 512	2 473	866	619	813	516
Каско	68 682 257	89 033	771	786	890	958
Каско на летателни апарати	152 676	7	21 811	19 033	26 013	184 805
Каско на плавателни съдове	122 613	15	8 174	9 877	10 367	6 173
Товари по време на превоз	259 401	36	7 206	3 135	7 332	2 602
Пожар и природни бедствия	3 475 163	2 197	1 582	1 564	1 362	1 509
Щети на имущество	9 840	10	984	14 520	20 745	18 840
Отговорности МПС	26 899 321	8 538	3 151	3 124	2 240	2 080
ГО свързана с летателни апарати	62 023	7	8 860	7 368	787	977
ГО свързана с плавателни съдове	-	-	-	324	2 175	-
Обща гражданска отговорност	207 732	32	6 492	1 972	11 223	41 920
Кредити и лизинг	-	-	-	3 665	4 308	10 956
Разни финансови загуби	-	-	-	-	11 388	6 212
Помощ при пътуване	1 609 876	2 995	538	610	722	725
Общо:	103 623 414	105 343	984	1 020	1 044	1 140

- 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 валутен борд. Дългата позиция на Банката-майка в евро не носи риск за Групата.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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 2017 г. е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	8 157	43 098	173 686	67 061	292 002
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	164 378	32 532	-	-	196 910
Финансови активи за търгуване	68 106	13 158	1	1 056	82 321
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1 420 920	783 138	7 274	193 169	2 404 501
Финансови активи за продажба	170 979	415 124	3 215	6 456	595 774
Финансови активи до падеж	-	-	-	34 010	34 010
ОБЩО АКТИВИ	1 832 540	1 287 050	184 176	301 752	3 605 518
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	757	4 988	1 035	228	7 008
Кредити от банки	-	-	-	4 539	4 539
Задължения към други депозанти	3 379 344	1 264 852	225 199	243 738	5 113 133
Други привлечени средства	-	-	-	778	778
Емитирани облигации	-	70 235	-	-	70 235
Провизии за задължения	-	-	-	49	49
ОБЩО ПАСИВИ	3 380 101	1 340 075	226 234	249 332	5 195 742
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1 547 561)	(53 025)	(42 058)	52 420	(1 590 224)

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2016 г. е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	17 013	33 896	151 320	54 127	256 356
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	149 637	49 621	-	-	199 258
Финансови активи за търгуване	100 352	15 164	43	14	115 573
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1 244 255	899 103	12 451	177 160	2 332 969
Финансови активи за продажба	150 855	506 401	6 933	762	664 951
Финансови активи до падеж	-	-	-	30 188	30 188
ОБЩО АКТИВИ	1 662 112	1 504 185	170 747	262 251	3 599 295
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	485	2 607	4 371	912	8 375
Кредити от банки	-	-	-	246	246
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3 014 378	1 221 840	229 334	224 235	4 689 787
Задължения към други депозанти	39	-	-	778	817
Други привлечени средства	-	70 126	-	-	70 126
Емитирани облигации	2	831	180	192	1 205
ОБЩО ПАСИВИ	3 014 904	1 295 404	233 885	226 363	4 770 556
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1 352 792)	208 781	(63 138)	35 888	(1 171 261)

- 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 2017 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.

Представените по-долу таблици показват чувствителността на годишния нетен финансов резултат след данъци и на собствения капитал към вероятна промяна на лихвените проценти по заемите с

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

плаващ лихвен процент, базиран на 1-седмичен SOFIBOR, в размер на +/- 2.73% (2016 г.: 2.81%), 1-месечен SOFIBOR, в размер на +/- 2.77% (2016 г.: 3.82%), 3-месечен SOFIBOR, в размер на +/- 2.52% (2016 г.: 4.24%) и по заемите с плаващ лихвен процент, базиран на 1-месечен EURIBOR, в размер на +/- 0.10% (2016 г.: 4.95%), 12-месечен EURIBOR, в размер на +/- 3.19% (2016 г.: 3.43%). Тези промени се определят като вероятни въз основа на наблюдения на настоящите пазарните условия. Изчисленията се базират на промяната на средния пазарен лихвен процент и на финансовите инструменти, държани от Групата към края на отчетния период, които са чувствителни спрямо промени на лихвения процент. Всички други параметри са приети за константни.

31 декември 2017 г.	Нетен финансов резултат		Собствен капитал	
	увеличение на лихвения процент	намаление на лихвения процент	увеличение на лихвения процент	намаление на лихвения процент
1W SOFIBOR	(2)	2	(2)	2
1M SOFIBOR	(24)	24	(24)	24
3M SOFIBOR	(14)	14	(14)	14
1M EURIBOR	-	-	-	-
12M EURIBOR	(4)	4	(4)	4

31 декември 2016 г.	Нетен финансов резултат		Собствен капитал	
	увеличение на лихвения процент	намаление на лихвения процент	увеличение на лихвения процент	намаление на лихвения процент
1W SOFIBOR	(4)	4	(4)	4
1M SOFIBOR	(5)	5	(5)	5
3M SOFIBOR	(32)	32	(32)	32
1M EURIBOR	(1)	1	(1)	1
12M EURIBOR	(1)	1	(1)	1

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.

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2017 е отрицателен и е в размер на 1 738 743 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи и капиталовите инструменти) е минус 48%.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	284 944	-	3 129	3 929	-	292 002
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	66 376	45 364	85 170	-	-	196 910
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	13 260	343	13 603
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	92 489	78 457	329 525	1 263 284	640 746	2 404 501
Финансови активи на разположение за продажба	15 697	8 810	21 295	213 137	256 985	515 924
Финансови активи държани до падеж	19 341	4 626	10 043	-	-	34 010
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	478 847	137 257	449 162	1 493 610	898 074	3 456 950
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	7 008	-	-	-	-	7 008
Кредити от банки	4 361	-	6	172	-	4 539
Задължения към други депозанти	2 495 935	382 916	1 151 563	1 080 106	2 613	5 113 133
Други привлечени средства	-	-	-	778	-	778
Емитирани облигации	-	-	-	-	70 235	70 235
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	2 507 304	382 916	1 151 569	1 081 056	72 848	5 195 693
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(2 028 457)	(245 659)	(702 407)	412 554	825 226	(1 738 743)

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 2017, върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година е спадане на нетния лихвен доход с 2,585 хил. лв. (2016: 2,099 хил. лв.)

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2016 г. е отрицателен и е в размер на 1 353 477 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Групата (лихвените активи и капиталовите инструменти) е минус 37.42%.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	256 356	-	-	-	-	256 356
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	73 275	41 626	84 357	-	-	199 258
Финансови активи държани за търгуване	1 719	-	1 954	12 266	-	15 939
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	111 294	132 755	313 798	1 124 173	650 949	2 332 969
Финансови активи на разположение за продажба	762	5 815	84 381	76 399	413 806	581 163
Финансови активи държани до падеж	14 553	5 699	9 936	-	-	30 188
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	457 960	185 895	494 426	1 212 838	1 064 755	3 415 874
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	8 375	-	-	-	-	8 375
Кредити от банки	8	-	20	218	-	246
Задължения към други депозанти	2 054 276	410 658	1 147 977	1 075 417	1 459	4 689 787
Други привлечени средства	4	21	14	778	-	817
Емитирани облигации	-	-	-	-	70 126	70 126
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	2 062 663	410 679	1 148 011	1 076 413	71 585	4 769 351
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(1 604 703)	(224 784)	(653 585)	136 425	993 170	(1 353 477)

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

- **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, депозиране на 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:

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Дългосрочни финансови активи	2 606 120	2 452 621
Дългосрочни вземания от свързани лица	8 758	8 747
Краткосрочни финансови активи	2 425 516	2 423 363
Краткосрочни вземания от свързани лица	68 920	65 143
Пари и парични еквиваленти	2 204 904	1 767 126
Търговски и други вземания	190 364	203 816
Балансова стойност	7 504 582	6 920 816

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 трансакции 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, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Групата управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл.

За отделните бизнес сегменти Групата прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Групата действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокацията на капитала, необходим за неговото покритие.

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 Централните банки в размер на 1,840,004 хил. лв. не носят кредитен риск за Групата, поради тяхното естество и възможността на Групата да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки с отчетна стойност 295,720 хил. лв. представляват преди всичко депозити в първокласни 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 качествена характеристика на финансовата институция. Към 31 декември 2017 абсолютната сума на този вид риск е в размер на 65,133 хил. лв. Към 31 декември 2017 формираните от Групата провизии за покриване на загуби от обезценка на предоставени ресурси и аванси на банки са в размер на 3,718 хил. лв.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 196,910 хил. лв. носят кредитен риск за Групата в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 54,933 хил. лв. са обезпечени с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията, които са обезпечени с корпоративни ценни книжа носят съответно: в размер на 136,766 хил. лв. - 100% риск и 5,211 хил.лв. - 150% риск.

Финансовите активи държани за търгуване в размер на 82,321 хил. лв. носят основно пазарен риск за Групата, който е разгледан в оповестяванията, свързани с пазарния риск.

Капиталовите ценни книжа на разположение за продажба с отчетна стойност 80,610 хил. лв. представляват акции във финансови и нефинансови предприятия и дялове в договорни фондове, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е сто процента.

Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от Република България, в размер на 301,504 хил. лв. не носят кредитен риск за Групата поради гарантирането им от Българската държава. Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от други европейски държави в размер на 170,807 хил. лв., носят кредитен риск за Групата в зависимост от държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, на разположение за продажба, и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 44,683 хил. лв., носят кредитен риск за Групата, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 44,683 хил. лв. в абсолютна сума. Към 31 декември 2017 формираните от Групата провизии за покриване на загуби от обезценка на дългови ценни книжа на разположение за продажба са в размер на 1,830 хил.лв.

Дълговите ценни книжа до падеж и емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 17,796 хил. лв. и емитирани от Република Македония в размер на 16,214 хил. лв. излагат групата на кредитен риск на съответната държава емитент.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 2,523,849 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, Република Македония, Руската Федерация и МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ максималната изложеност на Групата за кредитен риск е в размер на 1,909,475 хил. лв. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Групата, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Групата поддържа отношение на обща капиталова адекватност над нормативните изисквания, основно като мярка срещу риска от концентрации.

Приемането и контролът върху лимитите за кредитен риск ограничават концентрациите на рисковите експозиции по географски райони, отрасли, бизнес сегменти и групи кредити, носители на общ риск. Групата е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити и аванси на клиенти съобразно МСФО. Към 31 декември 2017 размерът на формираните от Групата провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 119,348 хил. лв.

- **Качество на кредитния портфейл**

Класификационни групи към 31 декември 2017 г.:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Група	Размер	дял в %		Размер	Размер	дял в %
Обслужвани	2 296 807	91%	19 785	95 837	62 239	99.92%	43
Необслужвани	227 042	9%	99 563	358	50	0.08%	-
Общо	2 523 849	100%	119 348	96 195	62 289	100%	43

Класификационни групи към 31 декември 2016 г.:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Група	Размер	дял в %		Размер	Размер	дял в %
Обслужвани	2 202 896	90.83%	13 849	97 289	64 773	99.91%	47
Необслужвани	222 504	9.17%	78 582	403	61	0.09%	-
Общо	2 425 400	100%	92 431	97 692	64 834	100%	47

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Предоставените от Групата кредити могат да се обобщят в следната таблица:

Наименование на групите	31 декември 2017 г		31 декември 2016 г	
	Кредити предоставени на нефинансови клиенти	Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	Кредити предоставени на нефинансови клиенти	Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Непросрочени и необезценени	2 052 498	196 910	1 942 272	199 258
Просрочени но необезценени	95 256	-	133 981	-
Обезценени на индивидуална основа	376 095	-	349 147	-
Общо	2 523 849	196 910	2 425 400	199 258
Заделени провизии	(119 348)	-	(92 431)	-
Нетни кредити	2 404 501	196 910	2 332 969	199 258

Към 31 декември 2017 и 2016 преобладаващата част от кредитите представени като просрочени, но необезценени на индивидуална основа, представляват кредити, по които са допуснати просрочия в рамките до 30 дни. Групата счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

Кредити и аванси, които не са нито просрочени, нито обезценени на индивидуална основа, са представени в следната таблица:

	2017	2016
	'000 лв.	'000 лв.
Кредитни карти и овърдрафти	20 007	19 959
Потребителски кредити	365 469	272 720
Ипотечни кредити	247 403	146 402
Корпоративни клиенти	1 419 619	1 503 192
Общо	2 052 498	1 942 273

Стойността на кредитите, които са просрочени, но не са обезценени е представена в таблицата по-долу. Тези кредити не са обезценени поради това, че са допуснали инцидентни просрочия до 30 дни, което не води до необходимостта от тяхното обезценяване.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	2017	2016
	'000 лв.	'000 лв.
Кредитни карти и овърдрафти	10 792	11 839
Потребителски кредити	34 623	31 583
Ипотечни кредити	14 601	15 143
Корпоративни клиенти	35 240	75 416
Общо	95 256	133 981

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2017 и 2016 е 376,059 хил. лв. и 349,147 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

31 декември 2017 г.	Отчетна стойност	Обезценка	Балансова
	преди обезценка		стойност след
	'000 лв.	'000 лв.	обезценка
			'000 лв.
Потребителски кредити	76 282	11 057	65 225
Ипотечни кредити	78 659	210	78 449
Корпоративни клиенти	221 154	78 399	142 755
Общо	376 095	89 666	286 429

31 декември 2016 г.	Отчетна стойност	Обезценка	Балансова
	преди обезценка		стойност след
	'000 лв.	'000 лв.	обезценка
			'000 лв.
Потребителски кредити	43 286	10 109	33 177
Ипотечни кредити	39 379	105	39 274
Корпоративни клиенти	266 482	58 859	207 623
Общо	349 147	69 073	280 074

Общият размер на нетната експозиция за 2017 и 2016 на 5-те най-големи експозиции е съответно 296,143 хил. лв. и 318,549 хил. лв. и представлява съответно 12.31% и 13.65% от кредитите и авансите на клиенти на Групата.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2017 г.:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по				
				главн ица	Лихва	Съдебни вземани я	Провиз ии	Неусвоен ангажиме нт
Дребно								
	обслужвани	116 688	807 357	900	275	-	2 753	53 896
	необслужвани	5 164	40 467	2 765	1 778	17 705	19 433	251
Общо		121 852	847 824	3 665	2 053	17 705	22 186	54 147
Корпоратив но								
	обслужвани	1 990	1 476 355	533	153	-	17 031	41 344
	необслужвани	228	186 579	28 692	7 374	60 319	80 131	107
Общо		2 218	1 662 934	29 225	7 527	60 319	97 162	41 451
Бюджет	обслужвани	6	13 091	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Общо		6	13 091	-	-	-	-	-
	Общо портфейл	124 076	2 523 849	32 889	9 580	78 024	119 348	95 598

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2016 г.:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по				
				главн ица	Лихва	Съдебни вземани я	Провиз ии	Неусвоен ангажиме нт
Дребно								
	обслужвани	97 321	594 977	1 064	321	-	2 428	50 946
	необслужвани	5 408	41 493	2 761	2 089	16 124	17 661	296
Общо		102 729	636 470	3 825	2 410	16 124	20 089	51 242
Корпоратив но								
	обслужвани	1 387	1 594 993	6 044	3 044	-	11 421	45 764
	необслужвани	227	181 011	44 068	10 405	55 782	60 921	107
Общо		1 614	1 776 004	50 112	13 449	55 782	72 342	45 871
Бюджет	обслужвани	7	12 926	-	-	-	-	557
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Общо		7	12 926	-	-	-	-	557
	Общо портфейл	104 350	2 425 400	53 937	15 859	71 906	92 431	97 670

- **Кредитни експозиции с мерки по въздържане**

Като експозиции с мерки за 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.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките по въздържане могат да включват:

- Намаление/отписване/ на дълга или част от него;
- Замяна на част от дълга срещу собственост;
- Рефинансиране на експозиции, които длъжникът не е в състояние да изпълни при текущите условия на договора;
- Когато условията на договора включват по-благоприятни срокове за изплащане на задълженията в сравнение със сроковете, които Групата би предложила на клиенти с подобен рисков профил;
- 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 по въздържане е както следва:

2017	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	276 808	1 605
Обезценка	(44 152)	(454)
Стойност след обезценка	232 656	1 151

2016	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	150 991	1 423
Обезценка	(26 353)	(659)
Стойност след обезценка	124 638	764

Към 31 декември 2017 експозиции към корпоративни клиенти със стойност преди обезценка в размер 150,068 хил. лв. представляват обслужвани експозиции, по които не са допуснати просрочия.

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)	2017	2016
	'000 лв.	'000 лв.
По-малко от 50%	63 656	49 867
От 50% до 75%	117 368	84 918
От 75% до 90%	92 568	52 471
От 90% до 100%	8 041	7 102
Над 100%	3 620	2 284
Общо	285 253	196 642

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Предоставени кредити на юридически лица

По отношение на кредитите предоставени на юридически лица Групата определя като най-подходящ показател за рискова 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 ипотеки 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 2017 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

Към 31 декември 2017 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни		Дългосрочни	
	До 12 месеца '000 лв.	От 2 до 5 години '000 лв.	Над 5 години '000 лв.	
Банкови и други заеми	95 507	128 879	40 093	
Задължения към свързани лица	37 419	4 315	-	
Задължения по финансов лизинг	1 265	2 965	-	
Задължения към депозанти	3 980 628	1 069 700	2 613	
Депозити от банки	7 048	-	-	
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	15 433	-	-	
Задължения по цесии	17 536	18 018	-	
Търговски и други задължения	95 372	47 599	-	
Деривативи	-	3 396	-	
Общо	4 250 208	1 274 872	42 706	

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

Към 31 декември 2016 г. падежите на договорните задължения на Групата (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

	Краткосрочни		Дългосрочни	
	До 12 месеца '000 лв.	От 2 до 5 години '000 лв.	Над 5 години '000 лв.	
Задължения за дивиденди	6 506	-	-	
Банкови и други заеми	101 402	121 385	-	
Задължения към свързани лица	17 692	4 493	-	
Задължения по финансов лизинг	1 506	3 846	-	
Задължения към депозанти	3 633 088	991 752	6 678	
Депозити от банки	8 359	-	-	
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	17 409	-	-	
Задължения по цесии	18 591	4 206	-	
Търговски и други задължения	166 137	1 856	-	
Деривативи	209	-	-	
Общо	3 970 899	1 127 538	6 678	

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 7 451 хил. лв. (2016 г.: 11 047 хил. лв.).

Политика на Групата по отношение на банковата дейност

Групата следва задълженията и ограниченията, произтичащи от нормативните актове на банковото законодателство в съответните държави, свързани с управлението и надзора върху ликвидността на банките. Групата е обособила специализирани колективни органи за управление на ликвидността, които провеждат възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на банковото законодателство е коефициента на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи към привлечените средства на Групата.

Групата традиционно поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в Централните банки, които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2017 е приблизително 32.53% от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2017 те заемат приблизително 5.16% от общите активи. Облигации издадени от правителството на Република България, от правителства на страни от Европейския съюз и от правителството на Република Македония, които Групата притежава и не е заложила, са около 4.30% от активите ѝ. Поддържайки 42% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

Разпределението на финансовите пасиви на Групата към 31 декември 2017 г., съобразно техния остатъчен срок е следното:

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	7 008	-	-	-	-	7 008
Кредити от банки	4 361	-	6	172	-	4 539
Задължения към други депозанти	2 495 935	382 916	1 151 563	1 080 106	2 613	5 113 133
Други привлечени средства	-	-	-	778	-	778
Емитирани облигации	-	-	-	-	70 235	70 235
Провизии за задължения	-	-	49	-	-	49
Други задължения	14 821	-	-	-	848	15 669
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2 522 125	382 916	1 151 618	1 081 056	73 696	5 211 411

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

Разпределението на финансовите пасиви на Групата към 31 декември 2016 г., 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
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	8 375	-	-	-	-	8 375
Кредити от банки	8	-	20	218	-	246
Задължения към други депозанти	2 054 276	410 658	1 147 977	1 075 417	1 459	4 689 787
Други привлечени средства	4	21	14	778	-	817
Емитирани облигации	-	-	-	-	70 126	70 126
Провизии за задължения	-	-	1 205	-	-	1 205
Други задължения	12 375	-	-	-	-	12 375
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2 075 038	410 679	1 149 216	1 076 413	71 585	4 782 931

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 1,214,552 хил. лв. към 31.12.2017 и 1,029,962 хил. лв. към 31.12.2016 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 2017 и 2016.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

- **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, отчитани 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 2017г.	Пояснение	Ниво 1 '000 лв.	Ниво 2 '000 лв.	Ниво 3 '000 лв.	Общо '000 лв.
Активи					
Финансови активи, държани за търгуване	а)	1 207 221	219 138	3 965	1 430 323
Финансови активи, на разположение за продажба	б)	560 077	-	104 118	664 195
Общо активи		1 767 298	219 138	108 083	2 094 518
Пасиви					
Деривативни финансови инструменти	в)	-	3 396	-	3 396
Общо пасиви		-	3 396	-	3 396

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

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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.

-Оценяване по справедлива стойност на нефинансови активи

Следната таблица представя нивата в йерархията на нефинансови активи към 31 декември 2017 г., оценявани периодично по справедлива стойност:

31 декември 2017 г.	Ниво 1 '000 лв.	Ниво 2 '000 лв.	Ниво 3 '000 лв.	Общо '000 лв.
Инвестиционни имоти:				
- земи, сгради и машини и оборудване	-	-	405 502	405 502

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

Земи, сгради и машини и оборудване (Ниво 3)

Земите, сградите и машини и оборудване са преоценени на 31.12.2017 г.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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

	Инвестиционни имоти
	Земи, сгради и машини и оборудване '000 лв.
Салдо към 1 януари 2017 г.	337 574
Печалби или загуби, признати в печалбата или загубата:	
- промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	2 108
Покупки и рекласифирани	82 833
Отписани и рекласифицирани	(17 013)
Салдо към 31 декември 2017 г.	405 502
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	2 108

- 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.

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.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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

	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Собствен капитал	1 673 248	1 603 160
Капитал	1 673 248	1 603 160
Дълг	6 893 609	6 305 312
- Пари и парични еквиваленти	(2 204 904)	(1 767 126)
Нетен дълг	4 688 705	4 538 186
Съотношение на капитал към нетен дълг	1:2.80	1:2.83

През 2017 г. изменението на съотношението е минимално. Групата е спазила условията във връзка със своите договорни задължения включително поддържането на определени капиталови съотношения.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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 подзаконовни 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 дружества от Групата представляват неразделна част от индивидуалните Доклади за дейността на дружествата за 2017 г. и а са публикувани към 31.03.2018г.

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, 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

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

3. Мариана Баждарова

Членове на Управителния съвет:

1. Александър Керезов
2. Иво Каменов
3. Марин Митев
4. Никола Мишев
5. Миролюб 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 отчетат 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.

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.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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 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:

- 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 неравносечно 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.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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 връзка е представена чрез „Куб на COSO“¹



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

¹ 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

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 2017 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.

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, www.investor.bg както и на 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 –

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

София АД и инвестиционната общност, като информацията се разпространява до обществеността чрез информационната агенция X3 NEWS - www.x3news.com. Химимпорт АД актуализира регулярно корпоративната си електронна страница 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 информация 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 информация 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,
- работници и служители,
- клиенти,
- доставчици,
- банки – кредитори;
- обществеността, като цяло.

В своята политика спрямо заинтересованите лица, Дружеството се съобразява със законите 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.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ 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 своєвременност 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 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 своєременно. 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

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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 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.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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 2017 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, 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 2017 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.

На 15 юни 2016 г. всички привилегировани акции на дружеството, издадени на 12 юни 2009 г., са задължително конвертирани в обикновени, съгласно проспекта за издаването им.

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

	към 31.12.2017	към 31.12.2017
	Брой	%
	Акции обикновени	
Инвест Кепитъл АД	174 847 247	72.96%
Други юридически и физически лица, ненадвишаващи 5%	64 799 020	27.04%
	239 646 267	100.00%

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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 преизбирани 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;
- 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.

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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.

- 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;

КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

- 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 2017 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 Системи 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 имат за цел да обслужват прецизно потребностите, правата и интересите на нашите клиенти, да търсят взаимна

НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

изгода, да спазват закона и вътрешните правила и да работят при пълна поверителност, съгласно изискванията на действащото законода телство 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 ежедневието 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.

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

НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

служители. Дава равен шанс на всички достойни кандидати да станат част от екипа ѝ без оглед на техния пол, етнически произход, обществено положение, вярвания, 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

НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ

- 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 й.

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 новопостъпилите 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 новопостъпилите персонал

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

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

Медии за разкриване на информация
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,



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/>

www.chimimport.bg