

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 ГОДИНА

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

„Тексим Банк“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. „Тексим Банк“ АД е универсална търговска банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина. Банката извършва банкова дейност въз основа на Лиценз № Б-27, издаден от БНБ. „Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник съгласно разрешения № 277/01.10.1993 г. и № 248/11.04.1997 г. на БНБ и е вписана в регистъра на КФН под рег. № 03-161. „Тексим Банк“ АД е член на „Българска фондова борса“ АД и „Централен депозитар“ АД. Банката е вписана в Търговския регистър като публично дружество на 16.01.2013 г. Банката е член на Асоциацията на търговските банки, акционер в „Борика-Банксервиз“ АД, член на S.W.I.F.T и директен участник в TARGET2 през TARGET2 – БНБ компонента. „Тексим Банк“ АД е принципален член на VISA и MASTERCARD. Адресът на регистрацията на Банката е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България.

(б) Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет е междинен финансов отчет и е изготвен за периода 1 януари - 31 март 2019 г. Сумите са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият междинен финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. Банката изготвя финансовите отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане /МСФО/, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и разясненията за тяхното прилагане на Комитета за разяснение на МСФО, приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

Междинният индивидуален отчет е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“.

2. Информация за счетоводната политика

През първо тримесечие на 2019 г. Банката е прилагала счетоводна политика и методи на оценка на активите и пасивите в съответствие с изискванията на международните счетоводни стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС.

През 2019 г. в счетоводната политика на Банката намери отражение приетият нов стандарт:

МСФО 16 „Лизинг“ в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС.

Банката прилага изискванията на стандарта за признаване на лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания и „право за ползване на актив“. Банката признава договор, съдържащ лизинг, когато договорът предоставя правото на контрол върху ползването на актива за период по-дълъг от една година. Ефектът от прилагане на

новия стандарт към 01.01.2019 г. е признаване на активи с право на ползване в размер на 4 160 хил. лв. и задължения по лизингови договори в размер на 3 062 хил. лв.

С най голямо отражение върху счетоводната политика на Банката е:

МСФО 9 „Финансови инструменти“, в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС.

МСФО 9 въвежда нов подход за класификация на финансовите активи, базиран на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела. Този единствен, базиран на принципи подход, заменя съществуващите, базирани на правила, изисквания.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните условия:

- бизнес моделът на Банката управление на финансовите активи;
- характеристиката на договорните парични потоци на финансовия актив.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите инструменти са класифицирани в следните категории:

През първо тримесечие на 2019 г. финансовите активи, държани с цел събиране на договорните парични потоци и продажба се отчитат по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар или чрез използването на друга оценителска техника, в зависимост от това дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение. Дълговите ценни книжа, държани с цел събиране на договорените парични потоци се отчитат по амортизирана стойност.

През първо тримесечие на 2019 г. в категорията финансови активи и пасиви, държани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в т.ч. деривативи (освен тези, посочени като хеджиращи инструменти) са класифицирани активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране и продажби“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви. Промените в справедливата стойност се отчитат в печалбата или загубата.

През първо тримесечие на 2019 г. в категорията дългови инструменти по амортизирана стойност са отчетени финансови активи, които изпълняват следните критерии:

- Банката управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихви.

МСФО 9 въвежда нов модел на обезценка, базиран на очаквана загуба, който изисква по-навременно признаване на кредитни загуби. Стандартът изисква осчетоводяване на очаквани кредитни загуби от момента на първоначално признаване на финансовите инструменти.

Прилага се нова методика за определяне на очакваните кредитни загуби и промяна в класификацията на експозициите във фаза 3 и фаза 2.

През първо тримесечие на 2019 г. Банката е извършвала ежедневна преоценка на всички валутни активи и пасиви и условни позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден.

3. По-съществени събития и сделки през отчетния период

През първо тримесечие на 2019 г. Банката не е извършвала обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия, на стоково-материалните запаси, на дълготрайните материални и

нематериални активи поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

През първо тримесечие на 2019 г. Банката не е придобивала имоти от обезпечения по кредити на нередовни длъжници.

През първо тримесечие на 2019 г. са настъпили изменения в размера на поетите условни и неотменяеми задължения, като размерът на издадените гаранции се е увеличил с 15,62%, а неусвоените ангажименти по договорени кредити са се увеличили с 15,08% спрямо края на предходната година.

През първо тримесечие на 2019 г. са настъпили изменения в размера на поетите условни и неотменяеми задължения, като размерът на издадените гаранции се е увеличил с 15,6%, а неусвоените ангажименти по договорени кредити са се увеличили с 22,3% спрямо края на предходната година.

През първо тримесечие на 2019 г. в нивата на йерархия на справедливите стойности на финансовите активи не са произтекли промени.

4. Информация за сезонност, или цикличност на междинните операции

През първо тримесечие на 2019 г. не са извършвани междинни операции, произтичащи от специфична сезонност, или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През първо тримесечие на 2019 г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, приходите и разходите. Общата сума на активите в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.03.2019 г. е в размер на 316 614 хил. лв., като е отчетено нарастване спрямо общата сума на активите към 31.12.2018 г. с 4,96%. В абсолютна стойност увеличението е с 14 965 хил. лв., което е резултат от увеличение на кредитите и вземанията и на финансовите активи, държани за търгуване.

В рамките на това тримесечие не са отразявани операции по извънредните статии на отчета за всеобхватния доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 31.03.2019 г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети в предходни периоди фундаментални грешки.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През първо тримесечие на 2019 г. Банката няма издадени, обратно изкупени, или погасени свои дългови ценни книжа, както и обратно изкупени, или погасени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени /изплатени/ дивиденди.

През първо тримесечие на 2019 г. Банката не е начислявала, или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на първо тримесечие на 2019 г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор



Милена Парушева
Главен счетоводител

