

# ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 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 – София“ 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“ № 141, София, България.

### (б) Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет е междинен финансов отчет и е изготвен за периода 1 януари - 30 септември 2018 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 трето тримесечие на 2018 г. Банката е прилагала счетоводна политика и методи на оценка в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.

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.

През трето тримесечие на 2018 г. финансовите активи и пасиви държани за търгуване, в т.ч. деривативи (освен тези, посочени като хеджиращи инструменти) са придобити с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените, или в дилърския марж с цел реализиране на печалба от продажби в кратки срокове, като

първоначално се признават и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки.

През трето тримесечие на 2018 г. финансовите активи, държани с цел събиране на договорните парични потоци и продажба се отчитат по справедлива 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 трето тримесечие на 2018 г. кредитите и вземанията с фиксиран падеж са отчетени по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва, която стойност е намалена с обезценка при наличието на условия, доказващи намаляването на стойността им.

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 трето тримесечие на 2018 г. Банката е извършвала ежедневна преценка 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 трето тримесечие на 2018 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 трето тримесечие на 2018 г. Банката е извършила преценка на инвестиционните имоти с отчетен положителен ефект в отчета за доходите в размер на 429 хил. лв.

През трето тримесечие на 2018 г. Банката не е придобивала имоти от обезпечения по кредити на нередовни длъжници.

През трето тримесечие на 2018 г. са настъпили изменения в размера на поетите условни и неотменяеми задължения, като размерът на издадените гаранции се е увеличил с 20,05%, а неусвоените ангажименти по договорени кредити са се увеличили с 12,67% спрямо края на предходната година.

През трето тримесечие на 2018 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 трето тримесечие на 2018 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 трето тримесечие на 2018 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 30.09.2018 г. е в размер на 269 420 хил. лв., като е отчетено нарастване спрямо общата сума на активите към 31.12.2017 г. с 22,46%. В абсолютна стойност увеличението е с 49 415 хил. лв., което е резултат от увеличение на кредитите и вземанията и на финансовите активи, държани за търгуване и отчитаните по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

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 30.09.2018 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 трето тримесечие на 2018 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 трето тримесечие на 2018 г. Банката не е начислявала, или изплащала дивиденди на своите акционери.

#### **8. Събития след датата на отчета**

След края на трето тримесечие на 2018 г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Милена Парушева  
Главен счетоводител



Мария Видолова  
Изпълнителен директор