

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД /БАНКАТА/ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 ГОДИНА

Настоящата допълнителна информация се отнася за дейността на „Тексим Банк“ АД /Банката–майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД като една отчетна единица (Групата).

Настоящият междинен финансов отчет е изготвен за периода 01.01.2018 г. – 30.09.2018 г. 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. Отчетът е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“.

1. Информация за счетоводната политика

През трето тримесечие на 2018 г. Групата е прилага 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 договорните парични потоци се отчитат по амортизирана стойност.

През трето тримесечие на 2018 г. кредитите и вземанията с фиксиран падеж са отчетени по амортизируема 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. Групата е извършвала ежедневна преценка на всички валутни активи и пасиви и условни позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден.

2. По-съществени събития и сделки през отчетния период

През трето тримесечие на 2018 г. Групата 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. Групата 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 неувоените ангажименти по договорени кредити са се увеличили с 12,67% спрямо края на предходната година.

През трето тримесечие на 2018 г. не са произтекли промени в нивата на йерархия на справедливите стойности на финансовите активи.

3. 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 Групата.

4. Информация за необичайни по размер и характер промени в активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи

През трето тримесечие на 2018 г. не са възникнали необичайни позиции по отношение на активите, пасивите, приходите и разходите. Общата сума на активите в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.09.2018 г. е в размер на 269 687 хил. лв., като е отчетено увеличение спрямо общата сума на активите към 31.12.2017 г. с 22,52%. В абсолютна стойност, увеличението е с 49 575 хил. лв., което е резултат от увеличение на кредитите и вземанията и на инвестициите във финансови активи. През трето тримесечие на 2018 г. се наблюдава нарастване в привлечените средства от кредитни институции и от други клиенти, различни от кредитни институции.

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 Групата. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети в предходни периоди фундаментални грешки.

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

През трето тримесечие на 2018 г. Групата няма издадени, обратно изкупени, или погасени свои дългови ценни книжа, както и обратно изкупени, или погасени капиталови ценни книжа.

6. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди

През трето тримесечие на 2018 г. Групата не е начислявала, или изплащала дивиденди на своите акционери.

7. 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 Групата.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител