

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШЕН НЕОДИТИРАН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД /БАНКАТА/ ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 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 неодитиран финансов отчет е изготвен за периода 01.01.2019 г. – 31.12.2019 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..

1. Информация за счетоводната политика

През четвърто тримесечие на 2019 г. Групата прилага счетоводна политика и методи на оценка в съответствие с изискванията на МСС и МСФО.

В съответствие с изискванията на **МСФО 16 „Лизинг“**, в сила от 01.01.2019 г., Банката **признава активи с право на ползване** и на свързаните с него лизингови задължения във връзка с всички предишни оперативни лизингови договори, с изключение на онези, които са идентифицирани като договори за активи с ниска стойност или с оставащ срок на лизинг по-малко от 12 месеца от датата на първоначалното прилагане.

МСФО 9 „Финансови инструменти“ 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.

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата 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. В тази група се отчитат и финансови инструменти задължително отчитани по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки.

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.

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.

В съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ е въведен **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 четвърто тримесечие на 2019 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 четвърто тримесечие на 2019 г. Групата не е извършвала обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия, на дълготрайните материални и нематериални активи поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

Извършена е обезценка на машини и съоръжения, придобити от обезпечения по кредит на нередовен длъжник, отчитани като стоково-материален запас в размер на 3 хил. лв.

През четвърто тримесечие на 2019 г. Банката е извършила преценка на нефинансовите си дълготрайни активи в резултат, на което е отчетено положително изменение на преоценъчния резерв в размер на 853 хил. лв. и положителен резултат в печалбата от преценка на инвестиционни имоти, собственост на Банката в размер на 643 хил. лв.

През четвърто тримесечие на 2019 г. Групата е придобила имот, вилна сграда, в с.Лозенец от обезпечения по кредити на нередовен длъжник.

През четвърто тримесечие на 2019 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 четвъртото 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 Групата.

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

През четвъртото тримесечие на 2019 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 31.12.2019 г. е в размер на 363 519 хил. лв., като е отчетено увеличение спрямо общата сума на активите към 31.12.2018 г. с 20,40%. В абсолютна стойност увеличението е с 61 600 хил. лв., което е резултат от увеличението на кредитите и вземанията, на паричните средства и паричните салда при

централни банки и на финансовите инструменти във всички категории. Към края на четвърто тримесечие на 2019 г. Групата постигна ръст спрямо 31.12.2018 г. на следните доходноосни активи:

- Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата са нараснали с 1 579 хил. лв.;
- Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са нараснали с 4,75%.
- Кредитите и вземанията са нараснали с 24 436 хил.лв., или с 16,79%.
- Вземанията по репо сделките са нараснали с 85,04%.

През четвъртото тримесечие на 2019 г. се наблюдава нарастване в привлечените средства 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 31.12.2019 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 четвъртото тримесечие на 2019 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 четвъртото тримесечие на 2019 г. Групата не е начислявала, или изплащала дивиденди на своите акционери.

7. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2019 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