ТЕКСИМБАНК

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЧПБ „ТЕКСИМ" АД

През 2009 година световната икономическа и финансова криза, възникнала до голяма степен от наложилата се глобална финансова архитектура и неолиберералната кредитна политика оказа съществено влияние върху всички национални икономики. През втората половина на годината водещите икономики показаха индикации за излизане от рецесията. Пакетът от финансови и други оздравителни мерки, които бяха предприети от централните банки и правителства на икономически развитите страни дадоха своето положително отражение. Все още обаче запазват действието си и редица други фактори, които влияят негативно върху развитието и могат да породят сериозни промени в близко бъдеще (задълбочаващата се криза на трудовия пазар, дефицитите по текущите сметки на платежните баланси за част от страните и др.).

За България измеренията на икономическата криза през 2009 г. до голяма степен се свързват с намаляване на инвестициите в българската икономика, свиване обема на брутния вътрешен продукт и ограничаване на потреблението. Общото влошаване на икономическата среда се отрази негативно на всички отрасли, като най-голямо е намалението при експортно ориентираните производства, както и съкращаване обема на промишлените стоки за инвестиции и редуциране на междинното потребление.

Банковата система демонстрира капацитет за посрещане на кризата, успя да редуцира външните си задължения в резултат на намаление на изискванията за минималните задължителни резерви. Валутният курс щатски долар / евро през 2009 г. показа колебания в движението си, като в началото на март доларът достигна най-високата си стойност – 1.26 долара за евро, а през ноември падна до най-ниската си стойност (1.51) на годишна база. . През месец март 2009 г. БНБ прие изменения в изискванията за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск, с което либерализира режима на класификация и даде възможност на търговските банки за по-гъвкави действия при взаимоотношенията си с кредитополучатели, които изпитват временни затруднения при обслужване на задълженията си. Като резултат от цялостната икономическа ситуация се констатира влошаване на качеството на кредитите, но се поддържа добро ниво на ликвидност и се съхраняват съответните капиталови буфери. През годината се очаква слаб кредитен растеж като резултат от слабата икономическа активност и безработицата, влошаване нивото на кредитните портфейли и нарастване разходите за обезценка на активи.

„Тексимбанк" отчита 2009 г. с **добри финансови резултати**, както и с високи нива на нормативно изискваните от БНБ показатели:

• финансовият резултат за 2009г. след облагане с данък печалба е в размер на 1 550х. лв. Общо оперативните приходи са в размер на 8 753 х. лв., формирани основно от нетния доход от лихви в размер на 2 075 х. лв., нетен доход от такси и комисионни – в размер на 1 589х. лв. и други приходи в размер на 5 089х. лв. Оперативните разходи за дейността са в размер на 4 273х. лв., а нетните провизии за обезценка на финансови активи са в размер на 2 930х.лв.

1.
2.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Основните балансови показатели, са както следва:

• Активи – 60 854 х. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ 3 225 х. лв.; кредити и вземания от банки 14 858х.лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти 24 689 х. лв; имоти, машини и съоръжения – 8 096 х. лв; инвестиционни имоти 6 795 х. лв.; нетекущи активи държани за продажба – 2 228 х. лв.

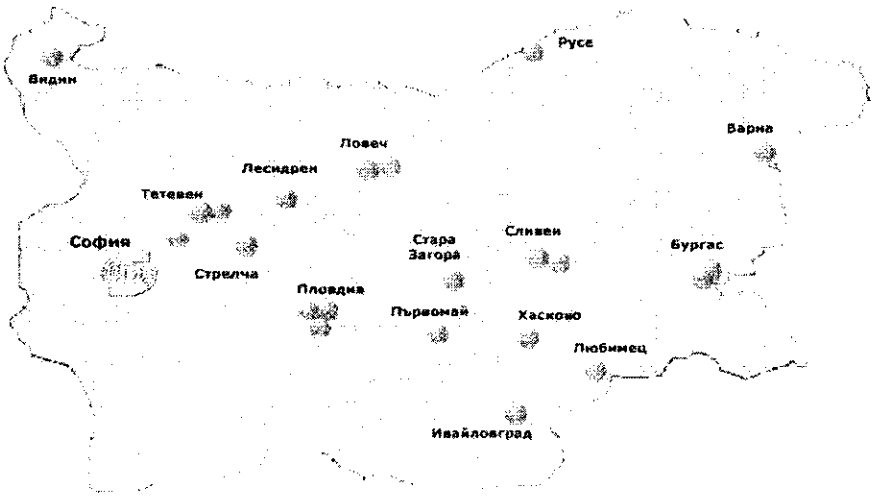
• Пасиви и собствен капитал – 60 854 х. лв. , от тях общо капитал – 19 537 х. лв.; 41 317 х. лв. общо пасиви, вт.ч. депозити на клиенти – 37 155 х. лв., подчинени пасиви 1 601 х. лв. други привлечени средства – 1 325 х. лв.

Динамичното развитие на Банката през 2009 г. е в синхрон с традиционно добрите **капиталови показатели** – отношение на капиталова адекватност от първи ред 27,83 % при норматив 6%; процентно отношение на обща капиталова адекватност 37,27 % при норматив 12%; отношение между нетна валутна позиция и капиталова база 1,08 %, при допустимо максимално съотношение 15 %.

Банката запази и подобри основните **коефициенти и съотношения, свързани с ефективността и ликвидността:**

Финансови коефициенти	**2009 г.**	**2008 г.**
	%	%
Възвращаемост на собствения капитал (ROE)	8.76	7.03
Възвращаемост на активите (ROA)	2.55	2.29
Обща капиталова адекватност	37.27	36.66
Адекватност на капитала от първи ред	27.83	26.28
Коефициент на ликвидни активи	44.44	29.31
Капитал/общо активи	32.10	35.09

През годината Банката осъществяваше своята дейност чрез 18 офиса и 5 изнесени работни места (предимно в свои сгради) в 16 населени места в главните градове в страната.



1.
2.

ЧПБ „ТЕКСИм" Т 15 гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Нормативна и регулаторна рамка

Нормативната и регулаторна рамка през годината се променяше изключително динамично, във връзка с хармонизирането на българското законодателство в банковата сфера с това на ЕС. Бяха извършени промени във вътрешните правила, като бяха актуализирани правила, инструкции и процедури, регламентиращи дейността на Банката като инвестиционен посредник, контролът и предотвратяването изпирането на пари, правилата за поддържане на задължителните минимални резерви при БНБ . Във връзка с разработената система за управление на операционния, пазарния, лихвения, кредитния и ликвидния риск бяха усъвършенствани политиките, правилата и инструкциите, които дефинират и анализират рисковете и определят подходящи лимити и процедури за контрол.

Капитал

Общо капиталът на банката към 31.12.2009 г. достигна 19 537 х. лв. и отбеляза ръст от 108 %. Увеличението в резервите е резултат от реинвестиране на печалбата за 2008 г. Намалението на преоценъчните резерви е следствие от промяна в счетоводната политика. Увеличението на собствения капитал създава гаранции за изпълнение на банковите регулатори и увеличава възможностите на банката за финансиране на по-големи проекти и покриване на всички видове рискове, съгласно изискванията на Базел II и БНБ.

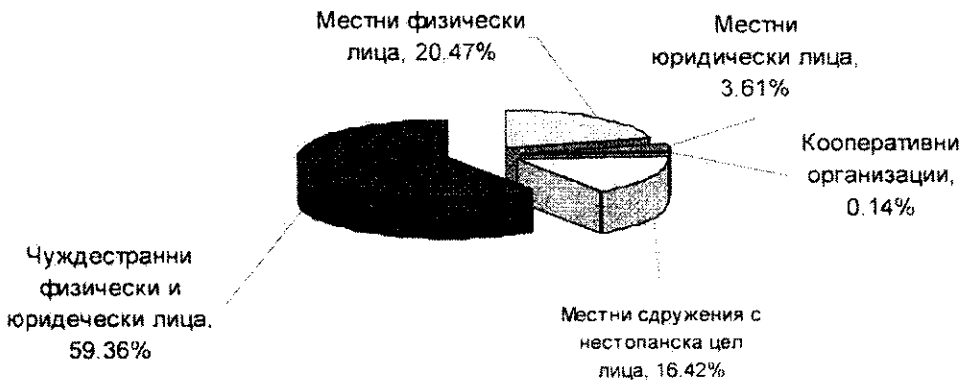
Динамика на капитала и малцинствено участие

Капитал и малцинствено участие	**2009/2008 %**	**2009 г.**	**2008 г.**
Внесен капитал	100	10 000	10 000
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	99	4 773	4 835
Резерви(включително неразпределени печалби)	136	3 214	2 356
Доход от текущата година	183	1 550	848
ОБЩО КАПИТАЛ	**108**	**19 537**	**18 039**

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Структура на акционерния капитал на ЧПБ "Тексим" АД
към 31.12.2009г.



I.Финансов преглед на дейността

1. Анализ на баланса.

През 2009г. е постигнат значителен ръст спрямо предходната година в балансовото число на банката – 118%.

Структура и динамика на актива

В края на 2009 г. структурата на активите се характеризира със значително нарастване на депозитите в банки – 173% спрямо 2008г. Това се дължи на сериозния ръст на привлечените средства от клиенти през последните месеци на годината. Традиционно временно свободните парични средства на банката се предоставят под формата на краткосрочни депозити в рамките на определени лимити на банки с висок рейтинг. Депозитите в банки са сравнително нискорискови активи, но и с много ниска доходност, характерна за цялата 2009г.

В позицията „Инвестиционни имоти" е налице ръст в размер на 587%, което се дължи на оценката по пазарни цени на вложенията на банката в атрактивен поземлен имот в гр.София.

Нарастването на нетекущите активи на разположение за продажба е свързано с дейността на банката по кредитиране на строителство и затрудненията в този отрасъл през 2009г., както и на рязкия спад в пазара на недвижими имоти.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Активи	2009/2008%	2009г.	2008г.
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	106	3 225	3 040
Кредити и вземания от банки	173	14 858	8 567
Кредити и вземания от клиенти	89	24 689	27 655
Финансови активи държани за търгуване	103	203	198
Финансови активи на разположение за продажба	307	166	54
Имоти, машини и съоръжения	97	8 096	8 316
Нематериални активи	53	8	15
Инвестиционни имоти	587	6 795	1157
Нетекущи активи държани за продажба	915	2 228	1 997
Текущи данъчни активи	915	247	27
Други активи	90	339	377
ОБЩО АКТИВИ	**118**	**60 854**	**51 403**

Кредитни вложения и задбалансови ангажименти

През изминалата 2009 г. кредитната дейност на ЧПБ „Тексим" АД се осъществяваше в условия на световна финансова и икономическа криза и осезаемите им проявления в страната. Това наложи предприемане на рестриктивни промени в провеждане на кредитната политика на Банката.

Общата кредитна експозиция /включително вложения в банки/ към 31.12.2009 г. преди провизии е 41 632 хил. лв.

През отчитания период, ЧПБ „Тексим" АД се стремеше към поддържане на структурно балансиран кредитен портфейл по **видове валути**. Преобладаващата част от вложенията са в лева /52%/, което отразява потребностите предимно на бизнес-клиентите ни /39%/. Това осигури сравнително добра доходност на вложенията, както и минимизира валутният риск.

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД - София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Кредитен портфейл по кредитополучатели и видове валута:

В **структурата на кредитния портфейл** преобладават кредитите на юридически лица - 54%, на граждани и домакинства /вкл. земеделски производители/ - 12% и банки - 34%.

Банката продължи да обслужва кредити, предоставени за реализиране на одобрени проекти по програми на ДФЗ и САПАРД, които представляват 8,75 % от портфейла /без вложения в банки/.

Дългът на ползватели на кредитни продукти е: за земеделски инвестиции -8,75%, оборотни средства за земеделието – 8,19%, за оборотни средства – 19,45%, за инвестиции в строителството 14,72%, кредитни линии – 8,28%, универсални кредити – 9,33% и пр.

Влошената макроикономическа среда е в основата на **влошаването на финансово-икономическо състояние на част от кредитополучателите ни**. Тримесечният анализ на счетоводните им отчети показа увеличаване на междуфирмена задлъжнялост и вземания по изпълнени договори, намаляване на нетните приходи от продажби и текущият финансов резултат. Това се отрази на обслужването на кредити им. В регионите на офис Тетевен, Сливен, Бургас, София, Любимец и др. много кредитополучатели получават трудовите си възнаграждения със закъснение и забавят погасяването на кредите си. След проведени много разговори с кредитополучатели, към 31.12.2009 г. просрочените суми по кредити на граждани и домакинства са 23 хил. лв., а на юридически лица – 422 хил. лв. През отделни периоди на годината тези суми бяха в по-голям размер и това наложи УС да насочи приоритетно вниманието си към събиране на увеличаващите се проблемни кредити.

През анализирания период са предоговорени условията по 18 кредита /основно на юридически лица и ЗП/, като по 7 от тях е удължен срока, а на 9 са променени погасителните планове. Въпреки предприетите действия, рисковата структура на кредитния портфейл се влоши. Експозициите в категория „загуба" съгл. Наредба № 9 на БНБ са 8,10% от портфейла . За сравнение, през 2008 год. са били 0,38%. Обслужваните кредити с просрочия от 31 до 90 дни /категория "под наблюдение"/ са с обща експозиция. 26,92%.

1.
2.

През 2009 г. ръководството на банката взе решение да провизира на портфейлна основа и част от „редовните" експозиции със сходни характеристики и повишен риск - кредити за строителството и търговията със строителни материали, както и кредити за туристическото стопанство. Това доведе до увеличаване на начислените провизии.

ЗПБ „ТЕХНИ" АД гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

За 2009 г. начислените провизии за кредитен риск превишават реинтегрираните с 2 930 хил. лв. За сравнение, през 2008 г. реинтегрираните провизии за кредитен риск превишават начислените с 71 х. лв.

Новопредоставените кредити от Банката през 2009 г. са в размер на 9 726 хил. лв., при 14 250 хил. лв. през 2008 г. и имат следната структура:

Следва да се има предвид, че Банката временно преустанови предлагането на някои по-рискови кредитни продукти. Това обяснява относително малкия дял на кредитите предоставени на граждани и домакинства.

Задбалансови ангажименти на Банката към 31.12.2009 г.

Поетите от Банката условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени банкови гаранции и неусвоени средства по договорени кредити.

Към 31 декември 2009 година Банката е издала гаранции на нейни клиенти в полза на трети лица в размер на 82 хил. лв. Разрешеният и неизползван овърдрафт по картови сметки е в размер на 18 хил. лв.; разрешените и неизползвани кредити и кредитни линии – 299 хил. лв. и разрешените и неизползвани кредити „овърдрафт" – 151 хил. лв. Общият размер на задбалансовите ангажимента в края на периода е 545 хил. лв.

Към 31 декември 2009 година, Банката няма задължения по търговски акредитив.

Кредитните вложения през 2009 г. са със следните тенденции:

1. Въпреки ограниченото кредитиране, левовите кредити на юридически лица със срок до 1 година /32,28%/ и над 1 година /44,91%/ са в основата на новосъздадената част от портфейла.

2. Валутното кредитиране също доминира при юридическите лица. Новопредоставените кредити в евро, със срок над 1 година са 16,6% .

3. С цел ефективното управление на кредитния риск, кредитният портфейл е диверсифициран по видове кредитни продукти и географски райони, за което са определени от УС съответни лимити. Осъществяваният тримесечен контрол показва, че регулаторите се спазват.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

4. Анализът и управлението на кредитния риск е обект на непрекъсната работа на всички звена – НС, УС, Кредитен съвет, Кредитен комитет,и специалистите в ЦУ и по места, като ежеседмично се извършва персонален и по офиси преглед на просрочените кредити.

Осъществяваният последващ финансово-икономическото мониторинг върху кредитополучателите и изпълнението на договорените условия, както и постоянният диалог с кредитополучателите дава възможност за своевременно предприемане до колкото е възможно на превантивни и адекватни мерки. В тази връзка се извърши документален преглед в Дирекция „Кредитиране" на всички експозиции с размер над 100 000 лв.

Приетите от Банката обезпечения по кредити в частта на недвижими имоти ежегодно се преценяват по отношение на реализуемата им стойност. Изводът е, че общата пазарна конюнктура на недвижими имоти влияе на кредитните обезпечения.

Пазарно ориентирана кредитна политика на Банката

Провежданата кредитна политика от ЧПБ „Тексим" АД засили консервативния си предпазен характер срещу проявленията на кризата.

Въпреки трудностите, УС прилага индивидуален подход към кредитоискателите и по-интензивен диалог с кредитополучателите. През 2009 г. офисите на Банката се насочваха към кредитоискатели с потребност от по-малки по размер и за по-кратък срок кредити. Създаде се база с данни за потенциални кредитоискатели с проекти по ПРСР на ДФ „Земеделие".

С оглед поддържане на пазарни нива, периодично бе извършвано наблюдение на банковия пазар и бяха актуализирани прилаганите такси, комисиони и лихвени проценти по кредитите.

Банката си запази готовността за кредитиране на ефективни и перспективни проекти, свързани с програми по европейско и национално съфинансиране. За съжаление, подписаният договор от Банката за рефинансиране на кредити на земеделски производители все още не е подписан от ДФ „Земеделие".

1.2 Структура и динамика на пасива

1.2.1. Пасиви

Пасивите на банката към 31.12.2009 г. са в размер на 41 317х.лв. и бележат ръст от 124% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2008г. Заслуга за този ръст имат привлечените средства на клиенти, които нарастват с 37% спрямо предходната година.

Структурата на пасива е илюстрирана в следната таблица:

Пасиви	2009/2008%	2009г.	2008г.
Депозити на банки	0	0	1 960
Депозити на клиенти	137	37 155	27 204
Други привлечени средства	66	1 325	2 018
Подчинен срочен дълг	107	1 601	1 554
Текущи данъчни пасиви	103	1	1
Отложени данъчни пасиви		643	0
Други пасиви	94	592	627
ОБЩО ПАСИВИ	**124**	**41 317**	**33 364**

1.
2.

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Реалният ръст в привлечените от банката средства под формата на авоари по разплащателни сметки на фирми, срочни депозити на фирми и граждани, спестовни влогове на граждани, авоари по сметки с дебитни карти и др., е както следва:

Ръст за 2009 г./2008 г. – 136.58%

Ръст за 2008 г./2007 г. – 133.37%

Ръст за 2007 г./2006 г. – 114.71%

Чувствителното нарастване на привлечените средства от клиенти на банката е резултат от разумната и гъвкава лихвена политика на банката, последователно прилагана през последните години в условията на агресивно предлагане на междубанковия пазар на различни депозитни продукти с неоправдано високи лихви. Освен това ръководството на ЧПБ"Тексим"АД продължи да прилага стратегията за обогатяване асортимента от депозитни продукти.

Позицията „Други привлечени средства" отчита получените средства от Държавен фонд „Земеделие" за рефинансиране на кредити по програмите на фонда, както и с предоставените от банката кредити по програма „САПАРД".

Позицията „Подчинен срочен дълг" отчита задължения към кредитори с падеж 2012г.

II. Анализ на приходите и разходите

2.1 Анализ на приходите

2.1.1. Структура на оперативните приходи

Печалбата на ЧПБ "Тексим" АД от текущата година преди данъци е в размер на 1 550 х.лв. и е формирана от оперативни приходи в размер на 8 753 х. лв. и оперативни разходи в размер на 7 203 х.лв

В структурата на оперативните приходи няма съществени промени спрямо предходната година, с изключение на другите оперативни приходи, в които е включен резултата от оценката по справедлива стойност на инвестиционен имот на банката в размер на 5 015х.лв..

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ 2009 Г. И 2008 Г.(хил. лв.)

	2009 в х.лв.	%	2008г.в х.лв.	%
Нетен доход от лихви	2075	23.71	1973	38.04
Нетен доход от такси и к-ни	1589	18.15	1781	34.34
Марж на курсови разлики от валутни операции и преоценка	130	1.49	335	6.46
Нетни доходи от отписани нетекущи активи	64	0.73	1074	20.71
Други оперативни приходи	4895	55.92	24	0.46
Общо оперативни приходи	8753	100	5187	100

Нетният лихвен доход е в размер на 2 075 х.лв. и заема основен дял от оперативните приходи 23,71%. Спрямо 2008г. бележи ръст от 105% или с 102 х.лв. в абсолютен размер.

Следващо по относителен дял в оперативните приходи е размерът на нетните доходи от такси и комисионни от 1 589 х.лв., които заемат 18,15% от сумата на нетните приходи. В

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

сравнение с 2008г. тези приходи са в размер на 89%, което се дължи на таксите за разрешени кредити. Това от своя страна е резултат от стагнацията в кредитната дейност, характерна за цялата банкова система. В абсолютен размер това намаление е 192х.лв.

2.1.2. Анализ на лихвените приходи и приходите от такси и комисионни през 2009 г.

Приходите от лихви са в размер на 3 345 х. лв. В структурата на лихвените приходи доминират приходите от лихви по кредити на корпоративни клиенти с относителен дял 88,34% при 75,22% за предходната година. Увеличението на относителния дял на лихвите по кредити е за сметка на намалението на този дял на лихвите по депозити в банки 0,83% при 13,58% за 2008 г. Промяната се обяснява с резкия спад през 2009г. на лихвите по депозити на междубанковия пазар. На следващо място са приходите от лихви по жилищни ипотечни и потребителски кредити на физически лица с относителен дял 10,58% при 10,94% за 2008 г.

Като изключим таксите по кредити, които са резултат от кредитната дейност на банката, останалите доходи от такси и комисионни са с трайна тенденция на нарастване през годините, както в абсолютен размер, така и като относителен дял в оперативните приходи. Тази тенденция е резултат на разнообразието от банкови услуги, които предлагаме и увеличението на броя клиенти, които банката обслужва.

Приходите от такси и комисионни през 2009г. са в размер на 1 691 х.лв. Значителният ръст от такси по касови преводи е резултат от прилаганите конкурентни такси по тези операции от ръководството на банката, както и от привличането на нови клиенти на банката.

В резултат от разразилата се финансова криза през 2009 г. се увеличи търсенето от банките на ресурс и то основно депозити на домакинства и фирми, което от своя страна доведе да увеличаване на лихвените проценти по депозити в ЧПБ"Тексим"АД от 2,9% за 2008г. на 4,07% за 2009г.и оттам на цената на пасива, като цяло от 3,15% за 2008г. на 4,05% за 2009г.

Влошаването на качеството на кредитите в банките доведе до увеличаване на лихвите по кредити в цялата банкова система. В ЧПБ"Тексим"АД средният процент по кредитите през 2009г. е 11,29 при 10,49% за 2008г.

Противно на тенденцията за увеличаване на цената на кредитите и депозитите в банките, цената на свободните парични средства на междубанковия пазар през 2009г. рязко намаля, в резултат на което средния лихвен процент по депозити на ЧПБ"Тексим"АД в други банки намаля драстично от 3,28% за 2008г. на 0,50% за 2009г.

Постигнатият лихвен спред за 2009г. е в размер на 5,49% при 4,91% за 2008г.

2.2 Анализ на разходите

През 2009 г. оперативните разходи на банката са лимитирани чрез изготвен и приет от УС годишен бюджет за издръжка на офисите и банката като цяло, разпределени по тримесечия. Отчитането изпълнението на бюджета по тримесечия и лимитирането на част от разходите гарантира ефективно и качествено управление на разходите.

Административните разходи на ЧПБ"Тексим"АД за 2009 г. са в размер на 3 877 х.лв. Техният ръст спрямо 2008 г. е 101,81%, което е много под планирания ръст от 10% за посрещане на инфлационните процеси. Заслуга за ограничаване на тези разходи има политиката на банката за оптимизиране на списъчния състав на персонала и строгия режим на икономии, прилагани през годината.

Петният разход за провизии по обезценка на кредити за 2009г. е в размер на [illegible]х.лв. През годината са начислени провизии в размер на 2 937х.лв. и са реинтегрирани

ЧПБ "ТЕКСИМ" АД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

провизии в размер на 7х.лв. Високият размер на начислени провизии за покриване на кредитен риск се дължи на влошаване на качеството на част от кредитния портфейл на банката, което от своя страна е следствие от настъплението на икономическата криза в страната. С цел прецизиране оценката на кредитния риск, ръководството на банката взе решение за провизиране с 10% на редовни кредитни експозиции, свързани със строителство и селско стопанство. Разходите за провизии по тези експозиции е в размер на 616х.лв.

Към датата на съставяне на годишния отчет на банката са реинтегрирани провизии начислени през 2009г. в размер на 2 090х.лв.

III. Международни операции, кореспондентски отношения. Взаимоотношения с банки и валутна дейност.

3.1.Международни разплащания

ЧПБ"Тексим" АД извършва всички видове разплащания във валута чрез своята добре развита система от кореспондентски отношения. Основно място заемат свободните преводи, които имат най-голям обем, като значителен дял от международните разплащания през годината се пада на корпоративните клиенти на банката, пряко занимаващи се с експортни и импортни операции. Налице е известно намаляване броя на изходящите преводи, докато при входящите валутни преводи се запазва обема от 2009 г.

В сферата на валутните разплащания ЧПБ "Тексим" АД продължава да предлага широк спектър от международни банкови продукти и услуги:

- Междубанкови трансфери във всички видове валута чрез SWIFT /Банката е член на SWIFT от 2002 г;
- Всички видове документарни операции, в т.ч. акредитиви за внос и износ, документарно валутно инкасо, като за 2009 г. обемът им бележи леко понижение;
- Банкови гаранции, включително гаранции за добро изпълнение и митнически гаранции;

Проведени са всички тестове за присъединяване на ЧПБ "Тексим" АД като директен участник в Таргет2 – брутен сетълмент за преводи в евро в реално време, което допълнително ще повиши бързината и качеството на паричните плащания.

От 2004 г. ЧПБ „Тексим" АД включи в своята гама на предлагани продукти и услуги,бързи парични преводи чрез Western Union.

Western Union присъства в над 200 държави и е достъпна в повече от 320 000 локации по целия свят, което позволява на нашите клиенти да нареждат и получават преводи само в рамките на няколко минути. Услугата се предлага във всички офиси на ЧПБ"Тексим" АД, които са снабдени с директен електронен достъп до мрежата на Western Union.

3.2. Кореспондентски отношения

Към настоящия момент ЧПБ "Тексим" АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 местни и чуждестранни банки. През 2008 г. Банката успешно мигрира към нов начин на кореспонденция с квалифицирани swift съобщения /RMA/., даваща по-голяма сигурност и гъвкавост при обмена на съобщенията. Кореспондентската мрежа на банката се оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, безпроблемно и при най-добри финансови условия.

Към 31.12.2009 г. банката има открити 13 ностро-сметки в EUR, USD, CHF, GBP при първокласни европейски, американски и български банки.

3.3. Сделки на паричен пазар

През 2009 г. ЧПБ "Тексим" АД бе активен участник на българския и международен паричен пазар. Банката е разработила и прилага успешно редица продукти и услуги, отговарящи на нарасналите изисквания, както на корпоративните клиенти, така и на

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

международните стандарти - валутни сделки за покупко-продажба на валута, в.т.ч. арбитражи, пласмент на депозити в лева и валута, валутни SWAP и др. Валутните позиции бяха балансирани и стриктно съблюдавани, като се поддържа размер на откритата валутна позиция под нормативно регламентираните в чл.296 ал.1 т.1 на Наредба №8 - 15%, към 31.12.2009 г. откритата валутна позиция в щатски долари е в размер на 1,083%.

3.4. Текуща ликвидност и поддържане на МЗР

3.4.1. Текуща ликвидност

В ЧПБ"Тексим"АД се осъществява ежедневен и централизиран контрол върху ликвидността на Банката, от Комитета за управление на ликвидността, създаден със заповед на председателя на Банката.

Провеждат се ежедневни заседания на КУЛ с цел постоянно наблюдение и оценка на бъдещите парични потоци и на достатъчността на ликвидните активи на Банката;

Планират се действия при извънредни ситуации. и се осъществява постоянно наблюдение и оценка на бъдещите парични потоци и на достатъчността на ликвидните активи.

Регулярно се извършват стрес-тестове за оценка на ликвидния риск и се разработват падежни таблици за сценарий "ликвидна криза" или „действащо предприятие "в изпълнение изискванията на Наредба 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките.

През цялата 2009 г. Банката продължи да поддържа оптимална ликвидност, гарантираща безпроблемното обслужване на задълженията й. Коефициентът на ликвидните активи съгласно Наредба 11 на БНБ към 31.12.2009 г. е 44,44% и прогнозният входящ паричен поток превишава изходящия.

3.4.2.Поддържане на МЗР

За спазване изискванията регламентирани в Наредба №21 на БНБ, банката поддържа по разплащателната си сметка в БНБ среднодневно по 686 170,00 лв. с които се покриват, както клиентските разплащания, така и поддържането на минимално изискуемите от Централна банка резерви.От 01.10.2008 г с промяна в Наредба № 21 на БНБ за резервни активи на търговските банки се признават и 50% от наличностите по каси в лева и във валута, а от 01.12.2008 г. процента за МЗР бе намален от 12% на 10%. Изпълнението на МЗР средномесечно е 103,39 %, като валутният компонент към 31.12.2009 г. в евро е 900 000 € и възлиза на 1 760 247 левова равностойност .

IV. Клонова мрежа

ЧПБ „Тексим АД осигурява бързи и гъвкави решения съобразно бизнеса на своите клиенти посредством добре структурирана мрежа от офиси в големите регионални центрове и населени места.

В края на 2009 година банката извършваше своята дейност чрез своите 18 офиса и 5 изнесени работни места в 16 населени места разположени в София, Пловдив, Стрелча, Първомай, Ст. Загора, Сливен, Хасково, Любимец, Ивайловград, Бургас, Варна, Русе, Ловеч, Тетевен, Лесидрен и Видин.

В изпълнение на инвестиционната ни програма новооткритите офиси на Банката са изградени съгласно изискванията на Наредба I-171/2001 г. на МВР и БНБ.

1.
2.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

През 2009 година, съобразявайки се с настъпващата икономическа криза, Банката водеше политика на запазване и увеличаване на пазарният дял и на клиентската си база, използвайки потенциала на съществуващата си клонова мрежа.

В утвърденият бюджет за 2009 година бяха предвиждани и съответно използвани средства само за текущи ремонти и поддръжка на сградния фонд.

През 2009 г. продължи изграждането от външни фирми на офисите в гр. Сливен и гр. Варна.

V. Човешки ресурси

Към 31.12.2009 г. персоналът на ЧПБ „Тексимбанк" АД е бил 129 броя при 142 броя служители през 2008 година.

През годината е извършена частична оптимизация на персонала с 9,15%, касаеща всички групи персонал, без това да се отрази на обслужването на клиентите.

През 2009 год. разпределението на персонала по образователен ценз е : 83 бр. с висше образование – представляващо 64,34% при 61,97% през 2008 год., съответно броят на служителите със средно образование е намалял от 38,03% на 35,66%.

VI. Счетоводна политика.

През годината беше прилагана действащата счетоводна политика през предходната година. Специално внимание бе отделено по прилагането на разработената през 2008г. политика по управление на риска и нейното оповестяване, на системното и последователно прилагане на принципите и методите за анализ и управление на риска от всички звена на банката.

Основните елементи на счетоводната политика са свързани с усъвършенстване правилата и процедурите за:

- **Признаване на приходите**

Разходите по икономически елементи се начисляват в размер на фактически платените за съответния отчетен период. Приходите от лихви и разходите за лихви се начисляват ежедневно на пропорционална времева база. Приходите от и разходите за такси и комисиони се признават в отчета за приходи и разходи в момента на извършването на услугата.

- **Валутни операции**

Валутните операции се оценяват по обменните курсове на чуждестранната валута към българския лев на БНБ в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно по съответните обменни курсове.

- **Финансови инструменти**

Финансовите инструменти при първоначалното им признаване се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката.

- **Дълготрайни активи**

Банката е приела модел за преоценката на сградите и земите с едногодишен период на определяне на справедлива цена. Оценката на активите се извършва от лицензирани оценители на ДМА. За всички останали активи е възприет модела на цената на придобиване – минус натрупана амортизация, съобразно предполагаемия полезен живот.

- **Данъчно облагане**

Данъчните задължения на Банката като данъчен субект се уреждат при спазване разпоредбите на Закона за корпоративното подоходно облагане, Закона за местните данъци и такси, Закона за данък върху добавената стойност, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс и свързаните с тях подзаконови нормативни актове.

ЧПБ „ТЕКСИМБАНК" АД гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

VII.Анализ и управление на риска

През 2009 година Банката се придържаше към вътрешните системите от правила, процедури и политики за управление на различните видове риск в съответствие с изискванията на Банков надзор на БНБ и Базелските стандарти. Съобразен е обемът на дейността, бизнес профила на институцията, както и е постигнато ясно разграничение на дейностите и отговорностите на отделните звена.

Функциите по управление на риска са разпределени на следните три нива:

- **Стратегическо** - осъществява се от Надзорния съвет на Банката, който утвърждава стратегията за управление на риска.
- **Тактическо** – осъществява се от Управителния съвет на Банката чрез специализирани колективни органи, утвърждаващи всички политики и процедури по управление на риска и въвеждането на адекватни системи за контрол на поеманите рискове.
- **Оперативно** – управление на риска в бизнес звената, където той реално възниква. На това ниво управлението на риска се осъществява чрез залагането на подходящи контроли и процедури.

Оповестяването на политиката по управление на риска е свързано с наблюдение и управление на:

- **Кредитен риск**

ЧПБ "Тексим" АД прилага стандартизиран подход за управление на кредитния риск. Банката има утвърдена Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции и за установяване на специфични провизии за кредитен риск и специализиран вътрешен орган съобразно изискванията на Наредба 9 на БНБ. Общите капиталови изисквания за кредитен риск към 31.12.2009 г. са в размер на 3 288 хил.лв. Във връзка с дейността на Банката, като участник на финансовите и капиталовите пазари, се наблюдава и потенциалния риск от контрагентите на Банката. Ограничаването на този вид риск е регламентирано с приетите лимити към всяка банка, които се следят ежедневно.

• **Валутен риск** – с оглед ограничаване и минимизиране на вероятните загуби от негативните движения на чуждестранните валути, различни от евро. Банката продължава да следва политика на минимален валутен риск в рамките на одобрените от ръководството лимити за максимална открита валутна позиция, съобразена и с изискванията на Наредба №8 на БНБ. Голям процент от валутните транзакции са клиентски, които се затварят своевременно, съгласно действащите правила за валутна дейност.

• **Лихвен риск** – системен анализ на падежната таблица, с цел диверсификация на финансовите активи и пасиви, по тяхната чувствителност към изменението на лихвените проценти по отделните видове валути.

• **Ликвиден риск** – ЧПБ "Тексим" АД поддържа своята ликвидност съгласно приетите вътрешни правила, изискванията на БНБ, залегнали в Наредба 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките и с общоприетите международни стандарти в тази област. Ежедневно на заседание на комитета по ликвидност се прави оценка на салдата по кореспондентски сметки, размяната по депозити на междубанковия пазар и текущите транзакции.

• **Операционен риск** - в Банката са разработени и се прилагат Правила за управление на операционния риск, които са част от общия процес по управление на риска и дават възможност за набиране на информация и натрупване на исторически данни за вътрешните оперативни загуби, отнасящи се за всички направления в дейността и типовите събития.

1.
2.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

За регулаторни цели Банката прилага подхода на Базисния индикатор за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск.. Заделеният в Банката капитал за операционен риск за 2009 г. е в размер на 509 хил.лв.

VIII. Информационни технологии. Съвременни софтуерни и хардуерни решения

Съгласно стратегията за развитие на ИТ, през 2009 г. се работеше по следните основни направления:

Осъвременяване на софтуерната, хардуерната и комуникационна платформа на приложението за връзка със SWIFT.

През 2009 г. бе въведена изцяло нова инфраструктура за комуникация със SWIFT. Комутируемият достъп бе заменен с връзка през Internet и SWIFT Alliance Connect Bronze, което намали разходите, повиши надеждността и скоростта на обмена на данни. Обновени бяха версиите на програмното осигуряване - TurboSWIFT 8.3;

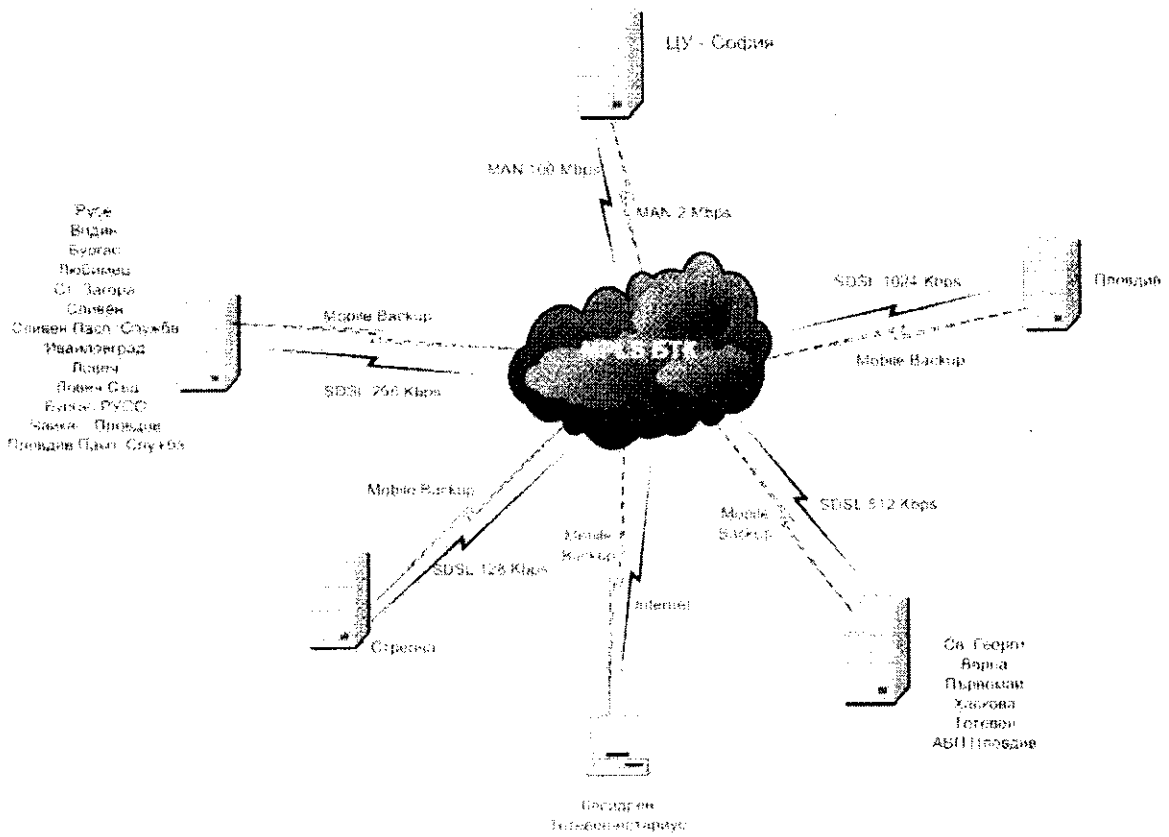
Повишаване работоспособността и надежднастта на ИТ инфраструктурата.

През 2009 бе реализиран проект за замяна на резервираността на крайните точки от VPN на Банката. Изградените през 2005 г. резервни линии за комуникация чрез DialUp през ISDN и PSTN бяха заменени с мобилен BackUp. Това дава доста сериозни предимства – независимост от наземната инфраструктура на БТК, която в повече случай се припокрива с основните комуникационни канали. Висока сигурност – мобилната комуникация е в изцяло частно адресно пространство, изолирана е от интернет. Допълнително ниво на сигурност дава използването на софтуерен VPN клиент, с който се криптира канала. Третото ниво на сигурност е използването на потребители, които са регламентирани в активната директория. При изброените предимства този начин на резервираност на основните линии е и икономически по-изгоден.

Скоростта на достъп на всички офиси до централизираната базата данни на Банката беше увеличена с повече от два пъти. Отпаднаха всички наети линии. През 2010 г. основната комуникация ще се осъществява само през SDSL(симетрична цифрова абонатна линия), което позволи при намаляване на разходите да се постигнат в пъти по-високи скорости за обмен на данни.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Корпоративна мрежа
на ЧПБ "Тексим" АД



Решение за сигурност – политики за съхранение и възстановяване на информацията и непрекъсваемост на функциониране на системите.

През 2009 г. освен въведените политики за съхранение на данните бе създадена организация за съхраняване на актуално копие от базата данни на Банковата информационна система Банкер-3 на сървъра в офис Пловдив.

Разширяване на ИТ инфраструктурата.

През 2008 г. бяха изградени нови офиси на Банката в гр. Пловдив.

Усилено се работи и в посока разширяване функционалността на бизнес приложенията, свързани с банковата информационна система „Банкер 3".

Банката се включи и успешно премина тестовете за включване в TARGET 2 .

IX. Надзорни инспекции. Одит

1.
2.

През 2009 г. екип на управление „Банков надзор" на БНБ извърши надзорна инспекция на пълнотата дейност на ЧПБ „Тексим" АД. В резултат на оценката на капитала, качеството на активите, спазването на нормативната уредба, достатъчността на приходите, ликвидността, управлението на рисковете и информационната система в някои от позициите получихме по-висок рейтинг по системата CAMEL'S в сравнение с предишната инспекция.

Традиционно балансът, отчетът за доходите и останалите, изисквани от БНБ форми, бе заверен от одиторите на Банката без забележки.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

През 2009 г. дейността на специализираната служба "Вътрешен одит" на ЧПБ"ТЕКСИМ" АД се осъществяваше в съответствие с изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол на банките и Правилата за организация и дейност на вътрешния контрол в ЧПБ"ТЕКСИМ" АД.

Контролната дейност на служба „Вътрешен одит" се извършваше на базата на приет от ръководството на банката План-график за проверки през 2009 г., утвърден от НС и представен в БНБ.

През годината са извършени 15 пълни и 9 тематични проверки в офисите на ЧПБ "Тексим" АД. Към 31.12.2009г. е извършена пълна и тематична проверка на Централно управление София.

Резултатите от извършените проверки са отразени в Доклади, които са внесени за разглеждане и приемане в Надзорния и Управителния съвет на ЧПБ "ТЕКСИМ" АД. Същите са приети с протоколи на НС и УС на банката. В Докладите са направени препоръки за отстраняване на констатираните пропуски и нарушения.

X. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187 д и ЧЛ.247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

През 2009г. не са придобивани и прехвърлени собствени акции на ЧПБ"Тексим"АД по смисъла на чл.187 д от Търговския закон.

В съответствие с текстовете на чл.247, ал.2 от Търговския закон оповестяваме следните сведения:

По т.1

Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ"Тексим"АД са в размер на 376 936 лв.

По т.2

Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ"Тексим"АД са както следва:

	Трите имена	ЕГН	Длъжност	Брой притежавани акции на ЧПБ "Тексим" АД към 01.01.2009 г.	Брой акции на ЧПБ "Тексим" АД, продобити през 2009 г.	Брой притежавани акции на ЧПБ "Тексим" АД към 31.12.2009 г.
1	МАРИЕТА Г. НАЙДЕНОВА	5612136252	Член на НС	1768563	-1767885	678
2	МАДЛЕНА Д. ДИМОВА	6609126311	Член на НС	101769	0	101769
3	РОСЕН ИВ. ЧОБАНОВ	5403100440	Член на НС	15	811	826
4	МАРИЯ П. ВИДОЛОВА	5306216419	Член на УС	193	0	193
5	ЕЛЕНА Б. ДЕЛЧЕВА	5405318554	Член на УС	146	0	146
6	РУМЕН ЕМ. ВАСИЛЕВ	6707216528	Член на УС	423	18	441

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

По т.3

Правата на членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ"Тексим"АД не са ограничени в Устава на банката.

По т.4

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ"Тексим"АД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници. Притежаване на повече от 25% от капитала. Участие в управлението на други дружества .

ИМЕНА	ЕГН/ЛНЧ	Притежаване на повече от 25% от капитала на други дружества	Участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи управители или членове на съвети
МАРИЕТА НАЙДЕНОВА	1000906242		Сдружение "Обединен спортен клуб Славия" Сдружение "Клуб художествена гимнастика при обединен спортен клуб Славия"
МАРИЕТА НАЙДЕНОВА	1000906243	НПМ ООД Фондация „Росим" Фондация„Слънчогледи"	
РОСЕН ЧОБАНОВ	5403100440		Фондация "ПОДКРЕПА И МИЛОСЪРДИЕ" Сдружение "Международна полицейска асоциация-българска секция"
РОСЕН ЧОБАНОВ	5403100440	Г.А.Р.ИНТЕРНЕШЪНЪЛ ООД КОДЖЕНТ КОНСУЛТИНГ ООД	

По т.5

По смисъла на чл.240 б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ"Тексим"АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2009г. договори, които излизат извън обичайната дейност на банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

XI. Приоритети в дейността на ЧПБ «Тексим» АД през 2009 г.

Като основни приоритети в дейността на Банката през 2009 г. можем да очертаем:

- Устойчив растеж, съчетан с разширяване на пазарния дял на Банката и увеличаване на клиентската база;
- Поддържане по всяко време високо ниво на адекватност на първичния капитал, както и много добро съотношение на ликвидните активи по смисъла на Наредба 11 към привлечените средства;
- Поддържане на конкурентни нива по различните депозитни и кредитни продукти, коректност, прозрачност и традиционно добри професионални взаимоотношения с настоящите и бъдещи клиентите;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

· Увеличаване на доходността чрез ефективно управление на актива и пасива, постигане на нарастващи, висококачествени по същността си приходи, формирани основно от банкова дейност, които да осигурят висока възвръщаемост на акционерния капитал;
· Оптимизиране структурата на активите при следване на последователна и разумна политика за приемлив и допустим риск;
. Поддържане на добро ниво на кредитния портфейл, намаляване разходите за обезценка, непрекъснат мониторинг и превантивна намеса при индикации за влошаване на кредитните експозиции;
· Изграждане на висококвалифициран и мотивиран екип от знаещи и можещи служители;
. Качествено и ефективно управление на всички видове рискове и съобразяване с изискванията на Наредба № 8 и Европейските директиви;
. Запазване на професионализма в обслужването, клиентски ориентираната стратегия, разширяване на гамата от основни кредитни и депозитни продукти и свързаните с тях финансови услуги на лица, частни търговски предприятия и др.

МАРИЯ ВИДОЛОВА
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УС
И ГЛ.ИЗП.ДИРЕКТОР

ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА
ЧЛЕН НА УС
И ИЗП.ДИРЕКТОР

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Одит 2004

Желязков одит 2004 ООД

1606, София, Бул Христо Ботев N 31А, ет.1
Тел: 02 952 1553; Тел.факс: 02 851 3102;
E-mail: jeliazkov.audit@bgmreja.com
jeliazkov.audit@abv.bg

Изх.№11/31.03.2010г.

До: ЧПБ „ТЕКСИМ" АД

Гр. София

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

На регистрираният одитор и дипломиран експерт-счетоводител Г-н Димитър Желязков Желязков, съгласно МОС 700 „Доклад на независимия одитор върху пълен финансов отчет с общо предназначение" и ИМОП 1006 „Одит на финансови отчети на банки"

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на включващ счетоводен баланс, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци и приложенията за съблюдаваната счетоводна политика и другите пояснителни сведения към 31.12.2009 г.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет:

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с приложимите Международни счетоводни стандарти и Международни стандарти за финансово отчитане **/МСС/МСФО/** се носи от ръководството.

Тази отговорност включва разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, подбор и приложение на подходяща счетоводна политика и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора:

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти.

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието.

Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите елементи на счетоводната политика и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит представя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение:

*В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото и имущественото състояние на **ЧПБ „ТЕКСИМ" АД**, гр. София към 31.12.2009 г., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци към тази дата в съответствие с приложените **/МСС/МСФО/** за финансови отчети.*

Доклад върху други правни регулаторни изисквания:

Ние считаме, че представения ни годишен доклад за дейността на дружеството, съставен съгласно чл.33 от Закона за счетоводството съответства със своето съдържание на приложения към настоящия одиторски доклад ГФО към 31.12.2009г.

Заверил:

Специализирано одиторско предприятие:
"ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004"ООД
София 1606; бул."Христо Ботев" №31 А

Специализирано одиторско предприятие "Желязков одит 2004" ООД София Рег. №121

Дипломиран експерт-счетоводител и регистриран одитор: .....
/Димитър Желязков /

31.03.2009 г.
гр.София

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД БУ - София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА "ТЕКСИМ"АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31.12.2009Г.

	2009 г.	2008 г.
АКТИВИ	**х.лв.**	**х.лв.**
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	3225	3040
Кредити и вземания от банки	14858	8567
Кредити и вземания от клиенти	24689	27655
Финансови активи държани за търгуване	203	198
Финансови активи на разположение за продажба	166	54
Дълготрайни материални и нематериални активи	8104	8331
Инвестиционни имоти	6795	1157
Нетекущи активи държани за продажба	2228	1997
Текущи данъчни активи	247	27
Други активи	339	377
Общо активи	**60854**	**51403**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
ПАСИВИ	**х.лв.**	**х.лв.**
Депозити на банки	0	1960
Депозити на клиенти	37155	27204
Други привлечени средства	1325	2018
Подчинен срочен дълг	1601	1554
Текущи данъчни пасиви	1	1
Отложени данъчни пасиви	643	0
Други пасиви	592	627
Общо пасиви	**41317**	**33364**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ:	**х.лв.**	**х.лв.**
Основен капитал	10000	10000
Законови резерви	886	759
Преоценъчен резерв	4773	4835
Други резерви	132	132
Неразпределена печалба	2196	1465
Печалба от текущата година	1550	848
Общо собствен капитал	**19537**	**18039**
Общо пасиви и собствен капитал:	**60854**	**51403**

Председател на УС и гл.изпълнителен директор:
М.ВИДОЛОВА

Член на УС и изпълнителен директор:
Е.ДЕЛЧЕВА

Главен счетоводител:
Ц.КАНЧЕЛОВА

За „ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004"ООД:
София
Рег.№121

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА "ТЕКСИМ"АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД ЗА 2009Г.

	2009 хил.лв.	2008 хил.лв.
Приходи от лихви	3 345	3 108
Разходи за лихви	(1 270)	(1 135)
Нетен доход от лихви	*2 075*	*1 973*
Приходи от такси и комисиони	1 691	1 892
Разходи за такси и комисиони	(102)	(111)
Нетен доход от такси и комисиони	*1 589*	*1 781*
Приходи от дивиденти	1	10
Печалба /загуба/ от фин.активи и пасиви държани за търгуване	(174)	310
Нетни валутни разлики	304	25
Нетни печалби /загуби/ от отписани активи, различни от тези държани за продажба	64	1 074
Други оперативни приходи	4 894	14
Общо оперативни приходи	**8 753**	**5 187**
Административни разходи	(3 877)	(3 808)
Амортизация	(396)	(519)
Обезценка на финансови активи	(2 930)	71
Печалба преди данъци	**1 550**	**931**
Разход за данъци върху печалбата	0	(83)
Печалба за годината	**1 550**	**848**
Друг всеобхватен доход	0	0
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	**1 550**	**848**

Председател на УС и Главен изпълнителен директор:
МАРИЯ ВИДОЛОВА

Изпълнителен директор и член на УС:
ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА

Главен счетоводител:
ЦВЕТАНКА ДАНЧЕЛОВА

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ "ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004" ООД

За "ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004" ООД
Рег. № 121

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД

Заверено с оригинала:

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА"ТЕКСИМ"АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА 2009Г.

ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	2009г. Стойност хил.лв.	2008г. Стойност хил.лв.
Нетна печалба (загуба)	1 550	848
Корекции за изравняване на нетната печалба или загуба с нетния паричен поток от оперативна дейност:		
(Текущи и отложени данъчни приходи, признати в отчета за всеобхватния доход)		(43)
Текущи и отложени данъчни разходи, признати в отчета за всеобхватния доход		127
Нереализирани печалби и загуби от чуждестранна валута	(117)	(25)
Амортизация	396	519
Обезценка	2 930	(71)
Нереализирани (печалби) загуби от справедлива стойност чрез печалбата или загубата за инвестиционни имоти	(5 079)	
Други корекции	42	
Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви	**(278)**	**1 355**
(Увеличение) намаление в кредити и вземания	36	(4 240)
(Увеличение) намаление на финансови активи, държани за търгуване	(88)	
(Увеличение) намаление на нетекущите активи, държани за продажба	(231)	(746)
(Увеличение) намаление в други активи, определени в баланса	(182)	(74)
Увеличение (намаление) в депозитите на кредитни институции	(1 960)	(1 958)
Увеличение (намаление) в депозитите, различни от тези на кредитни институции	10 068	(5 221)
Увеличение (намаление) на други финансови пасиви	(693)	(416)
Увеличение (намаление) на други пасиви,определени в баланса	(25)	(78)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	**6 647**	**(11 378)**

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	Стойност хил.лв.	Стойност хил.лв.
(Парични плащания за придобиване на материални активи)	(424)	(1 035)
Парични постъпления от продажба на материални активи	320	377
(Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(1)	(1)
Парични постъпления от продажба на нематериални активи		
(Други парични плащания, свързани с инвестиционна дейност)	(66)	
Други постъпления, свързани с инвестиционна дейност		
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	**(171)**	**(659)**

ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	Стойност хил.лв.	Стойност хил.лв.
(Изплатени дивиденти)		(600)
Парични постъпления от емитиране на подчинени пасиви		
(Парични погасявания на подчинени пасиви)		
Нетен паричен поток от финансова дейност		**(600)**
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ	6 476	(12 637)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	11 607	24 244
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	18 083	11 607

Председател на УС и Гл.изп.директор:
МАРИЯ ВИДОЛОВА

Член на УС и изп.директор:
ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА

Гл.счетоводител:
ЦВЕТАНКА КАНЧЕВА

За Желязков одит 2004 ООД
София
Рег. № 121

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА "ТЕКСИМ"АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ
ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ КЪМ 31.12.2009Г.

в хил.лв.

1	Основен капитал 2	Законови резерви 3	Други резерви 4	Преоценъчен капитал 5	Нераз-пределени печалби 6	Общо 8
Салдо към 31.12.2007 г.	**10 000**	**671**	**132**	**4 647**	**1 816**	**17 266**
Изплатен дивидент					(600)	(600)
Прехвърляне към задължителни резерви		80			(80)	
Нетна печалба за годината					848	848
Ефект от отсрочени данъци					32	32
Ефект от отписани активи				(297)	297	-
Други изменения (оригинално отчетени)		8				8
Корекция от преоценка				485		485
Салдо към 31.12.2008 г.	**10 000**	**759**	**132**	**4 835**	**2 313**	**18 039**
Изплатен дивидент						
Прехвърляне към задължителни резерви		117			(117)	
Прехвърляне на други резерви за покриване на натрупани загуби						
Нетна печалба за годината					1 550	1 550
Ефект от отсрочени данъци						-
Ефект от отписани активи						-
Други изменения (оригинално отчетени)		10				10
Корекция от преоценка				(62)		(62)
Салдо към 31.12.2009 г.	**10 000**	**886**	**132**	**4 773**	**3 746**	**19 537**

Председател на УС и Главен изпълнителен директор:
МАРИЯ ВИДОЛОВА

Изпълнителен директор и член на УС:
ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА

За "ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004" ООД
СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ "Желязков одит 2004" ООД
София
Рег. №121

Главен счетоводител:
ЦВЕТАНКА КАНЧЕЛОВА

За вярно с оригинала

ЧПБ "ТЕКСИМ" АД гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА ЧПБ"ТЕКСИМ"АД КЪМ 31.12.2009Г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 "СТАТУТ"

ЧПБ "Тексим" АД (Тексим Банк АД), София ("Банката") е акционерно дружество, регистрирано в България, с решение от 14.09.1992 г.на СГС ф.о, по фирмено дело 24103. Регистрацията е публикувана в ДВ бр.77 от 1992 г.

1.1. СТРУКТУРА

Териториална структура към 31 декември 2009 г.

- Централно управление – гр. София, бул. "Кн. Мария Луиза" №107
- офис гр.София, бул. "Кн. Мария Луиза" № 107
- офис "Св.Георги", гр.София, бул. "Стамболийски" № 24-26
- офис гр.Пловдив, ул. "Капитан Райчо" № 23
- офис „Агенция по вписванията"гр.Пловдив ул."Стефан Веркович" № 3
- офис гр. Първомай, ул. "Орфей" № 7
- офис завод "Чайка 97", гр. Пловдив, бул. "6-ти септември" № 237
- офис гр. Варна, ул. "Любен Каравелов" № 5
- офис гр. Ловеч, бул. "България" № 10
- офис в районен съд в гр. Ловеч, ул. „Търговска" № 41А
- представителство гр. Лесидрен, ул. "Стара планина" № 108
- офис гр. Тетевен, ул. "Иван Вазов" № 9
- офис гр. Сливен, ул. "Г.С.Раковски" № 23
- офис в РДВР – гр.Сливен, ул. „Ген. Скобелев" № 5
- офис гр. Хасково, ул. "Отец Паисий" № 36
- офис гр. Любимец, ул."Църковна" № 2
- офис гр. Видин, ул. "Академик Стефан Младенов" № 11
- офис гр. Русе, ул. „Райко Даскалов" № 11
- офис гр. Бургас, ул. „Алеко Богориди" № 60
- офис в РУСО-гр.Бургас, ул. „Стефан Стамболов" № 126
- офис в гр.Стара Загора, бул. „Цар Симеон Велики" № 157
- офис в гр. Стрелча, площад „Дружба" №1
- офис в гр.Ивайловград, ул."Димитър Благоев" №3
- офис гр.Тетевен - нотариат, ул. "Христо Ботев" № 7

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2.1.ПРОМЕНИ.

През 2009г. не са направени съществени промени в счетоводната политика на Банката. През 2009г. ЧПБ"Тексим"АД прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните финансови отчети за 2008г. Тя е разработена в съответствие с приложимите стандарти и законодателство, касаещи счетоводното отчитане на дейността на търговските банки в България.

2.2. ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Приходите се отчитат съгласно МСС18 „Приходи", а разходите – съгласно приложимия МСС/МСФО , съобразно вида на разхода. Изчисляването на лихвите е в съответствие с българското законодателство, приложимите стандарти или по споразумение между Банката и нейните кредитополучатели. Принципно се прилага времевата база съгласно МСС 18 Приходи. Банката прилага принципа за текущо начисляване на приходите от лихви и разходите за лихви. Вземанията по начислени лихви и свързаните с тях приходи от лихви се начисляват само до степента на тяхната събираемост. Неполучените лихви по вземания, за които има просрочени плащания над 90 дни се отчитат по задбалансови сметки.

1.

2.

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД - София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Приходите и разходите от такси и комисиони се признават в отчета за доходите на датата на осъществяване на сделката в съответствие с ТЛТК.

2.3.ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ

Валутните операции се отчитат съгласно МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове".
Валутните операции се оценяват по обменните курсове на чуждестранната валута към българския лев на БНБ в деня на операцията.
Вземанията и задълженията в чуждестранна валута, се преоценяват ежедневно по обменните курсове на чуждестранната валута към българския лев на БНБ.
Курсовите разлики възникнали в резултат на преоценката се отчитат в Отчета за доходите
Курсовете на по-важните валути приложени към балансовите дати по години са следните:

№по ред	Вид валута	31.12.2009г.	31.12.2008г.
1.	USD	**1.36409** BGN	1.38731 BGN
2.	EUR	1,95583 BGN	1,95583 BGN

2.4.ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Финансовите инструменти се отчитат съгласно МСС 32, 39 и МСФО 7 и Регламент /ЕО/ №1004/2008г. на Комисията от 15.10.2008г.
Финансовите инструменти, с които Банката оперира, се групират в следните основни категории:
1. Финансови активи или пасиви държани за търгуване.
2. Инвестиции, държани до настъпване на падеж.
3. Кредити и вземания, възникнали първоначално при предприятието.
4. Финансови активи обявени за продажба/активи за препродажба

2.4.1.Финансовите инструменти при първоначалното им признаване се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката.
След първоначалното им признаване, всички финансови инструменти за търгуване и финансови активи за продажба се оценяват по справедливата им стойност, с изключение, на онези инструменти, за които няма пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надлежно определена.
Печалбите и загубите в резултат на промени в справедливата стойност при последваща оценка на финансовите инструменти за търгуване и финансовите инструменти, обявени за продажба се признават в Отчета за доходите.

2.4.2.Финансовите инструменти на падеж, кредитите и вземанията, възникнали при Банката се отписват на датата на погасяването им.
Отпуснати от Банката кредити включват всички кредитни експозиции към клиенти и банкови институции.
Отчитането и балансовото им представяне се извършва от датата на уреждане по амортизирана стойност, намалена със загубите от обезценката им, като деноминираните в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно по обменните курсове на чуждестранните валути към българския лев на БНБ.
Кредитите подлежат на периодичен преглед за обезценка към датата на съставяне на междинните и годишни отчети, като ефекта от обезценката се признава в Отчета за доходите за съответния период.
Обезценката на кредитите се извършва на база утвърдени от Банката Правила за оценка и класификация на рисковите експозиции и формиране на провизии за загуби от обезценка.
Кредитите са представени в счетоводния баланс по остатъчна сума, намалена с обезценката.

2.5. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

Нетекущите активи се отчитат съгласно МСС16 „Имоти, машини и съоръжения, МСС 36 „Обезценка на активи", МСС 38 „Нематериални активи" и МСС 40 „Инвестиционни имоти".

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Нетекущите активи на Банката включват нетекущи материални активи /НМА/ и нетекущи нематериални активи /ННМА/.

- НМА са част от нетекущите активи, придобити и притежавани от банката, които имат материално веществена форма и се ползват в основната й дейност или за административни цели за срок повече от един отчетен период.

Минималният стойностен праг на НМА е 100 /сто/ лева.

- ННМА са част от нефинансовите ресурси, придобити и контролирани от Банката, които нямат физическа субстанция и се използват в основната й дейност, както и при извършването на банкови услуги, от които се очаква икономическа изгода.

Всеки нетекущ актив, материален или нематериален, се оценява и заприходява по цена на придобиване.

При представяне на нетекущите активи Банката е приела модел на преоценката за сградите и земите с едногодишен период на определяне на справедлива цена. Оценката на активите се извършва от лицензирани оценители на НМА, като се спазва принципът преоценката да обхваща всички активи принадлежащи към тези категории.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително разходите по сделката. ЧПБ"Тексим"АД е избрала модела на справедлива стойност за последващо отчитане на инвестиционните си имоти.

За всички останали активи е възприет модела на цената на придобиване – цена на придобиване минус натрупана амортизация, съобразно предполагаемия полезен живот .

През полезния живот за всеки конкретен актив се извършва систематично разпределение на амортизационната сума на актива по линейния метод и разхода се отчита в Отчета за доходите.

Амортизация се начислява за всички активи с изключение на земите, активите за препродажба и активите прехвърлени като държани за продажба, временно извадени от употреба.

Начисляване на амортизацията се извършва от датата на въвеждането на активите в експлотация.

Съгласно изискванията на Закона за корпоративното подоходно облагане, Банката изготвя данъчен амортизационен план .

Всяка година, Банката извършва проверка на полезния живот и метода на амортизиране и при необходимост се извършват съответните корекции в амортизационния план за текущата и следващи години.

Амортизационните норми, които се прилагат през 2009 г., са следните:

Сгради	от 1,18 до 5,00 %
Съоръжения	4,00 %
Машини,оборудване, апаратура	30,00 %
Компютри, хардуер и софтуер	50,00 %
Автомобили	25,00 %
Други активи	15,00 %

2.6. ЛИЗИНГ

Лизинг се отчита съгласно МСС 17 „Лизинг".

Договорите за финансов лизинг, по които Банката се явява като лизингополучател се отразяват по следния начин:

Наетият актив се записва в баланса на банката по справедлива стойност или със стойността на минималните лизингови плащания ако те са по-ниски.

Разликата между общата сума на договорените минимални лизингови плащания и справедливата му цена към датата на сключване на договора представлява финансов разход, който се разпределя през целият срок на лизинговия договор.

Договорите по финансов лизинг, по които Банката се явява като лизингодател се отразяват по следния начин:

Отдаденият актив не се отписва от баланса на Банката, а се трансформира във вземане с размера на т.н. нетна инвестиция по лизинговия договор.

Разликата между общата сума на договорените минимални лизингови плащания (предстоящата цена на договора) и настоящата стойност на отдадения актив по справедливата му цена към датата на сключване на договора представлява финансов приход.

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД - СОФИЯ

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Когато е сключен договор за експлоатационен /оперативен/ лизинг, съгласно който Банката е лизингодател:

Предоставените активи продължават да се отчитат в баланса на банката в съответната група нетекущи активи и да се начисляват амортизации съобразно действащата Счетоводна политика.

Начислените в полза на банката лизингови вноски се отчитат като други приходи.

Когато е сключен договор за експлоатационен /оперативен/ лизинг, съгласно който Банката е лизингополучател:

Начислените лизингови вноски се отчитат като разходи за външни услуги;

Допълнителните плащания - разходи за ремонт и подобрения и застраховки, съгласно клаузите на сключения договор, се отчитат отделно от лизинговите вноски.

2.7. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси се отчитат съгласно МСС 2 "Материални запаси".

Материалните запаси /МЗ/ са онази част от материалното имущество на банката, което е придобито с цел улесняване на банковата и административно–управленска дейност.

МЗ се оценяват и заприходяват по доставната им стойност.

Материалните запаси се оценяват при тяхното потребление по метода първа входяща – първа изходяща / FIFO / .

2.8.ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

При отчитането на данъчното облагане се спазва МСС 12 „Данъци върху дохода" доколкото не противоречи на приложимото българско данъчно законодателство.

Данъчните задължения на Банката като данъчен субект се уреждат при спазване разпоредбите на Закона за корпоративното подоходно облагане, Закона за местните данъци и такси, Закона за данък върху добавената стойност, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс и свързаните с тях подзаконови нормативни актове

Банката начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на базата на облагаемата печалба, изчислена чрез преобразуването на счетоводния финансов резултат, отчетен съгласно българското законодателство, относно признаването на някои приходи и разходи, регламентирани в ЗКПО.

Отсроченият данък се начислява върху всички временни разлики, представляващи разликата между отчетната стойност на един актив или пасив в баланса и неговата данъчна основа.

Данъчни временни разлики възникват, когато приходи или разходи са признати за данъчни цели в година, различна от годината на счетоводното им отчитане

Активите и пасивите по отсрочените данъци се представят отделно от другите активи и пасиви в баланса, като активи и пасиви по отсрочени данъци.

2.9. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ТЕКУЩОТО СЧЕТОВОДНО ОТЧИТАНЕ

При организацията на счетоводното отчитане на банковите операции всички офиси и Централно управление на Банката спазват основните принципи, заложени в Закона за счетоводството и МСС/МСФО.

Главният счетоводител, ръководителите на офиси и контрольорите по обслужване на клиенти създават организация с цел спазване на основните принципи, регламентирани от МСС/МСФО, Индивидуалния сметкоплан, Счетоводната политика и другите вътрешните правила на Банката.

Централно управление на Банката ежедневно изготвя оборотна ведомост – обобщена и по офиси.

Период за отчитане на дейността, състоянието и финансовите резултати на Банката е финансовата година, която съвпада с календарната година. Окончателно приключване на счетоводните сметки се извършва само в края на финансовата година, когато се установява и окончателният финансов резултат за годината и неговото разпределение.

Към последния работен ден от месеца се извършва междинно приключване на операциите с натрупване от началото на финансовата година, установява се финансовото състояние, печалбата, загубата по офиси и като цяло за Банката, необходимите провизии и финансови задължения и се съставя междинен счетоводен баланс.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2.10.РАЗЧИТАНЕ С БЮДЖЕТА, СЪС СОЦИАЛНОТО И ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ

В дейността си по разчитане с републикански и местни бюджети и други ведомства Банката спазва изискванията и сроковете произтичащи от Закона за корпоративно подоходно облагане, Закона за местните данъци и такси, Кодекса за застраховането /КЗ/, Закона за държавния бюджет /ЗДБ/, Кодекса на труда /КТ/, Кодекса за социалното осигуряване /КСО/, Закона за здравното осигуряване /ЗЗО/, Закона за насърчаване на заетостта /ЗНЗ/, Закона за данък върху добавената стойност /ЗДДС/, Закона за данъците върху доходите на физическите лица /ЗДДФЛ/, Закона за гарантираните вземания на работниците и служителите при несъстоятелност на работодателя /ЗГВРСНР/ и други действащи нормативни актове, уреждащи съответната материя.

Централно управление урежда взаимоотношенията на Банката с бюджета по отношение на всички данъци.

Съгласно КСО месечно се начисляват и внасят осигурителни вноски за сметка на работодателя за фондовете на ДОО.

По реда на ЗЗО, месечно се начисляват и внасят здравноосигурителни вноски за сметка на работодателя.

Централно управление удържа и превежда всички осигуровки, които са за сметка на осигурените лица, както и удържаните данъци по ЗОДФЛ.

При спазване разпоредбите на ЗМДТ ЦУ:

1. Декларира новопостроени и новопридобити имоти, водещи се в баланса, както и всяка промяна настъпила в собствеността върху тях или в отчетната им стойност;
2. Внася в местни бюджети данък върху недвижимите имоти и такса битови отпадъци.

Промените в счетоводната политика, приблизителните оценки и корекциите на счетоводните грешки се третират съгласно МСС 8"Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки".

Събитията след датата на баланса се отчитат съгласно МСС 10 „Събития след датата на баланса".

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА, САЛДА ПО СМЕТКИ В БНБ И ВЗЕМАНИЯ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ.

	31 декември 2009год. хил. лв.	31 декември 2008год. хил. лв.
Парични средства в брой	767	1 148
Разплащателна сметка в БНБ	680	249
Минимален задължителен резерв	1778	1 643
Общо	**3 225**	**3 040**

Наличността от парични средства в брой в сравнение с предходната година е намаляла с 33 %, минималният задължителен резерв в евра е нарастнал с 8 % , а наличността по разплащателната сметка на банката в лева е повече от предходната година със 173%.

	31 декември 2009 год. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Предоставени ресурси и кредити на местни банки	14 587	6 413
Предоставени ресурси и кредити на чужди банки	271	2 154
Общо	**14 858**	**8 567**

Вземанията от финансови институции в сравнение с предходната година са увеличени със 73%. Дължи се основно на сериозния ръст на привлечените средства в края на 2009г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

(а) Финансови активи, държани за търгуване

1.

2.

МПБ „ТЕКСИМ" АД гр. София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

	31 декември 2009 год. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Български държавни ценни книжа	203	198
Общо:	**203**	**198**

Тази позиция от баланса включва левови държавни ценни книжа с фиксиран доход. Банката поддържа портфейл от такива книжа с цел обезпечаване на бюджетни средства на висше училище в гр.Хасково.

(б) Финансови активи на разположение за продажба

	31 декември 2009 год. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Акции и дялове в други предприятия	166	54
Общо	**166**	**54**

Банката отчита по тази балансова позиция съучастия и дялове в дружества, в които банката няма контролно участие. Увеличението през 2009г. е резултат от придобиване на акции на банка UBS - Zurich Швейцария.

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ НА НФИ И ДРУГИ КЛИЕНТИ.

	31 декември 2009 г. хил.лв.	31 декември 2008 г хил. лв.
Предприятия	24 933	24 483
Жилищни ипотечни кредити	846	1 062
Други кредити и вземания	1 961	2 250
Общо кредити	**27 759**	**27 795**
Намалени с провизии	3 070	140
Общо	**24 689**	**27 655**

В позицията „Общо кредити„ е налице незначително намаление. Увеличен е относителния дял на фирмените кредити за сметка на жилищните ипотечни кредити. Лихвените проценти които банката прилага при кредитирането на своите клиенти са плаващи лихвени проценти, формирани от основен лихвен процент, респективно либор и еврибор и надбавка в съответствие с кредитната политика на банката.

С цел управление на кредитния риск са определени лимити за кредитни експозиции по географски региони и видове продукти.

В съответствие със счетоводната политика кредитите се намаляват с провизиите от обезценка. Промените в тези провизии през годината са както следва:

	31 декември 2009 год. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Салдо към 1 януари	140	211
(Начислени)/освободени провизии за загуби от кредити /нетно/	2930	71
Отписани вземания		
Салдо към 31 декември	**3070**	**140**

Кредитните експозиции на Банката се класифицират съгласно изискванията на Наредба №9 на БНБ и в съответствие с Вътрешните правила на ЧПБ"Тексим"АД за оценка и класификация на рисковите експозиции и формиране на провизии за загуби от обезценка. Увеличението на

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД - София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

провизиите за обезценка на кредитите е следствие от влошаване на кредитния портфейл на банката в условията на икономическа криза.

ПРИЛОЖЕНИЕ №6 НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

6.1.АКТИВИ ЗА ПРЕПРОДАЖБА

Активите за препродажба отразяват възложено на банката имущество на нередовни клиенти – длъжници. Практиката на банката да обезпечава своите вземания с недвижими имоти гарантира продажбата с печалба на придобитото обезпечение.

	31 декември 2009 год. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Състояние на 01.01.2009г.	**1997**	**1251**
Възникнали	1403	746
Продадени /отписани за продажба	1172	
Състояние 31.12.2009г.	**2228**	**1997**

Нарастването на нетекущите активи на разположение за продажба е свързано с дейността на банката по кредитиране на строителство и затрудненията в този отрасъл през 2009г., както и на резкия спад в пазара на недвижими имоти.

6.2.НЕТЕКУЩИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

Движението на нетекущите дълготрайни активи през 2009г. е видно от следната таблица:

показатели	земи и сгради	офис оборудване	стопански инвентар	трансп. средства	раз-ди за придобиване	нематер. активи	общо ДА
отчетна стойност 01.януари.2009	**6960**	**1583**	**205**	**543**	**852**	**619**	**10753**
от преоценка	0	0	0	0	0	0	**0**
постъпили	374	21	9	8	12	1	**425**
излезли	209	9	4	5	46	301	**574**
31.Декември.09	**7125**	**1595**	**210**	**537**	**818**	**319**	**10604**
	7125	1595	210	537	818	319	10604
натрупана амортизация 01.януари.2009	**181**	**1149**	**88**	**400**	**0**	**604**	**2422**
от преоценка	0	0	0	0	0	0	**0**
начислена за периода	121	178	24	65	0	8	**396**
намалени с излезли	0	9	4	4	0	301	**318**
31.Декември.09	**302**	**1318**	**108**	**461**	**0**	**311**	**2500**
	302	1318	108	461	0	311	2500
нетна балансова/ кни стойност 31.12.2009г.	[illegible]	277	102	76	818	8	8104

През 2009г. година е извършен преглед от лицензиран оценител на земите и сградите собственост на банката, в съответствие с възприетия алтернативен подход за тяхната оценка и

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

едногодишен срок за оценка по справедлива стойност. В резултат на прегледа беше установено, че балансовата стойност на тези активи не се различава съществено от справедливата им стойност.

Съпоставимата информация за 2008г. е както следва:

2008г.

Показатели	Земи и сгради	Офис оборудване	Стопански инвентар	Трансп. средства	Раз-ди за придобиване	Нематер. активи	Общо ДА
Отчетна стойност 01януари2008	7268	1494	163	520	34	618	**10097**
от преоценка	0	0	0	0	0	0	**0**
постъпили	27	92	46	14	856	1	**1036**
излезли	335	3	4	0	38	0	**380**
31декември 08	**6960**	**1583**	**205**	**534**	**852**	**619**	**10753**
Натрупана амортизация 01януари2008	61	908	66	312	0	560	**1907**
от преоценка	0	0	0	0	0	0	**0**
начислена за периода	120	243	24	88	0	44	**519**
намалени с излезли	0	2	2	0	0	0	**4**
31-Декември-	**181**	**1149**	**88**	**400**	**0**	**604**	**2422**
Нетна балансова стойност 31.12.2008	**6779**	**434**	**117**	**134**	**852**	**15**	**8331**

ПРИЛОЖЕНИЕ №7 ВЗЕМАНИЯ ПО ЛИХВИ И ДРУГИ АКТИВИ

Анализ по видове на активите

	31 декември 2009г. хил. лв.	31 декември 2008г. хил. лв.
Вземания по лихви	404	175
Вземания по данъци	247	27
Инвестиционни имоти	6 795	1 157
Други активи	161	377
Разходи за бъдещи периоди	178	161
Общо:	**7 785**	**1 897**

Вземанията по лихви са включени в съответните лихвени активи от баланса.
Вземанията по данъци са резултат ДДС за възстановяване.
Разходите за бъдещи периоди са без съществена промяна. Те обхващат застраховки, годишната вноска във Фонд за гарантиране на влоговете, годишни такси, които се плащат през годината и касаят 12месечен период и други.
Инвестиционните имоти са оценени по справедлива стойност през 2009г. в съответствие с възприетата счетоводна политика.

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД - София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ПРИЛОЖЕНИЕ №8 ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА.

Промените в депозитите на клиенти към двете анализирани дати в различни разрези са както следва:

8.1. ДЕПОЗИТИ НА КЛИЕНТИ.

	31 декември 2009г. хил. лв.	31 декември 2008г. хил. лв.
(а) По видове валута		
Чуждестранна валута	19 945	14 130
Български лева	17 210	13074
Общо:	**37 155**	**27 204**

Общо депозитите са увеличени с 36,58% спрямо предходната година.
Характерно е, че основното увеличение е при депозитите във валута.

(б) Депозити по срочност		
Срочни депозити (1 до 12 месеца)	30 379	17 654
Спестовни влогове	1 774	2 275
Разплащателни сметки и безсрочни депозити	5 002	7 275
Общо:	**37 155**	**27 204**

(в) Лихвените проценти, които банката прилага по депозитите към 31.12.2009 г са:

	Левови депозити	Валутни депозити
Разплащателни сметки	0.1 %	0.1 %
Спестовни влогове	1.20 %	1.20%
Срочни до 12 м.депозити	2.1 % - 6.30 %	1.75 % - 4.75 %
Срочни до 36 м.депозити	6.30% - 7.25%	4.75%- 6.50%

Получените депозити от нефинансови институции и други клиенти се олихвяват с фиксирани лихвени проценти, които периодично се актуализират при значителни промени на лихвите по междубанкови депозити.

8.2. ПОДЧИНЕН СРОЧЕН ДЪЛГ И ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

	31 декември 2009 г. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Други привлечени средства	1 325	2 018
Подчинен срочен дълг	1 601	1 554
Общо:	**2 926**	**3 572**

Позицията „Други привлечени средства" отчита получените средства от Държавен фонд „Земеделие" за рефинансиране на кредити по програмите на фонда, както и с предоставените от банката кредити по програма „САПАРД".
Позицията „Подчинен срочен дълг" отчита задължения към кредитори с падеж 2012г.

ЧПБ „ТЕКСИМ" АД гр. Софія

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

8.3. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИХВИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31 декември 2009 г. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Задължения по начислени лихви	1 288	1 028
Задължения по данъци	1	1
Отложени данъчни пасиви	643	0
Други пасиви	561	327
В т.ч. задължения по дивиденти	31	44
Общо	**2 524**	**1 700**

Задълженията по начислени лихви са включени в съответните лихвени пасиви. Тяхното увеличение се обуславя от ръста на привлечените средства от клиенти, прилаганите лихвени проценти по депозити, както и от натрупващите се лихвени задължения по ПСД с падеж 2012г.
Другите пасиви са променлива величина и се формират от временни разчети с клиенти по преводи и други.
Отложените данъчни пасиви към 31.12.2009г. включват бъдещи данъчни задължения от преоценка по справедлива стойност на земи и инвестиционни имоти.

ПРИЛОЖЕНИЕ №9 ВАЛУТЕН АНАЛИЗ

31 декември 2009год. хил.лв.

	В българска валута	%	В чужда валута	%	Общо	%
Общо активи	37645	62	23209	38	60854	100
Общо пасиви	19641	48	21675	52	41316	100

31 декември 2008год. хил.лв.

	В българска валута		В чужда валута		Общо	
Общо активи	29871	58	21532	42	51403	100
Общо пасиви	15573	47	17791	53	33364	100

Валутният анализ показва тенденцията от предходната година за нарастване на относителния дял на актива в българска валута – от 58% на 62%. В пасива почти няма промяна в относителния дял на българската и чуждестранната валута.

ПРИЛОЖЕНИЕ №10 МАТУРИТЕТЕН ПРОФИЛ 2009 ГОДИНА. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖИТЕ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

2009 г	до 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	над 1 години	Всичко
Активи /хил.лева/					
Пари в наличност и парични салда при БНБ	3225				3225
Предоставени кредити и аванси на други банки	14858				14858
Предоставени кредити и аванси на клиенти	746	1270	5450	17227	24689
Други активи	339				339
Инвестиции				166	166
Портфейл с цел търговия				203	203
Нетекущи активи				14899	14899
Активи за препродажба	2228				2228
Текущи данъчни активи	247				247
Общо активи	**21642**	**1270**	**5450**	**32491**	**60854**

ЧПБ "ТЕКСИМ" АД - София

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Пасиви

Депозити от финанансови институции					
Депозити от нефинансови институции		13632	13506	9194	823	37155
Задължения по отсрочени данъци						643
Текущи данъчни задължения		1				1
Други задължения					3518	3518
Общо пасиви		**13633**	**13506**	**9194**	**4341**	**41317**

Таблицата представя активите и пасивите по остатъчен срок до падежа на база сключени договори с контрагенти.

2008 г	**Всичко**	**до 1 месец**	**1 до 3 месеца**	**3 до 12 месеца**	**над 1 година**
Активи /хил.лева/					
Парични средства и парични салда при БНБ	3 040				3 040
Предоставени ресурси и кредити и аванси на други банки	8 567				8 567
Предоставени кредити и аванси на клиенти	554	1 010	8 004	18 087	27 655
Други активи	377				377
Инвестиции				54	54
Портфейл с цел търговия				198	198
Нетекущи активи	-	-		9 488	9 488
Активи за препродажба		902		1 095	1 997
Текущи данъчни активи	27				27
Общо активи	**12 565**	**1 912**	**8 004**	**28 922**	**51 403**
Пасиви – хил.лв.					
Депозити от финансови институции	1 960				1 960
Депозити от нефинансови институции	14 268	2 839	8 981	1 116	27 204
Задължения по отсрочени данъци					0
Текущи данъчни задължения	1				1
Други задължения				4 199	4 199
Общо пасиви	**16 229**	**2 839**	**8 981**	**5 315**	**33 364**

1.

2.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ПРИЛОЖЕНИЕ №11 ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ

	ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	
	31 декември 2009 г. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Отсрочени данъчни пасиви от		
преоценъчни резерви на земи;	86	0
от преоц.резерви на инв.имоти	557	0
ОБЩО:	**643**	**0**

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 ОТЧЕТ ЗА ДОХОДА КЪМ 31.12.2009Г.

Отчетът за доходите е изготвен на основата на текущото начисляване на приходи и разходи, като основните данни са следните:

12.1 ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	31 декември 2009год. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Банки и финансови институции	28	430
Предприятия и граждани	3309	2678
Общо	**3345**	**3108**

12.2 РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	31 декември 2009 год. хил. лв.	31 декември 2008 год. хил. лв.
Банки и финансови институции	46	176
Предприятия и граждани	1224	959
Общо	**1270**	**1135**

12.3 НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ЛИХВИ И ДИВИДЕНТИ

	31 декември 2009 г. хил. лв.	31 декември 2008 г. хил. лв.
Нетен резултат лихви	2075	1973
Нетен резултат от дивиденти	1	10
Общо	**2076**	**1983**

12.4 ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	31 декември 2009 г. хил. лв.	31 декември 2008 г. хил. лв.
Приходи от такси и комисионни	1691	1892
Разходи за такси и комисионни	102	(111)
Нетно	**1589**	**1781**

12.5 РЕЗУЛТАТИ ОТ ВАЛУТНА ДЕЙНОСТ

	31 декември 2009 г. хил. лв.	31 декември 2008 г.- хил. лв.
Нетна печалба/загуба от финансови активи и пасиви държани за търгуване	-174	310
Нетни валутни разлики	304	25
Общо	**130**	**335**

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

12.6. ДРУГИ ПРИХОДИ (РАЗХОДИ) ОТ ДЕЙНОСТТА - НЕТНО

В другите приходи са включени и приходи от извършване на нефинансови услуги от страна на Банката.

	31 декември 2009 г. хил. лв.	31 декември 2008г. хил. лв.
Печалба от отписани активи, различни от държани за продажба	64	1074
Други приходи (разходи), нетно	4894	14
Общо	**4986**	**1088**

В другите оперативни приходи е включен резултата от оценката по справедлива стойност на инвестиционен имот на банката в размер на 5 015х.лв..

12.7. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31 декември 2009г. хил. лв.	31 декември 2008г. хил. лв.
Разходи за персонала	2 203	2 104
Общи и административни разходи	1674	1 704
Амортизации	396	519
Общо	**4273**	**4327**

През 2009 г. оперативните разходи на банката са лимитирани чрез изготвен и приет от УС годишен бюджет за издръжка на офисите и банката като цяло, разпределени по тримесечия. Отчитането изпълнението на бюджета по тримесечия и лимитирането на част от разходите гарантира ефективно и качествено управление на разходите.

Административните разходи на ЧПБ"Тексим"АД за 2009 г. са в размер на 3 877 х.лв. Техният ръст спрямо 2008 г. е 101,81%, което е много под планирания ръст от 10% за посрещане на инфлационните процеси. Заслуга за ограничаване на тези разходи има политиката на банката за оптимизиране на списъчния състав на персонала и строгия режим на икономии, провеждани през годината.

ПРИЛОЖЕНИЕ №13 СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързано лице	Вид на свързаността	Вид на експозицията	31.12.2009г. х.лв.	31.12.2008 г. х.лв.
Мария Видолова	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	5	4
"Чайка 97" АД	чл.45,ал.1,т.5 от ЗКИ	кредит	1104	1002
		гаранция	0	0
"Етко Дунавия" ЕООД	чл.45,ал.1,т.5 от ЗКИ	кредит	100	100
	чл.45,ал.1,т.6 от ЗКИ	кредит	1074	1074
ЕленаДелчева	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	5	5
Румен Емилов	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	4	1
Мария Найденова	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	47	
Агнеса Илиева	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	2	0
Маньо Манев	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	5	
Снежана Афузова	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	73	77
Румяна Неделчева	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	3	4

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Румяна Рускова	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	3	0
Таня Главашка	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	2	4
Бойко Йорданов	чл.45,ал.1,т.1 от ЗКИ	кредит	3	

ПРИЛОЖЕНИЕ №13 СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Събития настъпили след датата на баланса няма.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УС И
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:
МАРИЯ ВИДОЛОВА

ЧЛЕН НА УС И
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:
ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА

ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ:
ЦВЕТАНКА ТАНЧЕЛОВА

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА