

ТЕКСИМ БАНК АД

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2014

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2014



**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД
ЗА 2014 Г. НА КОНСОЛИДИРАНА
ОСНОВА**

**гр. София
2015 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

- 1. Организация на дейността и оперативна политика на „Тексим Банк“ АД.**
- 2. Финансов преглед на дейността на „Тексим Банк“ АД.**
- 3. Важни събития, настъпили през 2014 г.**
- 4. Основни рискове.**
- 5. Научно-изследователска и развойна дейност.**
- 6. Офиси и персонал на „Тексим Банк“ АД.**
- 7. Притежавани от „Тексим Банк“ АД финансови инструменти.**
- 8. Изпълнение на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.**
- 9. Насоки за бъдещо развитие на „Тексим Банк“ АД през 2015 г.**
- 10. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на „Тексим Банк“ АД като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.**
- 11. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач, или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10% от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента.**
- 12. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на „Тексим Банк“ АД.**
- 13. Информация относно вземанията, задължения и условните ангажименти на „Тексим Банк“ АД към свързани лица, през отчетния период, както и за сделки, които са извън обичайната му дейност, или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които „Тексим Банк“ АД е страна с посочване на общата стойност според характера на свързаността.**
- 14. Информация за събития и показатели с необичаен за „Тексим Банк“ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката, и реализираните от него приходи и извършени разходи. Оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.**
- 15. Информация за сделки, водени задбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за „Тексим Банк“ АД и ако разкриването на**

тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на „Тексим Банк“ АД.

16. Информация за дялови участия на „Тексим Банк“ АД, за основните инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън икономическата група и източниците. Начини на финансиране.

17. Обобщена информация относно сключените от „Тексим Банк“ АД, в качеството ѝ на заемополучател, договори за заем (привлечени средства).

18. Обобщена информация за отчетният период, относно сключените от „Тексим Банк“ АД, в качеството ѝ на заемодател договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.

19. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

20. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

21. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които „Тексим Банк“ АД е предприела, или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

22. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

23. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на „Тексим Банк“ АД.

24. Информация за основните характеристики на прилаганите от „Тексим Банк“ АД в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.

25. Информация за промените в управителните и надзорни органи през отчетната финансова година.

26. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от „Тексим Банк“ АД, независимо от това, дали са били включени в разходите на „Тексим Банк“ АД или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
- в) сума, дължима от „Тексим Банк“ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

27. Информация за притежаваните от членовете на управителните и на контролните органи и прокуриста акции на „Тексим Банк“ АД, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от „Тексим Банк“ АД опции върху нейни ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

28. Информация за известните на „Тексим Банк“ АД договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

29. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на „Тексим Банк“ АД в размер най-малко 10% от собствения ѝ капитал; Ако общата стойност на задълженията или вземанията на „Тексим Банк“ АД по всички образувани производства надхвърля 10% от собствения ѝ капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

30. Данни за директора за връзки с инвеститора, включително телефон и адрес за кореспонденция.

31. Промени в цената на акциите на „Тексим Банк“ АД.

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Банковата група на консолидирана основа (Групата) включва „Тексим Банк“ АД, контролираното от нея дъщерно дружество - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и дъщерното му дружество „Тексим Консултинг“ ЕООД. Към 31.12.2014 г. Банката притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на 4 договорни фонда: ДФ „Тексим Балкани“, ДФ „Тексим България“, ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“ и ДФ „Тексим парични пазари“.

„Тексим Банк“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.). Банката притежава универсален лиценз от БНБ за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

Банката е публично дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал.1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на БФБ София АД емисията акции, издадени от „Тексим Банк“ АД е допусната до търговия на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

„Тексим Банк“ АД е член на БФБ - София АД, Централен депозитар АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), БАНКСЕРВИЗ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard, SWIFT, директен участник е в TARGET 2 през TARGET 2 - БНБ компонента. От м. август 2012 г. Банката се присъедини към платежната система БИСЕРА 7 - EUR.

„Тексим Банк“ е член на Асоциацията на банките в България.

„Тексим Банк“ АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 банки от целия свят. Към 31.12.2014 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление, 25 офиси и изнесени работни места /от които 7 в гр. София/, покриващи територията на страната с 260 служители.

Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 141.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

През 2014 г. в страната продължи тенденцията за проява на индикаторите, свързани с усложнената икономическа среда, слабата активност, липсата на условия за банков растеж, както и неблагоприятните последици от кризата в КТБ. В тези условия Групата запази стабилност, като в същото време увеличи своите пазарни позиции и подобри основните си финансови показатели.

Към 31.12.2014 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

- **Активи** – 146 468 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 18 255 хил. лв.; предоставени ресурси и аванси на банки – 18 851 хил. лв.; кредити и аванси на клиенти, различни от кредитни институции – 46 230 хил. лв.; вземания по обратно изкупуване на ценни книжа – 3 605 хил. лв.,

финансови активи на разположение за продажба – 19 324 хил. лв.; имоти, машини и съоръжения и нематериални активи – 11 945 хил. лв.; инвестиционни имоти – 6 837 хил. лв., нетекущи активи, държани за продажба – 13 424 хил. лв.; данъчни и други активи – 7 950 хил. лв.

- **Пасиви и собствен капитал** – 146 468 хил. лв., от тях общо капитал – 32 325 хил. лв.; общо пасиви – 114 143 хил. лв.; в т.ч. депозити от банки – 21 131 хил. лв.; депозити на клиенти, различни от кредитни институции – 91 503 хил. лв.

- През 2014 г. е отчетен ръст спрямо предходната година на балансовото число на Групата с 18,81%.

- Коефициентът на ликвидни активи е 30,32%;
- Съотношението „Капитал/общо активи” е 22,07%;

Отчетената капиталова база на „Тексим банк“ АД към 31.12.2014 г. е в размер на 26 779 хил. лв., като 90,15% от нея е базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2014 са, както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 23,43%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 23,43%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 25,99%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%;

Размерът на регулаторните капиталови изисквания за покриване на всички рискове в „Тексим Банк“ АД към 31.12.2014 г. е 8 242 хил. лв. Предпазният капиталов буфер, равняващ се на 2.5% от общата рискова експозиция на Банката, е в размер на 2 576 хил. лв. Превишението на наличния капитал (общия капитал намален с предпазния капиталов буфер) над нормативно изискуемия към 31.12.2014 г. е 15 961 хил. лв.

2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2014 г. балансовата стойност на активите на Групата е 146 468 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 23 193 хил. лв.

- Паричните средства в каса и салда в Централни банки формират 12,46 % от балансовото число, при 5,22% за предходната година. Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 12,87 % от балансовото число, при 12,13% през 2013 г. Увеличението на относителния дял на паричните средства и салда в банки се дължи на основно на по-високия размер на нормативно изискуемия минимален задължителен резерв, който Групата поддържа по разплащателните си сметки в БНБ в съответствие с нарасналия размер на привлечените средства от клиенти, различни от кредитни институции. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК, корпоративни облигации намалява като техният относителен дял в активите към 31.12.2014 г. е 13,19%, при 28,31%, година по-рано. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Групата.

Кредитни вложения

През 2014 г. Групата съобрази кредитната си политика с икономическите обстоятелства и възприе строго консервативен подход. През годината бяха ограничени

кредитите за икономически сектори със завишен риск. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите. Извършена бе сериозна работа върху реструктуриране и подобряване събираемостта на проблемните експозиции. Кредитният портфейл продължи да се диверсифицира в отрасли, свързани с дейността на малки и средни предприятия, както и в динамично развиващи се сектори на икономиката. През отчетния период екипът на Групата извърши сериозна подготовка за преориентиране на дейността и развитие на потребителското кредитиране, като през текущата година централизираното администриране обхваща и кредитите, отпускани както на юридически, така и на физически лица. Активно се работеше в посока формиране на корпоративен и потребителски портфейл чрез нови кредитни продукти.

Към 31.12.2014 г. кредитите на физически лица заемат 26,62% от кредитния портфейл (вкл. вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа), при 27,63% за предходната година. Кредитирането на корпоративни клиенти нараства към 31.12.2014 г. с 48,10%, а на физически лица и домакинства – с 40,70% в сравнение с предходната 2013 г. Към 31.12.2014 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти различни от банки преди провизиране е в размер на 50 471 хил. лв., като размерът на провизиите за риск от загуба от обезценка е 636 хил. лв.

- Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 73,08% на юридически лица, 26,62% на граждани и домакинства и 0,30% на разпоредители с бюджетни средства. От общия размер на кредитния портфейл 68,35% са кредитите, отпуснати в левове и 31,65% са отпуснати във валута.

- Разпределението на кредитните задължения на юридическите лица по рискови групи е: редовни – 96,62%, под наблюдение – 0,6%, необслужвани – 1,97% и загуба – 0,81%. Разпределението на кредитните задължения на граждани и домакинства по рискови групи е: редовни – 86,92%, под наблюдение – 6,68%, необслужвани – 3,76% и загуба – 2,64%.

Вложенията в дълготрайни материални и нематериални активи към 31.12.2014г. са с относително тегло 12,82% от активите на Банката, при 14,61% за предходната година.

Задбалансовите ангажименти по издадени банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 2 176 хил. лв.

2.2.2. Структура на пасива

Пасивите към 31.12.2014 г. са в размер на 114 143 хил. лв. и бележат ръст от 23 995 хил. лв. спрямо сумата на пасивите към 31.12.2013 г. Ръстът за годината е с 26,62%. В голяма степен през годината беше оптимизирана структурата на привлечените средства с цел по-висока рентабилност. В резултат на адекватна за целта лихвена политика и предприетите от Банката мерки за диверсификация на привлечения ресурс по отношение на източниците и срочността на ресурса е увеличен относителния дял на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции и намален относителния дял на депозити от кредитни институции. С най-голям относителен дял в пасива на баланса са привлечените средства от депозити на клиенти, различни от кредитни институции – 80,17%, от които депозитите на граждани и домакинства са 45,79%. За период от една година привлечените средства на граждани бележат ръст от 95,38% на годишна база в резултат на предлаганите атрактивни условия по продуктите. Привлеченият ресурс от кредитни институции е в размер на 21 131 хил. лв., или 18,50%.

Собственият капитал в края на 2014 г. е в размер на 32 325 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите

- Приходите и разходите на Групата през 2014 г. са отражение както на икономическата обстановка в страната, така и на новата ѝ политика в посока реструктуриране на активите и пасивите. Общо нетните финансови и оперативни приходи възлизат на 11 502 хил. лв. при 6 829 хил. лв. през 2013 г., което е нарастване със 68,43%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 7,85%, при 5,54% към 31.12.2013 г.

- Нетният лихвен доход през 2014 г. се увеличава спрямо 2013 г. с 69,01% и достига 4 565 хил. лв. при 2 701 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основният източник на доход за Групата и представлява 39,69% от нетните финансови и оперативни приходи. В структурата на лихвените приходи се увеличава дялът на лихвения приход от кредити и вземания, който от 62% през 2013 г. нараства на 77,19% , при нарастване на абсолютният им размер 1,74 пъти. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти бележат намаление с 16,20%, което е резултат от реструктуриране на финансовите активи на Групата.

- През годината Групата продължава да оптимизира структурата на привлечения ресурс, при което разходите за лихви през 2014 г. намаляват в абсолютно изражение с 69 хил. лв., или с 3,77% като същевременно се увеличава привлеченият ресурс.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината намалява с 37,63% поради промяна в структурата на някои ритейл продукти, като намалението се компенсира с лихвен приход. Нарастване бележат събраните такси и комисиони по операции с банкови карти – 2,27 пъти и по операции с ценни книжа и доверително управление – 2,7 пъти, което е резултат от динамичното развитие на тези дейности през годината.

- Нетните приходи от операции с финансови активи на разположение за продажба и валутна търговия нарастват спрямо 2013 г. с 95,94%, като техният дял в структурата на финансовите приходи се увеличава от 27,78% през предходната година на 32,32% през 2014 г.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 9 907 хил. лв. като нарастването в сравнение с предходната година е с 25,20%. В структурата на административните разходи най-голям дял заемат разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 40,35%. Разходите за персонала представляват 40,24% от общия размер на разходите и нарастват с 12,82% през 2014 г. като достигат 3 987 хил. лв. при 3 534 хил. лв. през 2013 г. Политиката на ефективно управление на разходите даде положителни резултати при намаляване на оперативните разходи за горива, консумативи, материали, ел. енергия, отопление, телефони и др.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2014 г. Групата акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част от клиентската си база. В стратегически план Групата ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

Корпоративно банкиране

В областта на корпоративното банкиране акцент в дейността беше увеличаване размера на кредитните експозиции при запазване и стабилизиране на тяхното качество.

Във връзка с това се наблюдава позитивна динамика в процеса на отпускане на нови кредити. Групата увеличи кредитната си активност, като разшири сегмента на кредитиране на малки и средни предприятия, както и дела на оборотните кредити, револвиращи кредитни линии и овърдрафти. Проведена беше ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводена от максимално консервативна политика, свързана с обезценката. Вследствие предприетите действия по принудително събиране на вземания по съдебни фирмени кредити – по линия на ГПК, ЗОЗ и дела за несъстоятелност бяха реализирани обезпечения и погасени кредити в размер на 3 780 802 лв. Очакваните погашения вследствие реализирани обезпечения от ЧСИ и ДСИ, които са с обжалвани разпределения, или постановления за възлагане, вкл. по линия на разпределения от синдици са в размер на 2 118 569 лв.

Банкиране на дребно

През 2014 г. екипът на „Тексим Банк“ АД затвърди и разшири позицията си в сегмента на кредитите на граждани, като активно промотира нови кредитни продукти. Предлагањето на пакетни продукти и услуги доведе до синергичен ефект. Достигането до масовия потребител на банкови услуги се реализира чрез развиване на следните дистрибуционни канали: алтернативни и технологични - кандидатстване за кредити онлайн, или чрез телефонен център за обслужване на клиенти - 24/7; интернет банкиране; кредитни посредници; клонова мрежа на Банката. Он-лайн банкирането на Банката беше усъвършенствано и обогатено с нови възможности, позволяващи самообслужване на клиентите с максимално широк спектър от банкови услуги. Банката предложи конкурентни продукти, при които времето за разглеждане и одобрение е сведено до минимум, в рамките от един час до един ден. Внедрени са съвременни и конкурентни продукти в сферата на стоковото кредитиране, като се стартира разработване на автоматичен скоринг за оценка на исканията за кредит. Разработени са специални оферти и кредитни пакети за компаниите и техните служители, които стимулират продажбите и предоставят цялостно банково обслужване на юридическите лица и техните служители. Проведени са продажбени кампании, обхващащи различни целеви клиентски групи, целящи увеличаване на ползваните продукти и услуги и постигане на структурирана комуникация, водеща до дългосрочни взаимоотношения с клиентите. Внедри се системна функционалност, която подпомага кръстосаните продажби на услуги и продукти от служителите на Банката.

Абсолютната стойност на новоотпуснатите кредити, чрез алтернативни канали се е увеличила с 30% спрямо 2013 г. Потребителското кредитиране чрез клоновата мрежа през 2014 г., бележи ръст от 66% спрямо 2013 г. Стоковото кредитиране бележи ръст от 135% спрямо 2013 г.

Като цялостен ефект през 2014 г. кредитният портфейл запазва темповете си на нарастване, но разпределението на продажбите се насочва към дистрибуционните канали, приоритетни за Банката и отговарящи на генералната стратегия за позициониране и таргетиране.

Картови разплащания

През изминалата 2014 г. успешно бяха въведени нови картови продукти от дебитен и кредитен тип с цел разширяване на дейността по издаване и акцептиране на международни картови програми към MasterCard и Visa Europe. Основен акцент в този процес беше подготовката за прилагане на технологии от модерен тип, свързани с безконтактните плащания и прилагане на системи за сигурни плащания в интернет. Стартира предлагането на международни дебитни карти Debit MasterCard PayPass, както и издаването на кредитни карти Visa и MasterCard. От 2014 г. „Тексим Банк“ АД

издава дебитни карти за юридически лица – Debit MasterCard Business, даващи възможност към една сметка да се издават по няколко основни и допълнителни карти едновременно. В резултат на разширената продуктова гама, общият брой издадени от Банката карти се увеличи почти двойно. Към 31.12.2014 г. кредитните лимити, отпуснати по международни карти Visa и MasterCard са в размер на 745 076 лв.

За целите на обслужването на клиенти с високи доходи и социален статус беше лансиран нов картов продукт - Visa Platinum, съчетан с Priority Pass карта към него, която осигурява на картодържателя безплатен привилегирован достъп до ВИП салоните на над 700 летища в цял свят.

С цел повишаване качеството на обслужване и предоставянето на нови услуги, през 2014 г. беше преустановено издаването на местни дебитни карти и започна тяхната поэтапна подмяна с нови международни дебитни карти MasterCard с възможност за извършване на безконтактни плащания, а също така и на покупки на стоки и услуги в Интернет.

При обслужването на картови разплащания Банката продължи да увеличава мрежата си от АТМ устройства в ключови локации.

Частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт

През 2014 г. Групата отговори на потребностите на съществуващите и потенциални клиенти за предоставяне на услуги, свързани с частно банкиране и инвестиционно посредничество като част от концепцията за комплексно финансово обслужване на корпоративни и институционални клиенти, предлагане на деривативи и депозитарни услуги. Акцент в дейността в това направление е прилагането на методи и техники за управление на финансовия и валутния риск на големи клиентски експозиции, вкл. политика по хеджиране. Предлагат се разнообразни варианти на финансово и инвестиционно посредничество, комбинирани продукти за съхранение на средства, структурирани продукти, финансово планиране и попечителски услуги, инвестиционно посредничество при покупко-продажба на финансови активи. Услугите на частното банкиране към края на 2014 г. ползват 107 физически лица и 78 юридически лица с общ обем на привлечения ресурс над 22 900 хил. лв.

Трежъри дейност и ликвидност

През годината Групата поддържаше оптимална ликвидност, посредством участие на пазара на ДЦК, междубанковия пазар и валутната търговия. Натрупана беше допълнителна ликвидност от местния пазар посредством разрастване на депозитната база на Групата. Привлечени бяха допълнителни финансови ресурси, като акцентът беше тяхното оптимално управление.

Платежни продукти и услуги

Групата извършва всички видове разплащания във валута в цял свят чрез своята добре развита система от кореспондентски отношения. Групата се стреми да разширява пазарните си позиции чрез предлагане на висококачествени банкови услуги на конкурентни цени. През 2014 г. Банката откри 6 нови кореспондентски сметки в NOK, SEK, DKK, RUB, JPY и CAD, поддържа 19 ностро сметки в 10 конвертируеми валути при първокласни европейски банки, което ѝ позволява спокойно да обслужва дейността си и да предложи широк набор от банкови продукти в чуждестранна валута на своите клиенти. Към настоящия момент Банката поддържа кореспондентски

отношения с над 100 местни и чуждестранни банки. С част от тях са договорени преференциални условия, в това число в областта на международните разплащания и свързаните с това такси и комисионни, бързина и гъвкавост на обслужване. Кореспондентската мрежа на Банката се оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, безпроблемно и при най-добри финансови условия.

Информационни технологии

През 2014 г. дейността на ИТ беше насочена към обезпечаване на оптимални условия за работа. Разработени бяха и внедрени допълнителни модули в основната система. Внедрена беше изцяло нова система за интернет банкиране, която има за цел подобряване обслужването на клиентите. Доразвита беше съществуващата кол център услуга, което подобри обслужването както на съществуващите, така и на новите клиенти чрез внедряване на специализирана система за обслужване на клиентите по телефона.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ 2014 г.

Промени в Управителния съвет на Банката.

През 2014 г. с решение на НС бяха освободени от състава на УС Красимир Георгиев Жилев и Анатолий Методиев Величков. С решение на НС бяха избрани за изпълнителни директори и членове на УС Ивайло Лазаров Дончев и Темелко Валентинов Стойчев. За член на УС беше избран Димитър Илиев Жилев.

През 2014 г. няма настъпили важни събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

Групата активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ с цел постигане на оптимално съотношение между доходност от операциите и присъщ риск. При управлението на рисковете са спазвани изискванията на действащите законови и подзаконовни нормативни актове, както и регулациите на БНБ и международните стандарти. Процесите по управление и контрол на рисковете, на които е изложена Групата в оперативната си дейност, съответстват на обема и бизнес профила на дейността ѝ. Политиките и правилата са разработени така, че да се осигури адекватно установяване, измерване, анализ и контрол на всички съществени видове риск, произтичащи от дейността на Групата. През 2014 г. е извършван периодичен контрол по отношение прилагането и спазването на приетите вътрешни правила и процедури за управление на различните видове риск, присъщи на дейността.

Капитал и капиталова адекватност

Отчетената капиталова база на Тексим банк АД към 31.12.2014 г. е в размер на 26 779 хил. лв., като 90,15% от нея е базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2014 са, както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 23,43%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;

- Съотношение на капитала от първи ред – 23,43%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 25,99%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%;

Размерът на регулаторните капиталови изисквания за покриване на всички рискове в „Тексим Банк“ АД към 31.12.2014 г. е 8 242 хил.лв. Предпазният капиталов буфер, равняващ се на 2.5% от общата рискова експозиция на Банката, е в размер на 2 576 хил.лв. Превишението на наличния капитал (общия капитал намален с предпазния капиталов буфер) над нормативно изискуемия към 31.12.2014 г. е 15 961 хил.лв.

Общите капиталови изисквания за кредитен риск са в размер на 7 810 хил.лв. Общи капиталови изисквания за операционен риск – 433 хил.лв.

И през 2015 г. Банката ще продължи да работи съобразно създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, с отчитане на изискванията на Директива 2013/36/ЕС, Регламент 575 на ЕС и Базел III за съответните видове риск.

В допълнение към регулаторните изисквания за капиталова адекватност, Банката провежда регулярно вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), в рамките на който се извършва периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на достатъчен по размер наличен капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условия на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2014 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е 10 689 хил. лв. при наличен 23 949 хил. лв., като свободният капитал (превишението на наличния над необходимия) е 13 260 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2014 г. стрес тестове показват, че капиталовата адекватност на Банката ще е осигурена и при настъпване на сериозни сътресения при основните рискови фактори на съществените видове риск (свободният капитал в условия на стрес е 6 868 хил. лв.). Банката разполага със значителен капиталов буфер за покриване на потенциални допълнителни загуби при възникване на силно неблагоприятни условия.

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ и контрол на всички съществени видове риск, присъщи на дейността ѝ, като отделните структурни звена работят в регламентирана среда, която контролира необосновано поемане на риск в ежедневните операции. Функциите по управление на риска се разпределят на няколко нива: стратегическо /осъществява се от Управителния съвет/, който утвърждава рисковата стратегия на Банката; тактическо /което се осъществява от мениджмънта и специализираните колективни органи за управление на риска/ и оперативно, което се осъществява от бизнес звената и включва управление на рисковете чрез подходящи процедури за контрол.

Основните рискове, на които е изложена дейността на Групата са:

• Кредитен риск

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Групата. Кредитният риск включва риска от неплатежоспособност или промяна в кредитоспособността на длъжника (контрагент, длъжник, емитент, кредитополучател), както и риска от загуба или промяна в стойността на приетите обезпечения.

За осъществяване адекватно управление на кредитния риск Групата извършва редовни анализи на кредитоспособността на длъжниците. Прилагат се лимити по

експозициите, носители на кредитен риск, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и др. Създадени са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите. Извършват се регулярно стрес тестове за оценка качеството на кредитния портфейл на Групата.

Като част от кредитния риск, Групата управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един клиент или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност за неизпълнение зависи от общи фактори. За идентифициране, оценка и контрол на концентрационния риск, Групата прилага лимити за големи експозиции към единични или свързани лица, следи показатели за установяване на концентрации, както и измерва регулярно рисковете от концентрации по индивидуални експозиции и икономически сектори и оценява тяхното въздействие върху капиталовата адекватност на Групата.

- **Пазарен риск**

Пазарният риск обхваща потенциални загуби, дължащи се на промени в пазарните цени. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Групата, пазарният риск се подразделя основно на лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП), валутен риск и риск от промени в цените на акциите, като най-съществената част от пазарния риск заема общият лихвен риск в банковия портфейл.

Лихвеният риск в банковия портфейл (ЛРБП) е текущия или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива. Дейността на Групата е изложена на риск от промяна в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират, или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. ЛРБП се измерва въз основа на анализ на несъответствията между лихвоносните активи и лихвените пасиви по времеви интервали и оценка на въздействието на паралелното изместване на лихвените нива върху икономическата стойност на собствения капитал, дефинирана като разлика между справедливата стойност на лихвоносните активи и справедливата стойност на лихвените пасиви, включени в банковия портфейл. ЛРБП се ограничава и управлява чрез лимит, определен в размер на 20% от капиталовата база, и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

Валутният риск е риска от загуба поради неблагоприятно изменение на валутните курсове. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Групата. Към 31.12.2014 г. общата нетна позиция на Групата в чуждестранна валута е в размер на 510 хил. лв. и представлява 1,9% от капиталовата база. Позициите в левове и евро не участват при изчислението на общата нетна валутна позиция. Към 31.12.2014 г. Групата не отчита капиталово изискване за валутен риск, тъй като нетната ѝ валутна позиция не надхвърля 2% от общия размер на собствения капитал. Валутният риск се контролира и управлява посредством вътрешни лимити за открити позиции и е предмет на анализ и управление от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

Групата отчита и риска от загуба поради неблагоприятно изменение в цените на акции. Притежаваните от Групата експозиции в търгувани на борсов пазар капиталови инструменти към 31.12.2014 г. са с несъществен дял от сумата на активите и не оказват съществено влияние върху рисковия профил и дейността на Групата.

- **Ликвиден риск**

Ликвидният риск е рискът Групата да не може да изпълни своите задължения при настъпването им, или да не може да финансира нов бизнес и възможните искове по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от продажба на активи с отбив от пазарните цени или от рефинансиране на по-високи лихвени проценти.

Към 31.12.2014 г. ликвидните активи на Групата са в размер на 34 205 хил. Общата сума на привлечени средства е 112 634 хил. лв., а коефициентът на ликвидни активи (КЛА) е 30,37%. Групата управлява ликвидния риск чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда. В рамките на регулярно провежданите стрес тестове, Групата оценява както способността ѝ за осигуряване на краткосрочна ликвидност при различни степени на утежнена ликвидна среда, така и възможността ѝ за осигуряване на ликвидност в условия на стрес при различни периоди на оцеляване. Ликвидният риск се ограничава и управлява чрез лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

- **Макроикономически риск**

Макроикономическият риск се изразява във вероятността от настъпване на загуби поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда. Групата оценява макроикономическия риск в рамките на вътрешната оценка на адекватността на разполагаемия капитал за покриване на поетите рискове при настъпване на силно неблагоприятни условия. Резултатите от извършените към 31.12.2014 г. стрес тестове показват, че капиталовата адекватност на Групата ще е осигурена и при настъпване на сериозни сътресения при основните рискови фактори на съществените видове риск.

- **Операционен риск**

За регулаторни цели, Групата прилага подхода на базисния индикатор за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск.

С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, Банката прилага правила и процедури за оценка и анализ на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документиране и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. Тези правила създават възможност за събиране на информация и натрупване на исторически данни за вътрешните оперативни загуби, отнасящи се за всички направления в дейността, както и за установяване на мерки за предотвратяване настъпването или намаляване на ефекта от бъдещи операционни събития. Сформиран е Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск, пряко подчинен на Изпълнителните директори на Банката. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби.

- **Ценови риск по недвижимите имоти**

Ценовият риск по недвижимите имоти включва потенциални загуби, които биха могли да възникнат в резултат на колебания в пазарната стойност на недвижимите

имоти, собственост на Групата. Рискът от недвижимите имоти, предоставени като обезпечения по кредити е обхванат в кредитния риск.

Ценовият риск по недвижимото имущество се оценява чрез сценариен подход, при който на база на експертно становище се допуска намаление на стойността на притежаваните от Групата недвижими имоти, като оценка за пазарните колебания. Въз основа на намалението на балансова стойност на притежаваните от Групата недвижимите имоти се определя капиталов буфер за покриване на ценовия риск по недвижимите имоти, който се приспада от капиталовата база в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност (БААК).

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Групата не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ

През 2014 г. Групата осъществяваше дейността си в 25 офиса в големите градове на страната, от които в София - 7. Централно управление на „Тексим Банк“ АД е ситиуирано в гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 141. Във всяка структура на Групата клиентите получават компетентно обслужване и индивидуално отношение при предлагането на разнообразната гама от продукти и услуги на Групата. Броят на служителите на Банката към 31.12.2014 г. е 260. Броят на служителите в дъщерните дружества е 8. През годината продължи процесът по развитие на човешките ресурси, актуализиране на правилата и процедурите, свързани с подбора, политиката за обучение и подобряване дейността по планирането, наблюдението и контрола на разходите за персонала и повишаване отговорностите на мениджмънта в тази област.

VII. ПРИТЕЖАВАНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Притежаваните от Групата към 31.12.2014 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации и акции, чиято обща стойност е в размер на 19 324 хил. лв., класифицирани на разположение за продажба.

Към 31.12.2014 г. Групата притежава ДЦК на емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 7 770 хил. лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2014г. са в размер на 10 767 хил. лв., а капиталовите инструменти притежавани от Групата в размер на 787 хил. лв.

Към 31.12.2014 г. дъщерното дружество не притежава акции на Банката.

VIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

„Тексим Банк“ АД е вписана като публично дружество в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН с Решение № 81-ПД от 3 1.01.2013 г. на Комисията за финансов надзор.

Отговорните ръководни структури и служители на „Тексим Банк“ АД осъществяват управлението на Банката стриктно следвайки изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с разписаните в Кодекса норми и препоръки, Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД управляват независимо и отговорно Банката

като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването на интересите на акционерите.

Във връзка с изискванията на чл. 43а и следващите от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 27, ал. 1 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД разкрива регулираната информация пред обществеността посредством „Инфосток“ ООД, с интернет адрес: www.infostock.bg.

Корпоративно ръководство – структура и функции

Управителен съвет

Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2014 г. Управителният съвет се състои от 6 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменени и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва пред Надзорния съвет за дейността и състоянието на Банката най-малко веднъж на три месеца.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Общото събрание, или Надзорния съвет.

Правомощията и функциите на Управителният съвет са да:

- а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- б/ определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната и рисковата политика и правилата за управление на риска;
- в/ открива и закрива клонове на Банката;
- г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина;
- д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането на недвижими имоти и вещни права върху тях;
- е/ определя структурата и длъжностите в Банката;
- ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;
- з/ взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката, или прекратяване на такова сътрудничество;
- и/ изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

Решенията на Управителния съвет по б. "б" и "г"- "ж", както и в други случаи, съгласно Устава и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от

Надзорния съвет. За решенията по б. "з" е необходимо предварително съгласие на Надзорния Съвет.

Управителният съвет приема правилник за своята работа, който се одобрява от Надзорния съвет. Управителният съвет заседава поне веднъж месечно, като заседанията се свикват от Председателя, Заместник-председателя или от Изпълнителните директори по тяхна инициатива, или по искане на член на Управителния съвет. Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от всички членове, освен ако закона или Устава предвиждат друго. Когато се взема решение относно избор, освобождаване или определяне на отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. За заседанията на Управителния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието, или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието. Секретарят на заседанието подрежда протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга. Книгата се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

Изборът на членове на Управителния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.

Членовете на Управителния съвет, съгласно Устава трябва да:

1. отговарят на условията, посочени в ЗКИ, в това число да имат изискуемото образование, квалификация и професионален опит;
2. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
3. не са били членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
4. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на нейн управителен или контролен орган;
5. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
6. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си или на друг член на управителен или контролен орган на Банката;
7. не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава членовете на Управителния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат, или член на съвета има делови интерес (по смисъла на ЗКИ) от сключване на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Управителния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представител за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконовни актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорния съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Към 31.12.2014 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 3 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет, съгласно Устава трябва да:

1. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
2. не са били членове на управителен, или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
3. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на нейн управителен или контролен орган;
4. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
5. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си или на друг член на управителен или контролен орган на Банката;

Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката;
2. акционер, който притежава пряко, или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание, или е свързано с Банката лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;
4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на Надзорния или Управителния съвет на Банката.

Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет или действащите вътрешни правила на Банката предвижда това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или

доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Правомощията и функциите на Надзорният съвет са да:

- избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
- свиква Общото събрание;
- приема правила за дейността си;
- приема политика за възнагражденията в Банката;
- одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
- взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни тежести върху тях в интерес на Банката;
- одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:
 - ✓ придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях.
 - ✓ вътрешната структура, щата и организация на Банката.
 - ✓ съществени вътрешно-организационни промени.
 - ✓ откриване и закриване на клонове.
 - ✓ промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание.
 - ✓ сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи или поема задължения и гаранции, над стойност определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.
 - ✓ издаване на облигации в рамките на овластяването съгласно Устава.
 - ✓ овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката.
- определя лимитите за отпускане на кредити, кредитни линии, поемане на поръчителства, гаранции и др. обезпечения и издаване на ценни книги на запис на заповед от Управителния съвет, без съгласуване с Надзорния съвет.
- решава други въпроси, когато това е предвидено в закон или в Устава.

Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участват и членовете на Управителния съвет с право на съвещателен глас. Заседанията се свикват от председателя на Надзорния съвет, по искане на един от членовете му, както и по искане на Управителния съвет. Заседанията на Надзорния съвет се ръководят от председателя му и се смятат за редовни, ако присъстват най-малко половината от членовете на Надзорния съвет лично, или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ. За заседанията на Надзорния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието. Секретарят на заседанието подрежда протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга, която се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

Членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат

членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Надзорния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава членовете на Надзорния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат или член на съвет има делови интерес (по смисъла на ЗКИ) от сключване на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Надзорния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

В Устава на „Тексим Банк“ АД са предвидени задължения и отговорности на членовете както на Надзорния съвет, така и на Управителния съвет, които имат за цел гарантиране на доброто корпоративно управление и изпълняват превантивни функции за недопускане на нарушения на принципите на доброто корпоративно управление.

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни: да не разпространяват информация за Банката и след като престанат да бъдат членове, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Банката; да не разгласяват информацията, станала им известна в качеството им на членове на съветите, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на Банката, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите; да не разгласяват, освен ако са оправомощени за това, нито да ползват за лично или за членовете на семейството им за облагодетелстване факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите.

Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително представят гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание, но не по-малък от 3-месечното им брутно възнаграждение. Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката. Всеки член на съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

В Групата и в частност „Тексим Банк“ АД са приети и действат следните вътрешни правила и процедури, които имат за цел да гарантират спазването на принципите за добро корпоративно управление при осъществяването на функциите на управителните и контролните органи на Банката:

- **ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.** Политиката е изготвена на основание чл. 73б от Закона за кредитните институции и Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките. Политиката за възнагражденията е част от общата политика за управление и въвежда основни положения, принципи и изисквания, които имат за цел постигане на баланс между интересите на акционерите, висшето ръководство и служителите, както и осъществяване на бизнес стратегията и дългосрочните цели на Групата, съобразно признатите принципи за добро корпоративно управление. Политиката определя основни водещи функции на Надзорния съвет и Управителния съвет; като по този начин гарантира, че определянето на възнагражденията съответства в максимална степен на нормативните изисквания и признатите добри практики в тази сфера, а именно: Надзорният съвет носи отговорност за приемането и контрола при прилагане на политиката за възнагражденията като цяло;

Надзорният съвет одобрява и контролира възнагражденията на висшия ръководен персонал и служителите, които получават най-високи възнаграждения; Надзорният съвет определя и контролира възнаграждението на членовете на Управителния съвет, в съответствие с техните правомощия, отговорности и опит; Управителният съвет изготвя предложение за възнагражденията на всички служители с ръководни и контролни функции. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са също и оповестяването на информацията относно възнагражденията, оценяване на служителите, периодичен преглед на възнагражденията и надеждно управление на риска.

- **ПРАВИЛА ЗА РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ.** С тези правила ясно се регламентират реда за разкриване конфликти на интереси, осигуряването на доверителност от страна на администраторите, определят се мерките, които се предприемат при наличие на конфликти на интереси, както и отговорностите и санкциите при констатирани нарушения. С правилата се създава организация на дейността на Групата, която не позволява администраторите и другите служители да се поставят в положение, при което техните задължения към даден клиент да влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Групата;

- **ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ПАЗАРНИЯ РИСК; ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА ОЦЕНКА И АНАЛИЗ НА ОПЕРАЦИОННИЯ РИСК И ПРАВИЛА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА РИСКА.** С тези правила са определени ясно структурата, органите и функциите на отговорните служители на Групата, дефинирани са и различните видове понятия и отговорности при управлението на риска, с цел постигане на максимални резултати при осъществяване на тази управленска дейност.

Вътрешен контрол и одит

В Групата и в частност „Тексим Банк“ АД е изградена и функционира Специализирана служба „Вътрешен одит“, чиито основни задачи и правомощия са да: оценява ефективността и да допринася за подобряване на процесите по управление, управление на риска и контрол, както и да подпомага Банката при поддържането на ефективни контроли. Специализираната служба „Вътрешен одит“ оценява системите за вътрешен контрол и дава подходящи препоръки за подобряване на ефективността на системите за вътрешен контрол. В съответствие с Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол на банките, Специализирана служба „Вътрешен одит“ проверява и оценява системата за отчетност и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и др. При осъществяване на вътрешния контрол в Банката ежегодно се планират и извършват проверки, като се оценяват: системите, политиките и правилата за управление на риска; дейността на функционалните звена и специализираните структурни единици в Банката, които отговарят за контрола и оценката на отделните рискове; спазването на нормативните изисквания и вътрешните правила на Банката; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и др. Ръководството на Специализираната служба „Вътрешен одит“ се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите на Банката.

Специализиран орган на Банката с функции, съгласно Закона за независимия финансов одит е Одитният комитет. Одитният комитет се избира от Общото събрание, което определя броя и мандата на членовете му. Одитният комитет приема правилник

за дейността си и отчита дейността си пред Общото събрание веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет на Банката.

Общото събрание на акционерите на Банката, въз основа на препоръка от Одитния комитет и след предварително съгласуване с БНБ, избира и освобождава специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор по смисъла на Закона за независимия финансов одит. Годишните финансови отчети на Банката, както и надзорните отчети, определени от БНБ, се проверяват и заверяват от специализираното одиторско предприятие, съобразно изискванията на Закона за кредитните институции. Не могат да бъдат избирани за одитори, или да участват в одита на Банката лица, които имат материални интереси в Банката, различни от тези на вложители, или са служители, или представители на Банката. Избраните одитори извършват проверката и представят предвидените в закона доклади, заключения и мнения относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултат, както и относно други обстоятелства, определени в приложимите закони.

Защита правата на акционерите

Акционери на Банката могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица. Акциите на Банката са безналични ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката. Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на акцията. Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване изискванията на действащото законодателство. Книгата на акционерите на Банката се води от Централен депозитар АД, който издава удостоверителен документ за притежаването на акции при условията и по реда на действащото законодателство. Всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите на Банката при Централен депозитар АД, придобива качеството на акционер на Банката и може да упражнява правата си на акционер, съобразно Устава и действащото законодателство. Прехвърлянето на безналичните поименни акции, издадени от Банката, има действие от момента на регистрация на сделката в Централен депозитар АД.

Акционерите на Банката имат следните права:

- на глас в Общото събрание, като една акция дава право на един глас;
- на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции. Право да получат дивидент имат в съответствие със ЗППЦК лицата, вписани в регистрите на Централен депозитар АД като акционери на 14-тия ден след деня на Общото събрание, на което е приет Годишния финансов отчет и решението за разпределение на печалбата;
- на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции;
- да придобият част от новите акции, издадени при увеличение на капитала, която съответства на дела им в капитала до увеличението;
- да се запознаят с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание;
- да упълномощят писмено друго лице да ги представлява в Общото събрание при спазване на изискванията, предвидени в този Устав и в ЗППЦК;
- други права съгласно Устава и действащото законодателство.

Всеки акционер може да изисква информация относно състоянието на Банката, по всяко време и съобразно нормативните разпоредби. Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Банката са длъжни да отговарят изчерпателно и точно на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен ако въпросите засягат обстоятелства и факти, представляваща вътрешна информация или друга защитена от закона тайна.

Общото събрание на акционерите на Банката се състои от всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, или чрез упълномощени представители. Правото на глас в Общото събрание, в съответствие със ЗППЦК, се упражнява само от лица, вписани като акционери в Книгата на акционерите на Банката при Централен депозитар АД 14 дни преди датата на Общото събрание, съгласно списък на акционерите, предоставен от Централен депозитар АД. Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице. Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност. Акционерите - юридически или физически лица, могат да се представляват на Общото събрание и от пълномощници, упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл. 116 от ЗППЦК. Подписът на акционера-упълномощител трябва да е нотариално заверен. На Общото събрание всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник. Пълномощните се представят пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

Общото събрание се свиква с покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на общото събрание. Поканата се публикува на интернет страницата на Банката и се оповестява на КФН и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК. През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на Общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно. Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от Банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол при провеждането на Общото събрание, като създава необходимата организация за гласуването на акционерите и на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите. Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред. Управителният съвет съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публичното оповестяване на Протокола от провеждане на Общото събрание и обявяването му в Търговския регистър.

IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2015 Г.

Като ключови бизнес-цели през 2015 г. можем да очертаяме:

- Поддържане на силна капиталова позиция и оптимална ликвидност с цел изпълнение изискванията на европейските регламенти за капиталови и ликвидни буфери;
- Увеличаване балансовото число на Банката, съответно на пазарния дял и поддържане на добри показатели за: капиталова база с акцент върху капитала от първи ред; високи коефициенти на капиталова адекватност; адекватен коефициент на ликвидност в съответствие с пазарната среда; оптимални размери на обема и структурата на разходите; повишаване на приходите и др.;
- Поддържане на добро качество на кредитния портфейл и активите на Групата;
- Оптимизиране на разходите посредством строго бюджетно планиране, идентифициране на нови възможности за намаляване на разходите, като в същото време се осигуряват нормални условия за развитие на бизнеса.

През 2015 г. акцентите дейността ще бъдат насочени към:

1. Утвърждаване и разширяване на бизнес модела на Групата като иновативна и технологична институция, с разширяване продуктовата гама в областта на банкирането на дребно и картовите разплащания чрез използване възможностите на пълноправното ни членство в картовите асоциации – MasterCard и VISA EUROPE. Запазване имиджа на коректен партньор на хилядите си акционери и клиенти, ползваща се с тяхното доверие, при поддържане на адекватен баланс между риск, капитал и доходност;
2. Увеличаване обема на кредитния портфейл, в т.ч. кредити на малки и средни предприятия, както и потребителско кредитиране. Участие в гаранционни програми на Българска банка за развитие, финансиране на проекти на земеделски производители вкл. схеми по линия на ДФ „Земеделие“, обслужване на бюджетни и общински структури и институции.
3. Затвърждаване и разширяване позициите на Банката в сегмента на кредитите на граждани и активно промотиране на нови кредитни продукти. Постигане на отлично клиентското обслужване чрез предлагане на персонализирани банкови продукти и услуги. Банката ще продължи да следва индивидуален подход и стратегия за обслужването на всеки отделен клиент. С концепцията „Продукт по мярка на клиента“, ще се постигне гъвкавост при продажбите, добра диверсификация на кредитния портфейл по отношение на ценнообразуване и лихвен приход. Ще продължи усъвършенстването на клиентски ориентираната организация на дейността чрез поддържане на високо качество на банковото обслужване, използване възможностите на синергията при предлагане на услуги на застрахователни, здравно-осигурителни и инвестиционни дружества. Ще се оптимизират каналите на дистрибуция чрез офисната мрежа на Банката, вкл. чрез договори с доставчици на платежни услуги, АТМ устройства и POS-терминали.
4. Доусъвършенстване рамката и модела за работа в областта на частното и инвестиционно банкиране посредством утвърждаване на специализирани направления, свързани със структурирани продукти и решения, предлагане на кошница от продукти и комплексно обслужване по линията компания, служители, партньори. Разширяване на клиентската база и възможностите за предлагане на съвместни финансови продукти на базата на бърза и удобна инфраструктура за работа и взаимоотношения с клиентите, като се установят разпознаваеми характеристики на модела на частното банкиране на „Тексим Банк“ АД в сегмента на луксозните марки, което ще допринесе за постигане на комфорт в банкирането, доверие и сигурност във взаимоотношенията и ще формира допълнителна ефективност и рентабилност в дейността на Групата.

5. В областта на картовите разплащания акцент в дейността през 2015 г. ще бъде увеличаването на броя картодържатели, чрез предлагане на модерни технологии в областта на безконтактните плащания, иновативни методи за дистанционно управление на карти, чрез системата Интернет банкиране, лансирането на различни инициативи за стимулиране на картовите разплащания при търговци. Също така се предвижда стартиране на услугата Verified by Visa („Сигурни плащания“ в Интернет), която ще предостави допълнително ниво на защита и сигурност при заплащания с карти в Интернет. Обогаляване на гамата от предлагани услуги в частта на бизнес продуктите ще е насочена и към кредитните карти, като Групата ще предложи на юридическите лица възможност да заявят карти от висок клас, а именно корпоративна златна бизнес кредитна карта. Насоките на развитие ще бъдат разгърнати също така към обогаляване на гамата от допълнителни продукти и услуги съпътстващи картовите продукти наред със съществуващите „SMS известия за транзакции с карти“, „SMS справка на наличности по карти“, „Абонамент за плащане на периодични сметки“ чрез карта и „Плащане на сметки чрез SMS“.

6. Основните ИТ проекти за 2015 година са:

- *Внедряване на система за управление и авторизиране на карти* - Проектът включва внедряване на картова авторизационна система с възможности за online авторизации на картовите транзакции и управление на издадените от Банката банкови карти.

- *Разработване и внедряване на допълнителни модули в основната система и системата за интернет банкиране*, които имат за цел подобряване обслужването на клиентите, както в офис на Банката, така и отдалечено през системата за Интернет банкиране. Основната цел е разработването и внедряване на алгоритми за предлагане на най-подходящите банкови услуги на клиентите и улесняване на самия процес по реализиране на сделките.

- *Стартиране на проект за модернизиране на кол център услугите*. Проектът има за цел да доразвие съществуващата кол център услуга, като подобри обслужването както на съществуващите, така и на новите клиенти чрез внедряване на специализирана система за обслужване на клиентите по телефона.

7. В областта на дейността на служба „Вътрешен одит“ и Дирекция „Сигурност“ предвиждаме усъвършенстване на контролните системи и вътрешните процедури с оглед тяхното хармонизиране във връзка с промени в регулациите на БНБ, Европейските регламенти, Базелския комитет за Банков надзор и изискванията на ЗМИП.

Х. ОСНОВНИ КАТЕГОРИИ ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД И ГРУПАТА КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

10.1. КРЕДИТИРАНЕ

През изминалата 2014 г. Групата и в частност „Тексим Банк“ АД продължи да прилага консервативен подход в областта на корпоративното кредитиране, като акцентът бе насочен върху контролиран растеж на кредитния портфейл, както и осъществяване на интензивно наблюдение и предприемане на действия за ограничаване на риска от влошаване на действащите кредитни експозиции. Ограничаването на кредитния риск за Групата се постигна чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите.

Увеличението обема на потребителските кредити се дължи на предложеното на българския пазар богато разнообразие от кредитни продукти за граждани, развитието

на алтернативни канали за продажба на кредитни и съпътстващи ги финансови продукти, както и увеличаване на продажбите в съществуващата мрежа.

През годината се оптимизира работата на клоновата мрежа, подобри се клиентското обслужване, като се акцентира върху структуриране на комуникацията и същевременно се възприе индивидуален подход към всеки клиент.

10.2. КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

Акцент в предлагането на картовите разплащания през годината бе подготовката за прилагане на технологии от модерен тип, свързани с безконтактните плащания и прилагане на системи за сигурни плащания в интернет. През 2014 на клиентите бяха предложени нови международни картови продукти от дебитен и кредитен тип, разшири се развитието на POS терминална мрежа при търговци, както и се продължи инсталацията на банкомати и ПОС Кеш терминали в офиси на Банката. Основен акцент беше увеличаване броя картодържатели, чрез предлагане на модерни технологии в областта на безконтактните плащания, иновативни методи за дистанционно управление на карти чрез системата Интернет банкиране, лансирането на различни инициативи за стимулиране на картовите разплащания при търговци. Насоките на развитие ще бъдат разгърнати също така чрез обогатяване на гамата допълнителни продукти и услуги съпътстващи картовите продукти наред със съществуващите „SMS известия за транзакции с карти“, „SMS справка на наличности по карти“, „Абонамент за плащане на периодични сметки“ чрез карта и „Плащане на сметки чрез SMS“.

10.3. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ:

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти на, различни от кредитни институции към 31.12.2014 г.

	31 декември 2014		
			хил. лв.
	Лева	Чуждестранна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	59 449	30 413	89 862
Бюджет	2 191	-	2 191
Финанси	24 497	2 477	26 974
Домакинства и физически лица	21 349	19 244	40 593
Услуги	1 897	2 183	4 080
Промисленост	2 482	491	2 973
Търговия	5 239	4 079	9 318
Транспорт	106	7	113
Строителство	1 300	1 905	3 205
Селско стопанство	388	27	415
НЕРЕЗИДЕНТИ	211	1 430	1 641
ОБЩО	59 660	31 843	91 503

XI. През 2014 г. Групата е реализирала нетни приходи по отделни видове дейности, както следва:

11.1. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

Нетният доход от лихви за 2014 г. е в размер на 4 565 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 6 326 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 1 761 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите – лихвите по депозити на клиенти, различни от кредитни институции.

Нетен доход от такси и комисионни

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2014 г. е в размер на 1 296 хил. лв. като приходите са в размер на 1 691 хил. лв. а разходите са в размер на 395 хил. лв.

Приходите за такси и комисионни са формирани от банкови преводи, касови операции, обслужване на кредити, от операции по електронни карти, сделки с ценни книжа, приходи от управление на договорни фондове, инвестиционни консултации и други.

Нетни приходи от операции с финансови активи

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа и валутна търговия през 2014 г. са в размер на 3 717 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества. Тази група приходи включва и резултата от валутни сделки. За 2014 г. нетният доход от тези операции е 126 хил. лв.

Нетни приходи от промяна на валутните курсове

Реализираната нетна загуба от промяна на валутните курсове през 2014 г. е в размер на 103 хил. лв.

Други оперативни приходи

През 2014 г. Групата е реализирала други оперативни приходи в размер на 212 хил. лв. Основната част от тези приходи се състои от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник и др. услуги. През 2014 Групата е отчела други оперативни разходи в размер на 135 хил. лв.

Намаление на обезценките за несъбираемост

Нетният резултат от обезценките за несъбираемост през 2014 г. е разход в размер на 369 хил. лв., като тази стойност е формирана от начислени обезценки на кредити и аванси в размер на 873 хил. лв. и реинтегрирани обезценки на кредити и аванси на клиенти в размер на 504 хил. лв.

Общи и административни разходи за дейността

Разходите за дейността на Групата през 2014 г. са в размер на 10 918 хил. лв., от които амортизации в размер на 1 011 хил. лв.

XII. През 2014 г. Групата не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

XIII. През 2014 г. Групата е извършвала сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, привличала парични средства и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване на изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Групата.

XIV. Няма настъпили през 2014 г. събития и показатели с необичаен за Групата характер, имащи съществено влияние върху дейността ѝ.

XV. Общата сума на условните задължения на Групата към 31.12.2014 г. са както следва: издадени гаранции на клиенти в полза на трети лица са 31 бр. на обща стойност 2 176 хил. лв., и неусвоени ангажименти по кредити и овърдрафти в размер на 4 871 хил. лв. Поетите условни и неотменяеми задължения от Групата са обезпечени с блокирани парични средства при „Тексим Банк“ АД и други активи на клиенти.

XVI. Притежаваните от Групата към 31.12.2014 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации и акции, чиято обща стойност е в размер на 19 324 хил. лв., класифицирани на разположение за продажба.

Към 31.12.2014 г. Групата притежава ДЦК на емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 7 770 хил. лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2014 г. са в размер на 10 767 хил. лв., а капиталовите инструменти притежавани от Групата в размер на 787 хил. лв.

Към 31.12.2014 г. дъщерното дружество не притежава акции на Банката.

XVII. Към 31.12.2014 г., Групата разполага с привлечени средства под формата на депозити от кредитни институции в размер на 21 131 хил. лв., депозити от други клиенти, различни от кредитни институции за 91 503 хил. лв. в т.ч. 40 593 хил. лв. депозити на граждани и домакинства. Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа няма.

XVIII. През 2014 г. в областта на ритейла са отпуснати 3 461 броя нови кредити в размер на 7 457 хил. лв., в областта на корпоративното банкиране са раздадени 65 бр. кредити на обща стойност 26 513 хил. лв.; 31 бр. банкови гаранции на обща стойност 2 176 хил. лв.

Общият размер на неусвоените суми по разрешени овърдрафти е в размер на 4 871 хил. лв.

Всички кредити са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност на „Тексим Банк“ АД.

XIX. През 2014 г. няма емитирана нова емисия акции на Групата.

XX. В Годишния си доклад за дейността за 2014 година, Групата не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

XXI. Групата управлява своите активи в съответствие с действащото законодателство и вътрешна нормативна база. Групата обслужва в срок всички свои задължения и поддържа висока степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните икове по задбалансови задължения. Ликвидният риск е предмет на анализ и контрол от Комитета по управление на активите и пасивите. Основните източници на средства за Групата са депозити и други заемни ресурси. За 2014 г. няма проявени показатели (индикатори) на

Групата за поява на повишен риск, регламентирани в „Правилата за управление на ликвидния риск“. Периодично, съгласно Вътрешните правила са изготвяни „Отчети за ликвидността“ /в нормална банкова среда и при сценарий „Ликвидна криза“/.

Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Групата следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за Кредитните институции, Европейското законодателство и Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е коефициентът на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (Парични средства в каса и по сметки в БНБ, необременени от залог ДЦК на Р. България и дългови ценни книжа, отговарящи на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11 на БНБ, Депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Групата. Този показател към 31.12.2014 г. има стойност 30,37%. Групата традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи - парични средства в каса и в БНБ, които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техния дял към 31 декември 2014 г. е 12,46% от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2014 г. те представляват 7,31% от общите активи. ДЦК на Република България, които Групата притежава и не е заложила са 3,58% от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

XXII. Развитието си през 2014 г. Групата ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс. Групата разполага с достатъчно свободен собствен капитал по смисъла на Регламент на ЕС № 575 с оглед реализация на намеренията за разширяване на дейността.

XXIII. През 2014 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Групата. Принципите на управление на Групата са в съответствие с европейските рамки и международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

XXIV. В Банката функционира система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното прилагане на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се прилага и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Банката и подпомагане тяхното ефективно управление.

Прилаганата системата за вътрешен контрол и управление на риска в процеса на изготвяне на финансовите отчети е свързана с обезпечаване на увереност, че резултатите на Банката са отразени истинно и коректно. За целта на този динамичен процес, мениджмънтът е създал подходящата организация и обезпеченост с персонал. Системата предотвратява извършването на грешки, или нарушения и позволява идентифицирането им в разумни времеви интервали.

Вярното, точното и своевременно представяне на информацията във

финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД се гарантира от систематичното прилагане на счетоводни политики, на базата на текущо счетоводно отчитане, което е обект на система за вътрешен контрол.

Всички финансови отчети се изготвят в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия. Текущата финансово-счетоводна дейност на Банката е обект на периодичен контрол и анализ от страна на управителния орган.

Вътрешният контрол обезпечава съхраняването и опазването на активите, правилното записване и осчетоводяване на сделките както и ефективното и ефикасно постигане на целите и задачите на Банката, спазвайки изискванията на законодателството и политиката на мениджмънта.

Компонентите на системата за вътрешен контрол са представени от:

- контролна среда;
- оценка на риска;
- контролни дейности;
- информационна и комуникационна система;
- мониторинг и коригиращи мерки.

Системите за вътрешен контрол, включващи политики и процедури, въведени от ръководството на Банката, с цел да се осигури разумна увереност, че целите на организацията са постигнати чрез:

- съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори;
- надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативна информация;
- икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;
- опазване на активите и информацията.

В съответствие с чл. 40е от Закона за независимия финансов одит в „Тексим Банк“ АД е създаден Одитен комитет, който е съществена част от процеса на корпоративно отчитане, и който има роля да наблюдава обективността на процеса по финансово отчитане и свързаните с него системи за вътрешен контрол, както и процедурите, създадени от управляващите.

XXV. През 2014 г. бе освободен члена на Управителния съвет и изпълнителен директор - Красимир Георгиев Жилов, което обстоятелство е вписано в Търговския регистър. С решение на надзорния съвет за членове на УС и изпълнителни директори са вписани Ивайло Лазаров Дончев и Темелко Валентинов Стойчев. От състава на УС е освободен Анатолий Величков. Като член на УС е вписан Димитър Илиев Жилев.

XXVI. Получени парични възнаграждения от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за финансовата 2014 г.:

НС	162 000 лв.
УС	481 436 лв.

Общо: 643 436 лв.

Получените възнаграждения от членовете на управителните органи на дъщерното дружество са в размер на 66 000 лв.

През годината няма получени непарични възнаграждения. Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината. Няма сума, дължима от Банката за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

XXVII. Придобитите, притежаваните и прехвърлените акции от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД са както следва:

	Грите имена	ЕГН	Длъжност	Брой притежавани акции на "Тексим Банк" АД към 01.01.2014 г.	Брой акции на "Тексим Банк" АД, придобити през 2014 г.	Брой акции на "Тексим Банк" АД, прехвърлени през 2014 г.	Брой притежавани акции на "Тексим Банк" АД към 31.12.2014 г.
1	Павлина Георгиева Найденова	6008136252	Член на НС	1333500	0	0	1333500
2	Мария Петрова Видолова	5306216419	Член на УС	569	0	0	569
3	Румяна Стоилова Рускова	5508064570	Член на УС	1260	0	0	1260

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.247, ал. 2, т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет на "Тексим Банк" 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
АПОСТОЛ АПОСТОЛОВ	6812054805	- Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, бул. „Васил Левски“ № 82, вх. В, ет. 3, ап. 36 - Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД, ЕИК 202184056, със седалище и адрес на управление гр. Пловдив, район Тракия, бл. 16, вх. А, ет. 4, ап. 11	- Управител в „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806, със седалище и адрес на управление гр. София 1000, бул. „Васил Левски“ № 82, вх. В, ет. 3, ап. 36; - Член на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД, ЕИК 121142712, със седалище и адрес на управление гр. София 1301, ул. „Три уши“ № 6; - Член на Надзорния съвет „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление гр. София 1309, бул. „Тодор Александров“ № 141; - Член на НС на ЧЕЗ Разпределение АД; - Член на НС на "Инвестор" БГ АД.

ПАВЛИНА НАЙДЕНОВА	6008136252	Не притежава	- Член на Съвета на директорите на „Найденев Инвест“ АД, ЕИК 2022722499, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1164, област София (столица), район Лозенец, ул. „Малуша“ № 10, ет. 3; - Член на Управителния съвет на Фондация „Найденев“, ЕИК 175879620, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1616, област София (столица), район Витоша, кв. Бояна, ул. „Брезовица“ № 9; - Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141.
МИЛЕН МАРКОВ	7010269089	- „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, ЕИК 201530014 (дружеството не извършва дейност), със седалище и адрес на управление: гр. София 1111, район Слатина, ул. „Елисавета Багряна“ № 20, ет. 4, ап. 6 - „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, ЕИК 130604776 (дружеството не извършва дейност), със седалище и адрес на управление: област Ямбол, община Стралджа, с. Войника 8661, ул. „Александър Стамболийски“ № 7	- Председател на СД и Гл. Изп. директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД, ЕИК 831284154, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 141; - Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ ЕАД, ЕИК 175247407, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 141; - Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД, ЕИК 200339643, със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, ул. „Стефан Караджа“ № 2; - „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, ЕИК 201530014, със седалище и адрес на управление: гр. София 1111, район Слатина, ул. „Елисавета Багряна“ № 20, ет. 4, ап. 6 - „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, ЕИК 130604776, със седалище и адрес на управление: област Ямбол, община Стралджа, с. Войника 8661, ул. „Александър Стамболийски“ № 7

ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА	6611251757	- Адвокатско съдружие „Логофетова, Николова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Патриарх Евтимий“ № 31, втори надпартерен етаж	- Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141; - Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 175027521, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141; - Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова, Николова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Патриарх Евтимий“ № 31, втори надпартерен етаж.
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ	6610303060	Не притежава	- Заместник председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141; - Член на СД на ИК Банк ЗАО Казан , Руска Федерация; - Член на УС на Обществен Фонд Детство - Дружество с идеална цел
МАРИЯ ВИДОЛОВА	5306216419	Не притежава	- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141
ТЕМЕЛКО СТОЙЧЕВ	7606103443	Не притежава	- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141

РУМЯНА РУСКОВА	5508064570	Не притежава	- Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141
ДИМИТЪР ЖИЛЕВ	8302030205	Не притежава	- Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Уеб Финанс Холдинг“ АД, ЕИК 103765841; със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141, ет. 9; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131446496; със седалище и адрес на управление: гр. София, 1309, област София (столица); район Възраждане, ул. „Тодор Александров“ № 141, ет. 9; - Член на Съвета на директорите на „Инфосток“ АД, ЕИК 203104650; : гр. София, 1606, област София (столица), бул. Христо Ботев № 17

По смисъла на чл.240 б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2014 г. договори, които излизат извън обичайната дейност на Банката, или съществено се отклоняват от пазарните условия.

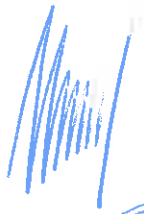
XXVIII. На Групата не са известни договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

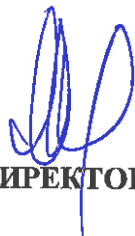
XXIX. Групата няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Групата в размер 10 или повече на сто от собствения ѝ капитал. Общата стойност на задълженията или вземанията на Групата по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собствения ѝ капитал.

XXX. Данни за директора за връзки с инвеститора, включително телефон и адрес за кореспонденция.

Директор за връзки с инвеститорите е Васил Николаев Вълков, адрес за кореспонденция – София 1309, бул. „Тодор Александров“ № 141, тел. 02/903 56 60.

XXXI. Промени в цената на акциите на „Тексим Банк“ АД
Акциите на „Тексим Банк“ АД се търгуват на регулиран пазар през отчетната 2014 година, като цените на акциите подлежат на флуктуации.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/


МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/



25 март 2015 г.

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2014**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Тексим Банк АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Тексим Банк АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (общо „Групата“), включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 и консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазването на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов 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 консолидирания финансов отчет от страна на Групата, 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 Групата. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в консолидирания финансов отчет.

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

Мнение

По наше мнение, консолидираният финансов отчет представя достоверно във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2014, както и финансовите й резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания - Годишен консолидиран доклад за дейността на Групата, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен консолидиран доклад за дейността на Групата, изготвен от ръководството на Групата. Годишният консолидиран доклад за дейността на Групата не е част от консолидирания финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния консолидиран финансов отчет на Групата към 31 декември 2014, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата от 25 март 2015, се носи от ръководството на Групата.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



София
3 април 2015

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	18,255	6,429
Финансови активи държани за търгуване	5	5	-
Финансови активи на разположение за продажба	6	19,324	34,903
Кредити и вземания	7	65,081	48,098
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7.1	3,605	971
Нетекущи активи държани за продажба	8	13,424	9,768
Имоти, машини и съоръжения	9	9,176	10,038
Инвестиционни имоти	9	6,837	5,218
Нематериални активи	9	2,769	2,754
Данъчни активи	16	62	-
Други активи	11	7,888	5,054
Репутация	10	42	42
ОБЩО АКТИВИ		146,468	123,275
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Финансови пасиви държани за търгуване	12	4	-
Депозити от кредитни институции	13	21,131	55,194
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	14	91,503	32,110
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15	-	1,665
Данъчни пасиви	16	671	674
Други пасиви	17	834	505
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		114,143	90,148
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	19	27,995	27,995
Натрупана загуба	19	(1,076)	(1,222)
Преоценъчни резерви	19	4,153	5,197
Законови резерви	19	1,121	1,025
Други резерви	19	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		32,325	33,127
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		146,468	123,275

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 25 март 2015.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

03/04/2015

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от лихви	20	6,326	4,531
Разходи за лихви	20	(1,761)	(1,830)
Нетен доход от лихви		4,565	2,701
Приходи от дивиденди		16	20
Приходи от такси и комисиони	21	1,691	2,383
Разходи за такси и комисиони	21	(395)	(305)
Приходи от такси и комисиони, нетно		1,296	2,078
Нетна печалба от валутна търговия	22	126	85
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	22	3,591	1,812
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		103	(28)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		52	41
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба		-	2
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	23	1,676	-
Други оперативни приходи, нетно	24	77	120
Административни разходи	25	(9,907)	(7,913)
Амортизация	9	(1,011)	(843)
Нетни (разходи)/приходи от обезценка и несъбираемост	26	(369)	2,079
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		215	154
Данъци	18	(15)	(6)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		200	148
Друг всеобхватен доход след данъци		(1,044)	227
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>			
Преоценъчен резерв на дълготрайни активи		(268)	-
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		(776)	214
Друг всеобхватен доход		-	13
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		(844)	375
Доход на акция (в лева)	27	0,007	0,005

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 25 март 2015.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

03/04/2015

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 декември 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Акционери н капитал	Вноски за увеличение на капитала	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Нагрупана загуба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	10,000	17,995	4,983	1,012	132	(1,370)	32,752
Печалба за годината						148	148
Увеличение на акционерен капитал	17,995	(17,995)					
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	214				214
Друг всеобхватен доход	-	-		13			13
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	27,995		5,197	1,025	132	(1,222)	33,127
Увеличение на законовите резерви от неразпределена печалба от 2013 г.				96		(96)	
Печалба за годината						200	200
Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на материални активи						42	42
Преоценка на материални активи			(268)				(268)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба			(776)				(776)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	27,995		4,153	1,121	132	(1,076)	32,325

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 25 март 2015.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор

София
Рег. № 033

03/04/2015

Приложените бележки са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба	200	148
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност	(1,591)	11
Амортизация	1,011	843
Обезценка за загуби и несъбиращост, нетна	369	(2,079)
	(11)	(1,077)
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
Увеличение на кредитите и вземанията (Увеличение)/намаление на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(17,257)	(5,146)
Увеличение на финансови активи държани за търгуване	(2,634)	2,053
Увеличение на други активи	(5)	-
Увеличение на финансови пасиви държани за търгуване	(2,896)	(1,348)
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции	4	-
Увеличение/(Намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(34,063)	34,780
Намаление на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	59,399	(36,579)
	(1,665)	(1,359)
Увеличение/(намаление) на други пасиви	234	(201)
Платени данъци	-	1
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ИЗПОЛЗВАН ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	1,106	(8,876)
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение)/Намаление на финансови активи на разположение за продажба	14,803	(3,034)
Парични плащания за придобиване на материални активи	(503)	(2,390)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(242)	(353)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ИЗПОЛЗВАН ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	14,058	(5,777)
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	15,164	(14,653)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	20,759	35,412
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	35,923	20,759

32

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 25 март 2015

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор

03/04/2015

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Настоящият консолидиран финансов отчет на Тексим Банк АД ("Банката") представя финансовото състояние на Банката, контролираното от нея дъщерно дружество УД "Тексим Асет Мениджмънт" ЕАД и дъщерното му дружество Тексим Консултинг ЕООД като една отчетна единица ("Групата").

Тексим Банк АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992. Адресът на регистрация на Банката е бул. "Тодор Александров" №141, София, България.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ), която е Централната банка на Република България, за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и други.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса, София.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, финансови центрове и изнесени работни места. Към 31 декември 2014 броят на финансовите центрове и изнесените работни места е 25 (31 декември 2013: 30 броя).

Дъщерното дружество УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 2006. Адресът на регистрация на Дъщерното дружество е бул. "Тодор Александров" №141, София, България. Дъщерното дружество организира и управлява дейността на четири Договорни фонда (ДФ „Тексим България“, ДФ „Тексим Парични Пазари“, ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“), притежаващи разрешения за дейност, издадени от Комисията за финансов надзор („КФН“). Договорните фондове са обособено имущество с цел колективно инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ

Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2014. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. Консолидираният финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

Настоящият финансов отчет е изготвен, съгласно изискванията на националното законодателство. Дейността на Банката се регулира от Закона за кредитните институции и Наредбите, издадени от БНБ, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

При изготвяне на финансовия си отчет, Групата използва като база за отчитане на активите и пасивите метода на историческата цена, с изключение на финансовите активи държани за търгуване, финансовите активи на разположение за продажба и инвестиционните имоти, които се оценяват по справедлива стойност, земите и сградите, които се оценяват по преоценена стойност и нетекущите активи държани за продажба, които се оценяват по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. Кредитите, вземанията и финансовите активи държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност.

2. **БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения влезли в сила в текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС на 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети – Инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Групата.

2. **БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

2. **БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Групата очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху консолидирания финансов отчет на Групата в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Дружеството управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Групата, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на Тексим Банк АД, УД "Тексим Асет Мениджмънт" ЕАД (дъщерно дружество, върху което Банката упражнява контрол) и дъщерното му дружество Тексим Консултинг ЕООД. Контролът е наличен, когато Банката има възможността да ръководи финансовата и оперативната политика на дадено предприятие, така че да се извличат изгоди от неговата дейност.

Банката е дружество, което пряко или косвено, притежава повече от 50% от правата на глас или правомощия да упражнява контрол върху финансовата и оперативната политика на друго дружество (дъщерно дружество).

Дъщерно дружество е това дружество, в което Групата пряко или косвено притежава повече от половината от правата на глас или съществуват правомощия за упражняване на контрол върху неговата финансова и оперативна политика. Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от Групата и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

Всички придобивания се отчитат, чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за всеобхватния доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Банката и дъщерното дружество са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Вътрешно-груповите операции, разчети, приходи и разходи се елиминират напълно при консолидацията.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Приблизителни счетоводни оценки

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

Цялата 2014 година премина в условията на продължаваща икономическа криза, което създава предпоставки Групата да продължи да оперира в несигурна пазарна среда. Вследствие на това размерът на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажба, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия консолидиран финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 29.

Финансови инструменти

Финансови активи и пасиви държани за търгуване

Това са финансови активи и пасиви, както и всички деривативи (освен тези, посочени като хеджиращи инструменти), които са придобити или с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените или в дилърския марж, или с цел реализиране на печалба от продажби в кратки срокове. Тези финансови инструменти първоначално се признават и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки. Всички реализирани печалби от операции, както и печалби или загуби от последващи оценки се включват в отчета за всеобхватния доход.

Групата използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като агент, така и за собствените си сделки. Тези инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. След първоначалното признаване и оценяване, финансовите инструменти се преоценяват на всяка отчетна дата и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се включват в отчета за всеобхватния доход.

Към 31 декември 2014 няма сделки с деривативни финансови инструменти, които да изискват отчитане на хеджиране съгласно специалните правила на МСС 39 и следователно се третираят счетоводно като деривативни финансови инструменти, държани за търгуване, като печалбата и загубата от промяна на справедливата им стойност се отчита в отчета за всеобхватния доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са тези недеривативни финансови активи, които не са класифицирани като кредити и вземания, инвестиции държани до падеж или финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи на разположение за продажба представляват дългови ценни книжа и капиталови инвестиции в предприятия.

Тези активи се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар. Дълговите ценни книжа, когато няма ликвиден пазар се оценяват по амортизирана стойност. Капиталовите ценни книжа, за които няма информация за пазарна цена, се представят по цена на придобиване и се следят за обезценка, която се признава в отчета за всеобхватния доход.

Дивидентите от капиталовите инвестиции се отчитат като приход в момента на възникване на основание за тяхното получаване.

Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила, или споразумение (така наречените “редовни” договори) се признават в отчета за финансовото състояние на датата на уреждане. Промяната на справедливата стойност на получените активи се признава като приход за периода.

Един финансов актив се отписва на вальора, след като Групата няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлила в значителна степен рисковете от собствеността върху актива.

Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени. Един финансов пасив се отписва, когато е погасен.

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

В процеса на дейността си Групата формира задбалансови финансови инструменти, състоящи се от гаранции и акредитиви. Такива финансови инструменти се отчитат в отчета за финансовото състояние при усвояване на средствата.

Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар и които не са класифицирани в останалите групи. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент, намалена с обезценки за загуби и несъбираемост.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост (продължение)

Обезценките за загуби и несъбираемост се оценяват като се отчита специфичния риск. Рискът се отнася за тези кредити и вземания, които са определени като експозиции под наблюдение, необслужвани или загуба. При определяне на необходимите обезценки, ръководството отчита множество фактори като икономическите условия в страната, структурата на кредитния портфейл и предишния опит по отношение на нередовните и необслужваните вземания.

Обезценките за загуби и несъбираемост се определят като разлика между отчетната стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност.

Групата класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, с които се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент. Паричните потоци, свързани с краткосрочните кредити, не се дисконтират.

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимия размер на финансовия актив (загуба от обезценка и несъбираемост) се отразява в отчета за всеобхватния доход за периода, през който възниква. Намаляването на загуба от обезценка и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се отчитат като приход в момента на получаването им.

Балансовата стойност на кредитите и другите вземания, класифицирани като загуба е нулева, вследствие начислената обезценка за несъбираемост в размер на сто процента. Тези кредити се отписват по решение на компетентния орган на Групата след приключване на всички необходими правни процедури и след като размерът на загубата е конкретно определен.

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи включват дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти. Дълготрайните активи, с изключение на земи и сгради, се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Земите и сградите включват основно клонове и офиси на Групата. Земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, на базата на оценка от независими външни оценители, намалена с последваща натрупана амортизация. Честотата на подобни преоценки е при необходимост, когато справедливата стойност на дълготрайните активи съществено се различава от тяхната балансова стойност.

Увеличенията в балансовата стойност, възникващи при преоценка, се отнасят към преоценъчния резерв в собствения капитал. Намаленията, които се нетират с предишни увеличения, се начисляват за сметка на преоценъчния резерв. Всички останали намаления се отнасят в отчета за всеобхватния доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Дълготрайни активи (продължение)**

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхавяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2014 и 2013 година:

Сгради	От 1.18% до 4%
Машини и оборудване	20% - 30%
Офис оборудване и компютри	20%
Транспортни средства – автомобили	20%
Стопански инвентар и други ДМА	10 - 15%
Програмни продукти и други нематериални активи	10-20%
Дълготрайни материални и нематериални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/подобрения на наети сгради	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3%

Нетекущи активи държани за продажба

Нетекущите активи държани за продажба представляват недвижими имоти и други нетекущи активи, които Групата има намерение да реализира чрез продажба, а не чрез употреба. Активи се класифицират в тази категория, ако са изпълнени следните критерии:

- Активът е във вид за незабавна продажба
- Продажбата е много вероятна, включително:
 - ръководството е приело план за продажба на актива;
 - предприети са активни действия за идентифициране на купувач и реализиране на плана за продажба;
- активът е активно предлаган на пазара на цена, която е близка до неговата текуща пазарна стойност;
- продажбата се очаква да се осъществи до една година след класифицирането на актива като държан за продажба.

Периодът за продажба от една година може да се удължи при определени обстоятелства, ако забавянето е причинено от събития и обстоятелства извън контрола на Групата и достатъчно доказателства са налични, че Групата продължава да се придържа към плана за продажба и взема мерки, за да отговори на събитията причинили забавянето.

Първоначално активите се признават по цена на придобиване, включително преки разходи по придобиването. След първоначалното им признаване тези активи се признават по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Приходи от лихви и разходи за лихви**

Приходите от и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Групата, и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към остатъчната сума, ефективният лихвен процент се приема за равен на договорения.

Приходите от лихви в резултат на притежаване на финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност, се отчитат като приходи от лихви от ценни книжа, отчитани по справедлива стойност.

Такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции. Таксите и комисионите за отпускане и обработка на краткосрочни и дългосрочни кредити, които са неделима част от ефективния доход се признават като корекция на лихвения доход. Получените такси и комисиони по дългосрочни кредити се дисконтират по метода на ефективния лихвен процент за периода до падеж, използвайки договорения лихвен процент.

Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в легова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на отчета за финансовото състояние са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2014</u>	<u>31 декември 2013</u>
Долари на САЩ	1.60841	1.41902
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 българският лев е обвързан с еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Данъци

Групата начислява текущи данъци, съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета за всеобхватния доход, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Банката прилага МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ за първи път през настоящия отчетен период. МСФО 13 осигурява единно ръководство за оценка на справедливата стойност и оповестяване на оценката на справедлива стойност. Обхватът на МСФО 13 е широк, като изискванията за оценка по справедлива стойност на МСФО 13 са приложими както на финансови инструменти, така и на нефинансови позиции, за които другите МСФО изискват или позволяват оценка по справедлива стойност и оповестяване на оценяването по справедлива стойност.

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

(а) Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване

Някои от активите и пасивите на Групата се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Групата оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Някои от активите и пасивите на Банката се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Банката оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

(а) Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване (продължение)

31 декември 2014	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
Финансови активи					
Финансови активи на разположение за продажба	19,324	19,324	11,126	-	8,198
Общо активи	19,324	19,324	11,126	-	8,198
31 декември 2013	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
Финансови активи					
Финансови активи на разположение за продажба	34,903	34,903	29,250	-	5,653
Общо	34,903	34,903	29,250	-	5,653

(б) Справедливи стойности на финансови активи и пасиви

2014

ФИНАНСОВИ АКТИВИ	Държани за търгуване	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Парични средства и парични счета при централни банки	-	-	-	18,255	18,255	18,255
Финансови активи държани за тъгуване	5	-	-	-	5	5
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	19,324	-	19,324	19,324
Предоставени ресурси и аванси на банки	-	18,851	-	-	18,851	18,851
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	-	46,230	-	-	46,230	43,712
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	3,605	-	-	3,605	3,605
ОБЩО АКТИВИ	5	68,686	19,324	18,255	106,270	103,752
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Финансови пасиви държани за тъгуване	4	-	-	-	4	4
Депозити от кредитни институции	-	-	-	21,131	21,131	21,131
Депозити от други клиенти	-	-	-	91,670	91,670	91,802
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4	-	-	112,801	112,805	112,937

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Провизии

Размерът на провизиите по гаранции, кредитни ангажименти, висящи съдебни спорове и други задбалансови ангажименти се признава за разход и задължение, когато Групата има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и вследствие на това е вероятно поток от средства, включващ икономически изгоди, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

Банкови регулатори, определени от Централната банка

Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции и в съответствие с наредбите, издадени от БНБ. Също така, БНБ контролира спазването на банковото законодателство от страна на Тексим Банк АД.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Парични средства в брой	2,458	1,373
Парични средства на път	56	38
Сметки в Централната банка	15,741	5,018
ОБЩО	18,255	6,429

Сметките в Централната банка към 31 декември 2014 и 2013 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 7,558 хил. лв. и 2,016 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 42 хил. лв. и 25 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Групата.

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Валутни опции	5	-
ОБЩО	5	-

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност. Инструментите се търгуват във връзка с покриване на сделки с клиенти на Банката.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Акции и дялове на предприятия	787	4,576
Облигации, издадени от български емитенти	5,124	6,631
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	5,643	5,728
Български държавни ценни книжа	7,770	12,301
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	-	5,667
ОБЩО	19,324	34,903

Към 31 декември 2014 български държавни ценни книжа в размер на 2,531 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства.

Към 31 декември 2014 лихвеният процент на българските държавни облигации в евро е съответно и 5.75%.

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Кредити и вземания от клиенти	46,230	33,150
Предоставени ресурси и депозити на банки	18,851	14,948
ОБЩО	65,081	48,098

А) Кредити и вземания от клиенти

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Частни фирми	27,949	17,709
Домакинства и физически лица	13,810	9,549
Бюджет	150	77
Финансови предприятия	4,957	6,168
Обезценка за несъбираемост	(636)	(353)
ОБЩО	46,230	33,150

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**(б) Анализ по отрасли**

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Физически лица	13,810	9,549
Промисленост	8,746	4,790
Услуги	6,701	1,853
Търговия	6,860	4,590
Бюджет	150	77
Строителство	236	860
Транспорт	3,333	3,972
Селско стопанство	2,073	1,644
Финанси	4,957	6,168
Обезценка за несъбираемост	(636)	(353)
ОБЩО	46,230	33,150

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева за годините, приключващи на 31 декември 2014 и 2013, съответно са около 10.97% и 12.30%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2014 и 2013, съответно са около 7.39% и 8.58%.

Б) Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
В лева		
Ностро сметки в местни банки	589	4,295
Предоставени депозити при местни банки	424	405
	<u>1,013</u>	<u>4,700</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	9,965	3,431
Предоставени депозити при чуждестранни банки	4,896	4,893
Ностро сметки в чуждестранни банки	1,590	889
Ностро сметки в местни банки	1,387	1,035
	<u>17,838</u>	<u>10,248</u>
ОБЩО	18,851	14,948

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годините, приключващи на 31 декември 2014 и 2013 е съответно 1.77% и 1.76%.

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2014 и 2013 са включени съответно 380 хил. лв. и 334 хил. лв. блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер.

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Б) Предоставени ресурси и депозити на банки (продължение)**

Към 31 декември 2014 г. по марджин сметка в Saxo Bank са предоставени средства в размер на 481 хил. лв. за извършване на валутна търговия.

Към 31 декември 2014 и 2013 по ностро сметки в местни банки са блокирани средства в размер съответно на 322 хил. лв. и 284 хил. лв. като гаранция по сделка с Райфайзенбанк.

7.1. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2014 вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват вземания от частни нефинансови предприятия в размер на 3,605 хил. лв. (вкл. начислени лихви), а към 31 декември 2013, същите вземания са в размер на 466 хил. лв. и 505 хил. лв. съответно от местна небанкова финансова институция и от частно нефинансово предприятие.

8. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Салдо в началото на година	9,768	11,088
Придобити през годината	3,656	2,245
Продадени през годината	-	(213)
Прехвърлени към инвестиционни имоти (бел. 9)	-	(1,568)
Прехвърлени към други активи	-	(1,784)
Салдо в края на годината	13,424	9,768

Ръководството е приело план за реализацията на активи в кратки срокове и на цени, близки до пазарните. За всички активи, класифицирани като държани за продажба Групата има планове за реализация и са предприети конкретни стъпки за изпълнение на тези планове.

През 2013 Групата е прекласифицирала от категорията “нетекучи активи държани за продажба” в “други активи” имоти, придобити от обезпечения по нередовни кредити, които ще бъдат реализирани чрез продажба с обща балансова стойност в размер на 1,784 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Общо	Земя и стради	Инвестиционни имоти	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2013	19,624	7,787	2,914	2,533	887	791	1,680	3,032
Придобити	967	-	-	45	3	8	559	352
Отписани	(376)	-	-	(65)	(293)	(10)	-	(8)
Трансфери	-	182	-	572	-	272	(1,026)	-
Прехвърлени от активи държани за продажба	1,568	-	1,568	-	-	-	-	-
Прехвърлени към инвестиционни имоти	-	(805)	805	-	-	-	-	-
31 декември 2013	21,783	7,164	5,287	3,085	597	1,061	1,213	3,376
Придобити	495	-	-	-	126	18	109	242
Отписани	(338)	-	(57)	(76)	(190)	(11)	(2)	(2)
Трансфери	-	-	-	84	-	-	(84)	-
Прехвърлени от активи държани за продажба	1,095	(581)	1,676	-	-	-	-	-
Прехвърлени към инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2014	23,035	6,583	6,906	3,093	533	1,068	1,236	3,616
Натрупана амортизация								
1 януари 2013	3,303	475	-	1,570	557	202	37	462
Начислена за годината	843	145	-	236	71	93	129	169
Амортизация на отписаните	(373)	(69)	69	(63)	(291)	(10)	-	(9)
Начислена за годината, нетно	470	76	69	173	(220)	83	129	160
31 декември 2013	3,773	551	69	1,743	337	285	166	622
Начислена за годината	1,011	127	-	328	73	96	160	227
Амортизация на отписаните	(531)	(313)	-	(75)	(131)	(8)	(2)	(2)
Начислена за годината, нетно	480	(186)	-	253	(58)	88	158	225
31 декември 2014	4,253	365	69	1,996	279	373	324	847
Нетна балансова стойност към 31 декември 2013	18,010	6,613	5,218	1,342	260	776	1,047	2,754
Нетна балансова стойност към 31 декември 2014	18,782	6,218	6,837	1,097	254	695	912	2,769

През 2013 Групата е прекласифицирала от активи държани за продажба в инвестиционни имоти в град Банско и в Хасково. Справедливата стойност на имотите към датата на прекласификацията е в размер на 1,568 хил. лв.

През 2013 Групата е прекласифицирала от дълготрайни материални активи в инвестиционни имоти активи със справедлива стойност към датата на прекласификацията в размер на 736 хил. лв.

През 2014 и 2013 Групата е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 74 хил. лв. и 47 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

10. РЕПУТАЦИЯ

През декември 2011 Тексим Банк АД придобива 100% от капитала на УД „Болкан Капитал Мениджмънт“ АД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 450 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Придобитите нетни активи са в размер на 408 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 42 хил. лв.

През февруари 2012 наименованието на дъщерното дружество се променя на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Към 31 декември 2014 Банката е извършила преглед на репутацията придобита в бизнес комбинацията и не е установила индикации за обезценка.

11. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Активи, придобити от обезпечения	1,822	1,822
Разходи за бъдещи периоди	1,053	879
Авансови плащания	406	749
Материали	235	40
Други	4,372	1,564
ОБЩО	7,888	5,054

Към 31 декември 2014 г. в други активи са отчетени вземания от контрагенти, свързани с разсрочено плащане по сделки за продажба на ценни книжа в размер на 3,300 хил.лв.

12. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Валутни опции	4	-
ОБЩО	4	-

Финансовите пасиви, държани за търгуване представляват внедрен дериватив, отчитан отделно от основния финансов инструмент, определен за отчитане по амортизирана стойност.

13. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Срочни депозити от местни банки в български лева	-	31,042
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	21,131	24,152
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	21,131	55,194

14. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31 декември 2014			Към 31 декември 2013		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	59,449	30,413	89,862	19,542	10,164	29,706
Бюджет	2,191	-	2,191	3,893	-	3,893
Финанси	24,497	2,477	26,974	119	28	147
Домакинства и физически лица	21,349	19,244	40,593	11,795	7,255	19,050
Услуги	1,897	2,183	4,080	1,739	1,954	3,693
Промисленост	2,482	491	2,973	572	105	677
Търговия	5,239	4,079	9,318	849	531	1,380
Транспорт	106	7	113	95	-	95
Строителство	1,300	1,905	3,205	301	291	592
Селско стопанство	388	27	415	179		179
НЕРЕЗИДЕНТИ	211	1,430	1,641	128	2,276	2,404
	59,660	31,843	91,503	19,670	12,440	32,110

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2014, са както следва:

	лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.36	0.10	0.08
Срочни депозити	2.73	1.73	2.93
Спестовни влогове	2.22	0.73	2.20

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2013, са както следва:

	лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.65	0.31	0.46
Срочни депозити	3.21	1.86	2.31
Спестовни влогове	2.19	0.75	2.20

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2014 няма задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа.

Към 31 декември 2013 задълженията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват задължения към местна финансова институция в размер на 1,665 хил. лв. (вкл. начислени лихви).

16. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Данъчни активи	62	-
ОБЩО	62	-
Данъчни пасиви	56	42
Отсрочени данъчни пасиви	615	632
ОБЩО	671	674

17. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Банкови преводи в изпълнение	32	43
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	100	27
Други задължения	702	435
ОБЩО	834	505

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2014 и 2013, с вальор за изпълнение на превода следващия работен ден. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2015 и 2014.

18. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2014 и 2013. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2014 и 2013 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер на 615 хил. лв. и 632 хил. лв.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба/преди данъци	215	154
Данъци по приложими данъчни ставки	(22)	(15)
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	7	9
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(15)	(6)
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	7%	4%

19. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ**Акционерен капитал**

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Регистриран капитал	27,995	27,995
	27,995	27,995
	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Натрупана загуба	(1,076)	(1,222)
	(1,076)	(1,222)

Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Законови резерви	1,121	1,025
Преоценъчни резерви	4,153	5,197
Други резерви	132	132

Преоценъчните резерви включват преоценките на дълготрайните материални активи и на финансовите активи на разположение за продажба.

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	4,708	4,976
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба	(555)	221
Преоценъчни резерви общо	4,153	5,197

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

20. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
А. Приходи от лихви		
Операции в лева	3,781	1,986
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	225	377
Лихви от кредити и вземания	3,556	1,609
Операции в чуждестранна валута	2,545	2,545
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	1,218	1,345
Лихви от кредити и вземания	1,327	1,200
ОБЩО	6,326	4,531
	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева	(1,019)	(1,295)
Лихви по депозити от кредитни институции	(296)	505
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(723)	790
Операции в чуждестранна валута	(742)	(535)
Лихви по депозити от кредитни институции	(373)	(201)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(369)	(334)
ОБЩО	(1,761)	(1,830)

21. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от такси и комисиони	1,691	2,383
В лева	1,456	2,294
В чуждестранна валута	235	89
Разходи за такси и комисиони	(395)	(305)
В лева	(344)	(256)
В чуждестранна валута	(51)	(49)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	1,296	2,078

22. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба от сделки с финансови активи на разположение за продажба	3,591	1,812
Нетна печалба от валутна търговия	126	85
	<u>3,717</u>	<u>1,897</u>

23. ПРИХОДИ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

През 2014 Групата е отчетала приходи от преоценка на инвестиционни имоти в размер на 1,676 хил. лв.

24. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ, НЕТНО

През 2014 и 2013 Групата е отчетала други оперативни приходи в размер съответно на 212 хил. лв. и 123 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник и др. услуги.

През 2014 и 2013 Групата е отчетала други оперативни разходи в размер съответно на 135 хил. лв. и 3 хил. лв.

25. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Разходи за персонала	3,987	3,534
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	3,997	3,161
Данъци, такси, командировки, обучение и други	1,923	1,218
ОБЩО	<u>9,907</u>	<u>7,913</u>

26. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2014 Групата е отчетала нетни разходи от обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти в размер на 369 хил. лв. (2013: приходи от реинтегрирани обезценки 2,079 хил. лв.).

26. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	2,504
Начислени обезценки за периода	494
Реинтегрирани обезценки за периода	(2,573)
Отписани кредити за сметка на провизии	(72)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	353
Начислени обезценки за периода	873
Реинтегрирани обезценки за периода	(505)
Отписани кредити за сметка на провизии	(85)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	636

27. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	200	148
Средно претеглен брой акции	27,995,000	27,255,000
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0,007	0,005

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, е разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2014 и 2013.

Средно-претегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода и броя на обикновените акции в обръщение емитирани през периода, като всеки брой акции предварително се умножи със средно-времевия фактор.

За Групата доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2014 и 2013 Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2014	Салдо към 31.12.2013
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	247	31
Получени депозити	466	331

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2014 и 2013 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2014	За годината, приключваща на 31.12.2013
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	7	3
Разходи за лихви	16	22

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2014 са на обща стойност 162 хил. лв. (2013: 162 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2014, са на обща стойност 481 хил. лв. (2013: 316 хил. лв.).

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Групата, свързан с финансови инструменти е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Групата.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основните принципи, залегнали в политиката на Групата по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопретеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Групата по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Групата са следните:

Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятността от загуба поради невъзможност на контрагента да посрещне задълженията си в срок. Групата структурира кредитния риск като определя лимити за кредитния риск като максимална експозиция към отделни клиенти, към група свързани лица и контрагенти. За намаляване на кредитния риск, съгласно приетите Вътрешни кредитни правила, се изискват съответни обезпечения и гаранции.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка не носят кредитен риск за Групата поради тяхното естество и възможността Групата да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки представляват предимно депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Групата управлява кредитния риск, свързан с предоставени аванси на банки като залага лимити на експозиция към определен контрагент.

Финансовите активи на разположение за продажба представляват акции и облигации на финансови и нефинансови предприятия, които носят кредитен риск.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Предоставените кредити и аванси на клиенти носят кредитен риск за Групата. За определянето на размера на изложеност на Групата към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Групата, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Групата прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, съобразени с Международните счетоводни стандарти. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлни процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Групата, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Групата управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един клиент или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност за неизпълнение зависи от общи фактори. За идентифициране, оценка и контрол на концентрационния риск, Групата прилага лимити за големи експозиции към единични или свързани лица, следи показатели за установяване на концентрации, както и измерва регулярно рисковете от концентрации по индивидуални експозиции и икономически сектори и оценява тяхното въздействие върху капиталовата адекватност на Групата.

Максималната експозиция на Групата към кредитен риск представлява балансовата стойност на финансовите активи.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2014:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Редовни	43,736	93.32	-	4862	2146	98.62	-
Под наблюдение	1,142	2.44	40	8	30	1.38	-
Необслужвани	1,238	2.64	163	-	-	-	-
Загуба	750	1.60	433	-	-	-	-
Общо	46,866	100.00	636	4870	2176	100.00	-

Класификационни групи към 31 декември 2013:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен Ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Редовни	30,994	92.51	-	1,641	1,080	100	-
Под наблюдение	568	1.70	57	9	-	-	-
Необслужвани	126	0.38	59	-	-	-	-
Загуба	1,815	5.41	237	-	-	-	-
Общо	33,503	100.00	353	1,650	1,080	100.00	-

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредитен риск (продължение)**

Предоставените от Групата кредити могат да се обобщят в следната таблица:

Наименование на групите	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица
Непросрочени и необезценени	27,301	11,314	15,044	8,174
Просрочени, но необезценени	4,430	691	6,870	906
Обезценени на индивидуална основа	1,325	1,805	2,040	469
Общо	33,056	13,810	23,954	9,549
Заделени провизии	91	545	232	121
Нетни кредити	32,965	13,265	23,722	9,428

Към 31 декември 2014 и 2013 преобладаващата част от кредитите представени като просрочени, но необезценени, представляват кредити, по които са допуснати просрочия в рамките до 30 дни. Групата счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

Кредити и аванси, които не са нито просрочени, нито обезценени, са представени в следната таблица:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Овърдрафти на физически лица	6,501	5,671
Кредитни карти на физически лица	130	-
Потребителски кредити	3,640	1,771
Ипотечни кредити	1,043	732
Корпоративни клиенти	27,301	15,044
Общо	38,615	23,218

Стойността на кредитите, които са просрочени, но не са обезценени е представена в таблицата по-долу. Тези кредити не са обезценени поради това, че са допуснали инцидентни просрочия до 30 дни, което не води до необходимостта от тяхното обезценяване.

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Овърдрафти на физически лица	515	795
Кредитни карти на физически лица	14	-
Потребителски кредити	162	110
Ипотечни кредити	-	1
Корпоративни клиенти	4,430	6,870
Общо	5,121	7,776

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредитен риск (продължение)**

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислени провизии на индивидуална основа към 31 декември 2014 и 2013 е съответно 3,130 хил. лв. и 2,509 хил. лв.

	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2014	Група II	Група III	Група IV	
Овърдрафти на физ. лица	741	211	316	498
Потребителски кредити	181	308	48	251
Корпоративни клиенти	220	719	386	1,090
Общо	1,142	1,238	750	1,839

	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2013	Група II	Група III	Група IV	
Овърдрафти на физ. лица	161	98	11	-
Потребителски кредити	134	28	29	19
Ипотечни кредити	-	-	8	8
Корпоративни клиенти	273	-	1,767	1,655
Общо	568	126	1,815	1,682

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Групата (експозиции, които представляват 10% или повече от капиталовата база на Групата) по балансова стойност към 31 декември 2014 и 2013 е представена в таблицата по-долу:

	Към 31 декември 2014		Към 31 декември 2013	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	6,410	23.94	5,973	24.87
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	16,922	63.19	13,704	57.05
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	12,298	45.92	9,035	37.61

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредитен риск (продължение)**

В следната таблица е представен портфейлът на Групата по вид обезпечение:

	Към 31/12/2014	Към 31/12/2013
Обезпечени с парични средства и ДЦК	366	523
Обезпечени с ипотека	8,400	6,629
Залог на корпоративни ценни книжа	2,210	2,472
Залог на движими вещи	2,153	1,018
Залог на търговско предприятие	384	358
Залог на вземания	4,822	-
Обезпечени с поръчителство	5,577	1,763
Други обезпечения	121	720
Необезпечени	22,833	20,020
Обезценка за несъбираемост	(636)	(353)
Общо	46,230	33,150

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2014:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	редовни	6,235	12,005	4	6	-	-	1,678
	под наблюдение	193	922	75	14	-	41	8
	необслужвани	146	518	212	18	-	162	-
	загуба	182	365	142	16	167	342	-
Общо		6,756	13,810	433	54	167	545	1,686
Корпоративно	редовни	55	31,731	7	33	-	-	3,184
	под наблюдение	1	220	8	3	-	-	-
	необслужвани	1	719	31	21	-	-	-
	загуба	6	386	-	-	385	91	-
Общо		63	33,056	46	57	385	91	3,184
	Общо портфейл	6,819	46,866	479	111	552	636	4,870

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2013:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	5,962	9,080	3	7	-	-	911
	под наблюдение	155	295	29	5	-	29	9
	необслужвани	69	126	95	4	-	59	-
	загуба	18	48	9	3	13	33	-
Общо		6,204	9,549	136	19	13	121	920
Корпоративно	редовни	34	21,914	67	42	-	-	730
	под наблюдение	1	273	9	4	-	27	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	7	1,767	495	245	627	205	-
Общо		42	23,954	571	291	627	232	730
	Общо портфейл	6,246	33,503	707	310	640	353	1,650

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Групата следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Групата е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Коефициентът на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Групата. Към 31 декември 2014 и 2013 коефициентът на ликвидни активи е съответно 30.37% и 28.92%

Групата поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 18,255 хил. лв., които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2014 е приблизително 12.46% от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2014 те представляват 7.31% от общите активи. ДЦК на Република България, които Групата притежава и не е заложила като обезпечение са 3.58% от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2014, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	18,255	-	-	-	18,255
Предоставени ресурси и депозити на банки	11,894	6,533	424	-	18,851
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,692	2,654	20,512	21,372	46,230
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	936	18,388	19,324
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,605	-	-	-	3,605
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	35,446	9,187	21,872	39,760	106,265
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	65,349	24,987	22,298	-	112,634
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	65,349	24,987	22,298	-	112,634

**29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Ликвиден риск (продължение)**

Финансовите пасиви на Групата са формирани основно от привлечени средства по депозити на физически и юридически лица.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2013, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	6,429	-	-	-	6,429
Предоставени ресурси и депозити на банки	14,543	-	405	-	14,948
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,697	1,209	17,492	12,752	33,150
Финансови активи на разположение за продажба	8	-	576	34,319	34,903
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	971	-	-	-	971
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	23,648	1,209	18,473	47,071	90,401
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	72,614	5,451	9,239	-	87,304
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,665	-	-	-	1,665
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	74,279	5,451	9,239	-	88,969

Пазарен риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Групата. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, които всички са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Групата в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Групата се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Групата използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Групата, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

**29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Лихвен риск (продължение)**

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2014 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	11,894	6,533	424	-	18,851
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,327	25,684	9,798	8,421	46,230
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,605	-	-	-	3,605
Финансови активи на разположение за продажба	112	-	1,079	17,346	18,537
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	17,938	32,217	11,301	25,767	87,223
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	65,349	24,987	22,298	-	112,634
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	65,349	24,987	22,298	-	112,634
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(47,411)	7,230	(10,997)	25,767	(25,411)

* Инструментите с фиксиран доход се разпределени, съгласно техния остатъчен срок до падеж, а инструментите с променлив доход съгласно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвените проценти.

Към 31 декември 2014 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти със 100 б.т. върху нетния лихвен доход в рамките на едногодишен хоризонт възлиза приблизително на минус 419 хил. лв.

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2013 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	14,948	-	-	-	14,948
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,808	17,767	7,901	5,674	33,150
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	971	-	-	-	971
Финансови активи на разположение за продажба	8	-	576	29,743	30,327
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	17,735	17,767	8,477	35,417	79,396
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	72,614	5,451	9,239	-	87,304
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,665	-	-	-	1,665
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	74,279	5,451	9,239	-	88,969
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(56,544)	12,316	(762)	35,417	(9,573)

Оповестяване на чувствителност към лихвен риск – промяна на печалбата при промяна в лихвените нива.

**29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Валутен риск**

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Дългата позиция на Групата в евро не носи риск за Групата.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2014 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	14,332	3,467	456	18,255
Предоставени ресурси и аванси на банки	1,013	9,747	8,091	18,851
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	30,429	15,799	2	46,230
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,605	-	-	3,605
Финансови активи за продажба	3,564	9,970	5,790	19,324
ОБЩО АКТИВИ	52,943	38,983	14,339	106,265
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Задължения към други депозанти	59,660	39,140	13,834	112,634
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	59,660	39,140	13,834	112,634
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(6,717)	(157)	505	(6,369)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2013 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	3,225	3,032	172	6,429
Предоставени ресурси и аванси на банки	4,699	9,386	863	14,948
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	21,903	11,245	2	33,150
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	971	-	-	971
Финансови активи за продажба	12,074	11,289	11,540	34,903
ОБЩО АКТИВИ	42,872	34,952	12,577	90,401
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Задължения към други депозанти	50,712	24,994	11,598	87,304
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,665	-	-	1,665
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	52,377	24,994	11,598	88,969
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(9,505)	9,958	979	1,432

Към 31 декември 2014 и 2013 финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви деноминирани в щатски долари и швейцарски франкове.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ценови риск

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Групата може да претърпи загуба. Основният риск за Групата е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея финансови инструменти държани за търгуване да доведе до спадане на нетната печалба.

30. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Ръководството на Банката ефективно управлява капиталовата си позиция, като основен приоритет при управлението на капитала е спазването на регулаторните изисквания за капиталова адекватност, поддържането на достатъчен по размер капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и капиталов буфер за преодоляване условия на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката.

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката към 31.12.2014 надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения.

31. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бел.1, Тексим Банк АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката няма дъщерни дружества и клонове, регистрирани извън Република България.

Обобщените количествени показатели на консолидирана основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	2014	2013
Общ оперативен доход	11,502	6,829
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	200	148
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността		
Доходност на активите (%)	0.14	0.12
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	253	240
Получени държавни субсидии		

31. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за Финансов Надзор (КФН). Банката е създала и прилага организация свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл. 28-31. Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

32. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Парични средства в брой	2,458	1,373
Парични средства на път	56	38
Сметки в Централната банка	15,741	5,018
Ностро сметки в местни банки	1,654	5,046
Ностро сметки в чуждестранни банки	729	555
Предоставени ресурси и депозити на банки	15,285	8,729
ОБЩО	35,923	20,759

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

33. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Поетите от Групата условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, неусвоени средства по договорени кредити и овърдрафти.

Към 31 декември 2014 и 2013 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 2,176 хил. лв. и 1,080 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Групата или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2014 и 2013 са в размер съответно на 4,871 хил. лв. и 1,650 хил. лв.

Към 31 декември 2014 и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет срещу дружествата от Групата няма образувани съществени съдебни производства.