

ТЕКСИМ БАНК АД

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

31 декември 2012

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2012

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА 2012 Г. НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

„ТЕКСИМ БАНК“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Р 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. Съветът на директорите на БФБ София-София АД търговията с акции на „ТЕКСИМ БАНК“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

„ТЕКСИМ БАНК“ е член на БФБ – София АД, Централен депозитар АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), БАНКСЕРВИЗ АД, пълноправен член на VISA EUROPE и MasterCard, SWIFT, директен участник в TARGET 2 през TARGET 2 – БНБ компонента. От м. август 2012 г. Банката се присъедини към платежната система БИСЕРА 7 – EUR. От 2004 г. Банката е подагент на международната система за бързи разплащания WESTERN UNION.

Банковата група на консолидирана основа (Групата) включва „ТЕКСИМ БАНК“ АД и контролираното от нея дъщерно дружество – УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и дъщерното му дружество БКМ Сървисиз ЕООД. Към 31.12.2012 г. Банката притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД. В края на 2012г. УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД управлява дейността на четири договорни фонда, които след приключване на сделката по придобиване на капитала на УД от „Тексим Банк“ АД и съгласно взето решение на ОСА имат следните имена:

- ДФ „Тексим България“-бивше ДФ „Европа“;
- ДФ „Тексим парични пазари“-бивше ДФ БКМ Балансиран капитал;
- ДФ „Тексим Балкани“ – бивше ДФ Балкани;
- ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“-бивше „Комодити Стратеджи Фонд“.

Фондовете се различават по рисковия си профил и типа инвеститори, към които са насочени.

„ТЕКСИМ БАНК“ е член на Асоциацията на банките в България.

„ТЕКСИМ БАНК“ поддържа кореспондентски отношения с над 100 банки от целия свят. Към 31.12.2012 г. Банката осъществява дейността си чрез ЦУ и 31 бр. офиси и изнесени работни места, покриващи територията на страната с 228 бр. служители.

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

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.12.2012 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

- **Активи** – 126 262 х. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ 7 060 х. лв.; финансови активи на разположение за продажба 31 655; кредити и вземания 55 435 х.лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 13 406 х.лв.; инвестиционни имоти – 2 914 х.лв.; нетекущи активи, държани за продажба – 11 088 х.лв.

- **Пасиви и собствен капитал** – 126 262 х.лв., от тях общо капитал – 32 752 х. лв.; общо пасиви – 93 510 х.лв.; в т.ч. депозити от банки – 20 414 х.лв.; депозити клиенти, различни от кредитни институции – 68 717 х.лв.; задължения по репо-сделки – 3 024 х.лв.

- През 2012 г. е постигнат значителен ръст спрямо предходната година в балансовото число на Групата – 29.13%.

2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2012 г. балансовата стойност на активите е 126 262 х.лв. и спрямо същия период на предходната година нараства с 28 486 х.лв. или с 29.13%. Увеличението на актива на Групата е свързано както с нарастването на привлечените средства от банки под формата на приети депозити от кредитни институции, така и с увеличението на акционерния капитал на Банката.

- Паричните средства в каса и салда в Централни банки формират 5.59% от балансовото число, при 9.29% за предходната година. Средствата по сметки при банки кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 23.17% от балансовото число. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК, корпоративни облигации в активите на Групата към 31.12.2012г. е 25.07%. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Групата.

Кредитни вложения

- През 2012 г. Групата съобрази дейността си, включително и кредитната си политика с икономическите обстоятелства и възприе строго консервативен подход. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите. През отчетния период дейността беше преориентирана към развитие на потребителското кредитиране, като през текущата година централизираното администриране обхвана и кредитите, отпускани както на юридически, така и на физически лица. Активно се работеше в посока формиране на портфейл от потребителски кредити чрез нови кредитни продукти.

- Към 31.12.2012 г. общата сума на кредитните експозиции преди провизиране е в размер на 28 683 х.лв.

- **Вложенията на Групата в дълготрайни активи** към 31.12.2012г. са с относително тегло 10.62% при 12.10% една година по-рано.

- **Задбалансовите ангажименти** по издадени банкови гаранции възлизат на 1140 х.лв., като основната част от тях са издадени в лева.

2.2.2. Структура на пасива

- Пасивите на Групата към 31.12.2012 г. са в размер на 93 510 х.лв. и бележат ръст от 11 894 х.лв спрямо сумата на пасивите към 31.12.2011 г. Нарастването им за годината е с 14.57%.

- В голяма степен през годината беше оптимизирана и структурата на привлечените средства. Значително се увеличи дела на по-дребните вложители, като към 31.12.2012 г. ресурсът основно е съсредоточен в депозити с размери в границите между 20 х.лв и 50 х.лв. С най-голям относителен дял в пасива на баланса остават привлечените средства от клиенти, различни от кредитни институции – 73.49%. В края на годината депозитната структура беше оптимизирана с привличане на депозити от кредитни институции и получени заеми по репо сделки.

Собственият капитал на Групата в края на 2012г. е на стойност 32 752 х.лв. и бележи ръст от 102.67% ръст, което е резултат от увеличението собствения капитал с вноски на акционери на „Тексим Банк“ АД със 17 995 х.лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите

- Приходите и разходите на Групата през 2012 г. са отражение както на икономическата обстановка в страната, така и на новата ѝ политика в посока реструктуриране на активите и ръст в пасивите на Групата.

- Общо нетните финансови и оперативни приходи от дейността на Групата възлизат на 3507 х.лв. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 2.78%.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2012 г.

На извънредно събрание на акционерите през 2012 г. е взето решение за увеличение на капитала на Банката до 30 млн. лв., чрез издаване на 20 000 000 нови обикновени, поименни, безналични акции, всяка от които с номинална стойност от 1 лв. и емисионна стойност 1 лв. С решение на УС на Банката № 118/28.12.2012 г. е взето решение за промяна в Устава след увеличението на капитала до размера на 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди и тридесет и шест) лева. Увеличението на капитала и промяната в Устава са вписани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 16.01.2013 г.

На 31 януари 2013 Комисията за финансов надзор вписа Тексим Банк АД като публично дружество в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл.30, ал.1, т.3 от Закона за Комисията за финансов надзор.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

През 2012 год. е извършван периодичен контрол по отношение прилагането и спазването на приетите вътрешни правила и процедури за управление на различните видове риск, на които е изложена Групата в оперативната си дейност. В тази връзка вътрешните правила и процедури съответстват на обема на дейността и бизнес профила на дейността.

В Групата е създадена система за отчитане, анализ и управление на следните видове риск:

Кредитен риск

Кредитният риск най-общо е свързан с намаляване стойността на позицията в един финансов инструмент при неочаквани събития от кредитен характер (в т.ч. кредитен риск от контрагента, инвестиционен кредитен риск, остатъчен риск и др.). За осъществяване на адекватно управление на кредитния риск Групата извършва редовни анализи на кредитоспособността на длъжниците. Експозициите, произтичащи от търговски операции са обект на лимити по отрасли, географски региони, свързани лица и др. Експозицията към кредитен риск се управлява също и чрез приемане на обезпечения и гаранции. За анализ и управление на кредитния риск Групата прилага стандартизиран подход.

Пазарен риск

Пазарният риск се свързва с възможността за поява на загуби поради неблагоприятни изменения в цените на ценните книжа, пазарните лихвени проценти, валутните курсове и др. (в т.ч. лихвен риск, валутен риск, ценови риск и др.). За регулаторни цели Групата прилага стандартизиран подход за пазарен риск.

Валутният риск е рискът, че справедливата стойност, или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени във валутните курсове. Изложеността на валутен риск при извършване на сделки с чужди валути и при финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута е предмет на анализ и управление от Комитета за управление на активите и пасивите. Утвърдени са лимити за отделни позиции и тяхната рискова чувствителност.

По отношение на **лихвения риск** се отчита динамиката в характеристиките на променливите лихвени индекси като основния лихвен процент, LIBOR или EURIBOR, въпреки че тези индекси се променят при висока корелация.

Ликвидният риск се свързва с възникване на трудности при изпълнение на задължения, свързани с финансовите пасиви и осигуряване на средства за дейността и управлението на позициите. Ликвидният и лихвеният риск са предмет на анализ и контрол от КУАП. Основните източници на средства за Групата са депозити и други заемни ресурси. За анализирания период няма проявени показатели (индикатори) на Групата за поява на повишен риск, регламентирани в „Правилата за управление на ликвидния риск“. Периодично, съгласно Вътрешните правила са разработвани “Отчети за ликвидността” /при сценарий „Ликвидна криза“/.

Риск от концентрация

Това е възможността от загуби при неправилна диверсификация на експозиции към клиенти, групи свързани клиенти, клиенти от един отрасъл, или географски регион.

Макроикономически риск

Това е вероятността от настъпване на загуби поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда.

Операционен риск

За регулаторни цели, Групата прилага подхода на базисния индикатор за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. Сформиран е Комитет по управление на операционния риск. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби. През 2012 г. няма понесени от Групата загуби от операционни събития, както и индикации за вероятни бъдещи загуби.

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Групата не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ПРИТЕЖАВАНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Към 31.12.2012 г. Групата притежава в портфейла си акции и облигации на следните дружества:

Притежаваните от Групата финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации и акции, чиято обща стойност е в размер на 31 655 хил.лв., класифицирани на разположение за продажба.

Към 31.12.2012 г. Групата притежава ДЦК на емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 14 583 хил.лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2012г. са в размер на 16 809 хил. лв., а капиталовите инструменти притежавани от Групата в размер на 263хил.лв.

Към 31.12.2012 г. дъщерното дружество не притежава акции на Банката.

IX. НАСОКИ ЗА БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2013 г.

През 2013 г. дейността ще бъде насочена към:

1. Утвърждаване позицията на Групата като иновативна, технологична кредитна институция, с разширяване портфейла от продукти в областта на банкирането на дребно, 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. Умерено увеличаване балансовото число на Групата, 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.

3. Усъвършенстване на клиентски ориентирания модел на организация на дейността, поддържане на високо качество на банковото обслужване, използване възможностите на синергията при предлагане на услуги на застрахователни, здравно-осигурителни и инвестиционни дружества. Оптимизиране каналите на дистрибуция чрез офисната мрежа на Групата, вкл. чрез договори с доставчици на платежни услуги, АТМ устройства и POS- терминали.

4. Разширяване обема на кредитния портфейл, както в областта на корпоративните клиенти, така и в ритейл банкирането.

5. Активно участие на паричния и капиталов пазар
6. Усъвършенстване на ИТ инфраструктурата, системите свързани с приложния банков софтуер, изграждане на резервен център. Основните проекти, които предстоят през 2013 година са свързани с:

- Модернизиране на основната банкова система и системата за Интернет банкиране;
- Нов интернет сайт.

7. Усъвършенстване на контролните системи и вътрешните процедури с оглед тяхното хармонизиране във връзка с промени в регулациите на БНБ и Базелския комитет за Банков надзор.

Красимир Жилов

/Заместник-председател на УС
Изпълнителен директор/



Мария Видолова

/Изпълнителен директор и
Член на УС/

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2012**

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 нейното дъщерно дружество (общо “Групата”), включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 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.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За допълнителна информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/za_nas.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

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 2012, 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 2012, изготвен на база МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата от 5 април 2013, се носи от ръководството на Групата.

Deloitte Audit
Делойт Одит ООД


Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор

София
5 април 2013



ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2012

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

	Бележка	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	7,060	9,081
Финансови активи държани за търгуване	5	-	102
Финансови активи на разположение за продажба	6	31,655	14,511
Кредити и вземания	7	55,435	50,010
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7.1	3,024	-
Имоти, машини и съоръжения	8	10,836	9,275
Инвестиционни имоти	8	2,914	462
Нематериални активи	8	2,570	2,561
Данъчни активи	15	1	21
Други активи	11	1,637	646
Репутация	10	42	42
Нетекущи активи държани за продажба	9	11,088	11,065
ОБЩО АКТИВИ		126,262	97,776
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от кредитни институции	12	20,414	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	13	68,717	79,423
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14	3,024	-
Подчинени пасиви	15	-	1,047
Данъчни пасиви	16	634	648
Други пасиви	17	721	498
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		93,510	81,616
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	19	10,000	10,000
Вноски за увеличение на капитала	19	17,995	-
(Натрупана загуба)/Неразпределена печалба		(1,370)	298
Преоценъчни резерви	19	4,983	4,718
Законови резерви	19	1,012	1,012
Други резерви	19	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		32,752	16,160
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		126,262	97,776

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Тексим Банк АД и одобрен на 5 април 2013 от Надзорния съвет.

Красимир Жилов
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Цветанка Канчелова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 5 април 2013



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от лихви	20	4,437	3,099
Разходи за лихви	20	(5,511)	(3,177)
Нетен доход от лихви		(1,074)	(78)
Приходи от дивиденди		12	11
Приходи от такси и комисиони	21	1,739	1,844
Разходи за такси и комисиони	21	(122)	(97)
Приходи от такси и комисиони, нетно		1,617	1,747
Нетни печалби от операции с финансови активи държани за търгуване	22	63	116
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	22	1,022	-
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		(18)	14
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		177	1,223
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба		-	2
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	23	1,496	-
Други оперативни приходи	24	218	84
Други оперативни разходи		(6)	(6)
Административни разходи	25	(6,689)	(4,062)
Амортизация	8	(448)	(382)
Нетни (разходи)/приходи за обезценка и несъбираемост	26	1,992	(2,513)
ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		(1,638)	(3,844)
Данъци	18	(5)	-
ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА		(1,643)	(3,844)
Друг всеобхватен доход след данъци		240	23
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		(71)	131
Преоценен резерв на дълготрайни активи		336	(108)
Друг всеобхватен доход		(25)	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		(1,403)	(3,821)

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Тексим Банк АД и одобрен на 5 април 2013 от Надзорния съвет.

Красимир Жилев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Цветанка Канчелова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 5 април 2013



ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 31 декември 2012

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

	Акционерен капитал	Вноски за увеличаване на капитала	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/(натрупана загуба)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	10,000	-	4,779	1,012	132	4,058	19,981
Загуба за годината	-	-	-	-	-	(3,844)	(3,844)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	47	-	-	84	131
Отписан преоценен резерв на дълготрайни активи	-	-	(108)	-	-	-	(108)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	10,000	-	4,718	1,012	132	298	16,160
Загуба за годината	-	-	-	-	-	-	-
Вноски за увеличаване на капитала / Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	17,995	-	-	-	(1,643)	(1,643)
Преоценен резерв на дълготрайни активи	-	-	(71)	-	-	-	(71)
Друг всеобхватен доход	-	-	336	-	-	(25)	336
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	10,000	17,995	4,983	1,012	132	(1,370)	32,752

Приложеният консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД и одобрен на 5 април 2013 от Надзорния съвет.

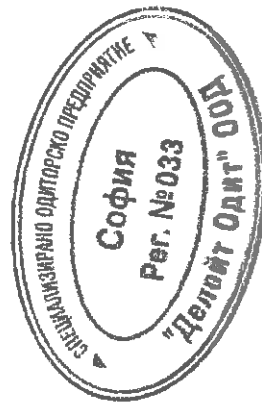


Красимир Жиров
Изпълнителен директор

Цветанка Канчелова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 5 април 2013



ТЕКСИМ БАНК АД

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012**

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна загуба	(1,643)	(3,844)
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност	(1,441)	(1,180)
Амортизация	448	382
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	(1,992)	2,513
	(4,628)	(2,129)
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
(Увеличение)/намаление на кредитите и вземанията	(2,679)	7,395
(Увеличение)/намаление на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,024)	-
Намаление на финансови активи държани за търгуване	102	-
Увеличение на други активи	(982)	(111)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	20,414	-
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(10,706)	22,584
Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,024	-
(Намаление) на други финансови пасиви	-	(166)
Увеличение/(намаление) на други пасиви	176	(3)
Платени данъци	(14)	164
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	6,311	29,863
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение) на финансови активи на разположение за продажба	(17,215)	(14,197)
Парични плащания за придобиване на материални активи	(2,468)	(1,027)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(32)	(2,663)
Придобиване на инвестиции в дъщерни дружества, нетно от парични средства на дъщерните дружества	-	(58)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(19,715)	(17,945)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления от емитиране на капитал	17,995	-
Парични плащания за погасяване на подчинен срочен дълг	(1,047)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	16,948	-
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(1,084)	9,789
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	37,400	27,611
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	36,316	37,400

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Тексим Банк АД и одобрен на 5 април 2013 от Надзорния съвет.

Красимир Жиров
Изпълнителен директор



Илиян Видолова
Изпълнителен директор

Цветанка Канчелова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 5 април 2013



ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Настоящият консолидиран финансов отчет на Тексим Банк АД ("Банката") представя финансовото състояние на Банката и контролираното от нея дъщерно дружество УД "Тексим Асет Мениджмънт" АД ("Дъщерното дружество") 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 осъществява дейността си чрез Централно управление, финансови центрове и изнесени работни места. Към 31 декември 2012 броят на финансовите центрове и изнесените работни места е 31.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2012. 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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – прехвърляне на финансови активи, приети от ЕС на 22 ноември 2011 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011).

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

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

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

- 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 ангажименти, 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);
- МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- МСС 27 (ревизиран през 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 през 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 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – 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 2013);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – представяне на пера от друг всеобхватен доход, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – отсрочени данъци: възстановимост на активи, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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 (продължение)

- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите след напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- 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);
- КРМСФО 20 Разходи за отстраняване на повърхностния слой в производствената фаза на открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

Групата е избрала да не приема тези стандарти, изменения и разяснения преди датата на влизането им в сила. Групата очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху консолидирания финансов отчет на Групата в периода на първоначалното им прилагане.

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 консолидиран финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване - Задължителна дата за влизане в сила и преходни оповестявания,
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни ангажименти и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети – инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 17 май 2012 (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Промени в МСФО (продължение)

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.

Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на Тексим Банк АД, и УД "Тексим Асет Мениджмънт" АД (дъщерно дружество, върху което Банката упражнява контрол). 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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Принципи на консолидация (продължение)

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.

Когато е необходимо, се извършват корекции на финансовите отчети на дъщерните дружества, за да се приведат техните счетоводни политики в съответствие с тези, използвани от Банката.

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

Неконтролиращите участия в нетните активи и в печалбата или загубата на дъщерните дружества са представени отделно от тези принадлежащи на Групата.

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.

Предприятия, в които Групата има значително влияние, но не и контрол, са включени в консолидирания финансов отчет по стойността на разходите за тяхното придобиване. Значително влияние е правото на участие във финансовите и оперативни решения на асоциираното предприятие, но не и контрол върху тези решения.

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 2012 година премина в условията на продължаваща икономическа криза, което създава предпоставки Групата да продължи да оперира в несигурна пазарна среда. В следствие на това размера 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. 28.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2012 и 2011 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.

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 доходите.

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 валъора, след като Групата няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлила в значителна степен рисковете от собствеността върху актива.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

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.

Обезценките за загуби и несъбираемост се оценяват като се отчита специфичният 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.

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012**

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

Амортизацията на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2012 година:

Сгради, инвестиционни имоти	От 1.18% до 6.72%
Машини и оборудване	20% - 30%
Офис оборудване и компютри	20%
Транспортни средства – автомобили	20 - 25%
Стопански инвентар и други ДМА	10 - 15%
Програмни продукти	10%
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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нетекущи активи държани за продажба (продължение)

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.

Като нетекущи активи държани за продажба Групата класифицира активи придобити от реализация на обезпечения по необслужвани кредити. 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.

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 левова 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 2012</u>	<u>31 декември 2011</u>
Долари на САЩ	1.4836	1.51158
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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операции в чуждестранна валута (продължение)

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.

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

Справедливата стойност се дефинира като стойността, срещу която един актив може да бъде разменен или пасив, уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка. Групата оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

Към момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на кредити и други вземания от клиенти, други активи, а също и всички задължения на Групата, за които не съществува пазарна информация. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на съответните активи и необходимите суми за уреждането на задълженията към датата на отчета за финансовото състояние на Групата са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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)

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.

Следните таблици обобщават информация за активите, оценени по справедлива стойност за 2012 и 2011:

2012	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи на разположение за продажба	31,655	27,526	-	4,129
ОБЩО	31,655	27,526	-	4,129
2011	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи държани за търгуване	102	102	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	14,511	10,912	-	3,599
ОБЩО	14,613	11,014	-	3,599

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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банкови регулатори, определени от Централната банка

Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции, Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, Наредба № 9 за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск, Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и в съответствие с другите наредби на 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 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични средства в брой	1,193	746
Парични средства на път	183	326
Сметки в Централната банка	5,684	8,009
ОБЩО	7,060	9,081

Сметките в Централната банка към 31 декември 2012 и 2011 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 5,628 хил. лв. и 7,960 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 56 хил. лв. и 49 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 31.12.2012	Към 31.12.2011
Държавни ценни книжа	-	102
ОБЩО	-	102

Към 31 декември 2011 ценни книжа в размер на 102 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства. Държавните ценни книжа са от една емисия с лихвен процент от 4 %.

През 2012 финансовите активи държани за търгуване са продадени.

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012**

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

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Акции и дялове на предприятия	263	233
Облигации, издадени от български емитенти	14,805	8,485
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	2,004	-
Български държавни ценни книжа	14,583	5,793
ОБЩО	31,655	14,511

Към 31 декември 2012 български държавни ценни книжа в размер на 3,508 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства.

Към 31 декември 2012 лихвеният процент на българските държавни облигации съответно в евро и щатски долари е съответно 5,75% и 8,25%.

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Кредити и вземания от клиенти	26,179	21,691
Предоставени ресурси и депозити на банки	29,256	28,319
ОБЩО	55,435	50,010

А) Кредити и вземания от клиенти

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Частни фирми	16,130	23,004
Домакинства и физически лица	3,536	1,715
Бюджет	47	-
Финансови предприятия	8,970	1,468
Обезценка за несъбираемост	(2,504)	(4,496)
ОБЩО	26,179	21,691

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

А) Кредити и вземания от клиенти (продължение)

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Физически лица	3,536	1,715
Промисленост	5,429	10,109
Услуги	797	697
Търговия	5,776	7,906
Бюджет	47	-
Строителство	586	1,798
Транспорт	3,453	506
Селско стопанство	89	1,988
Финанси	8,970	1,468
Обезценка за несъбираемост	(2,504)	(4,496)
ОБЩО	26,179	21,691

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 2012 и 2011, съответно са около 10.44% и 10.43%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2012 и 2011, съответно са около 9.35% и 8.78%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в долари на САЩ за годината, приключваща на 31 декември 2011, са около 13.75%. През годината, приключваща на 31 декември 2012, няма кредити, отпуснати в долари на САЩ.

Б) Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
В лева		
Ностро сметки в местни банки	18,537	3,128
	18,537	3,128
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	3,816	18,964
Предоставени депозити при чуждестранни банки	4,894	-
Ностро сметки в чуждестранни банки	804	2,022
Ностро сметки в местни банки	1,205	4,205
	10,719	25,191
ОБЩО	29,256	28,319

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2012 и 2011 е съответно 1.35% и 1.19%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2012 и 2011 са с падеж до един месец.

В сумата на предоставените депозити при чуждестранни банки към 31 декември 2012 и 2011 са включени 607 хил. лв., представляващи блокиран депозит.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

7.1 ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2012 вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват вземания към местна небанкова финансова институция в размер на 3,024 хил.лв. (вкл. начислени лихви).

8. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Общо	Земя и сгради	Инвестиционни имоти	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2011	17,630	7,343	6,795	1,582	540	215	818	337
Придобити	4,336	641	-	25	41	3	963	2,663
Отписани	(6,468)	(99)	(6,333)	(26)	-	(3)	(7)	-
Преоценка	(60)	(60)	-	-	-	-	-	-
31 декември 2011	15,438	7,825	462	1,581	581	215	1,774	3,000
Придобити	4,390	0	-	952	306	576	2,524	32
Отписани	(1,898)	(97)	-	-	-	(1)	(1,800)	-
Прехвърлени от/(към) активи държани за продажба	1,634	-	2,452	-	-	-	(818)	-
Преоценка	59	59	-	-	-	-	-	-
31 декември 2012	19,623	7,787	2,914	2,533	887	791	1,680	3,032
Натрупана амортизация								
1 януари 2011	2,788	449	-	1,383	516	124	-	316
Начислена за годината	382	151	-	63	19	26	-	123
Амортизация на отписаните	(30)	(2)	-	(25)	(1)	(2)	-	-
Начислена за годината, нетно	352	149	-	38	18	24	-	123
31 декември 2011	3,140	598	-	1,421	534	148	-	439
Начислена за годината	448	161	-	149	23	55	37	23
Амортизация на отписаните	(285)	(284)	-	-	-	(1)	-	-
Начислена за годината, нетно	163	(123)	-	149	23	54	37	23
31 декември 2012	3,303	475	-	1,570	557	202	37	462
Нетна балансова стойност към 31 декември 2011	12,298	7,227	462	160	47	67	1,774	2,561
Нетна балансова стойност към 31 декември 2012	16,320	7,312	2,914	963	330	589	1,642	2,570

През 2012 Групата е прекласифицирала поземлен имот в град Търговище от активи държани за продажба в инвестиционен имот. Справедливата стойност на актива към датата на прекласификация е в размер на 2,452 хил.лв. (бел. 23).

През 2012 Групата е прекласифицирала имот в град Сливен от категорията „други материални активи“ в категорията „нетекущи активи държани за продажба“. Балансовата стойност на актива към датата на прекласификация е в размер на 818 хил. лв. (бел. 9).

През 2012 и 2011 Групата е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 54 хил. лв. и 53 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

9. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Салдо в началото на година	11,065	3,187
Придобити през годината	161	7,878
Прехвърлени от дълготрайни активи (бел. 8)	818	-
Прехвърлени към инвестиционни имоти (бел. 8)	(956)	-
Салдо в края на годината	11,088	11,065

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.

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“ АД.

Към 31 декември 2012 Банката е извършила преглед на репутацията придобита в бизнес комбинацията и не е установила индикации за обезценка.

11. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Разходи за бъдещи периоди	743	264
Авансови плащания	10	40
Материали	135	93
Други	749	249
ОБЩО	1,637	646

12. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Срочни депозити от местни банки в български лева	15,521	-
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	4,893	-
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	20,414	-

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

13. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2012			31 декември 2011		
	Лева	Чуждестранна валута	Общо	Лева	Чуждестранна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	51,549	16,149	67,673	52,529	26,663	79,192
Бюджет	2,856	-	2,856	-	-	-
Финанси	25	1,547	1,547	-	-	-
Домакинства и физически лица	42,356	12,205	54,561	38,727	19,777	58,504
Услуги	2,171	999	3,170	3,163	102	3,265
Промисленост	968	289	1,257	2,962	1,574	4,536
Търговия	943	900	1,843	4,069	746	4,815
Транспорт	29	34	63	1,071	116	1,187
Строителство	1,863	120	1,983	61	4,324	4,385
Селско стопанство	338	55	393	2,476	24	2,484
НЕРЕЗИДЕНТИ	138	906	1,044	16	215	231
	<u>51,687</u>	<u>17,055</u>	<u>68,717</u>	<u>52,545</u>	<u>26,878</u>	<u>79,423</u>

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2012, са както следва:

	лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.56	0.42	0.28
Срочни депозити	7.22	3.76	5.57
Спестовни влогове	3.50	1.43	2.64

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2011, са както следва:

	лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.52	0.38	0.50
Срочни депозити	7.13	3.96	5.90
Спестовни влогове	5.00	2.00	3.00

14. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2012 задълженията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват задължения към местна финансова институция в размер на 3,024 (вкл. начислени лихви).

15. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Към 31 декември 2011 подчинените пасиви в размер на 1,047 хил.лв. представляват предоставени заеми в чуждестранна валута при условията на подчинен срочен дълг от заемодатели по договори от 2001 с падеж 26 февруари 2012. През 2012 подчинените пасиви са изцяло погасени.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

16. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Данъчни активи		
Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък	1	21
Общо	1	21
Данъчни пасиви	2	-
Отсрочени данъчни пасиви	632	648
ОБЩО	634	648

17. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Банкови преводи в изпълнение	185	14
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	107	95
Други задължения	429	389
ОБЩО	721	498

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2012 и 2011, с вальор за изпълнение на превода следващия работен ден. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2013 и 2012.

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 2012 и 2011. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2012 и 2011 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер на 632 хил. лв. Към 31 декември 2011 са начислени отсрочени данъчни активи в размер на 21 хил. лв.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Загуба преди данъци	(1,638)	(3,844)
Данъци по приложими данъчни ставки	164	384
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	(1)	(85)
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	(168)	(299)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(5)	-
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА		

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

19. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерен капитал

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Регистриран капитал	10,000	10,000
Вноски за увеличение на капитала	17,995	-
	<u>27,995</u>	<u>10,000</u>

На 10 септември 2012, Извънредното общо събрание на Тексим Банк АД взима решение капиталът на Банката да бъде увеличен чрез издаването на нови 20,000,000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас, с номинална стойност и емисионна стойност от един лев за всяка една акция. В съответствие с взетото решение е проведено публично предлагане на акции, в резултат на което са записани 17,995,036 броя акции, съставляващи 89.98% от общо предложените 20,000,000 нови акции от увеличението на капитала. Към 31 декември 2012 емисионната стойност на записаните акции в размер на 17,995,036 лева, е постъпила изцяло по набирателната сметка на Тексим Банк АД. Увеличението на основния капитал до размера на записаните и заплатени акции е вписано в Търговския регистър на 16 януари 2013.

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Неразпределена печалба/(натрупана загуба)	(1,370)	298
	<u>(1,370)</u>	<u>298</u>

Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Законови резерви	1,012	1,012
Преоценъчни резерви	4,983	4,718
Други резерви	132	132

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	4,976	4,640
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба	7	78
Преоценъчни резерви общо	<u>4,983</u>	<u>4,718</u>

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

20. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
А. Приходи от лихви		
Операции в лева	2,001	1,618
Лихви от финансови активи държани за търгуване	-	4
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	214	15
Лихви от кредити и вземания	1,787	1,599
Операции в чуждестранна валута	2,436	1,481
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	1,331	229
Лихви от кредити и вземания	1,105	1,252
ОБЩО	4,437	3,099
	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева	(4,407)	(1,586)
Лихви по депозити от кредитни институции	(26)	-
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(4,381)	(1,586)
Операции в чуждестранна валута	(1,104)	(1,591)
Лихви по депозити от кредитни институции	(3)	-
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(1,074)	(1,556)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг	(27)	(35)
ОБЩО	(5,511)	(3,177)

21. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от такси и комисиони	1,739	1,844
В лева	1,539	1,448
В чуждестранна валута	200	396
Разходи за такси и комисиони	(122)	(97)
В лева	(70)	(44)
В чуждестранна валута	(52)	(53)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	1,617	1,747

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

22. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Загуба от продажби на ценни книжа държани за търгуване	-	(1)
Печалба от сделки с ценни книжа на разположение за продажба	1,022	-
Нетна печалба от валутна търговия	63	117
	<u>1,085</u>	<u>116</u>

23. ПРИХОДИ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

В резултат на преценка на имот, находящ се в град Търговище, който е бил прехвърлен от нетекущи активи държани за продажба в инвестиционни имоти, през 2012 Групата отчита приход в размер на 1,496 хил. лв.

	В хил. лв.
Отчетна стойност към датата на прехвърлянето от активи държани за продажба	956
Преценка до справедлива стойност	<u>1,496</u>
Справедлива стойност на инвестиционния имот	<u>2,452</u>

24. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

През 2012 и 2011 Групата е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 218 хил. лв. и 84 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник и др. услуги.

25. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за персонала	3,086	1,834
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	2,777	1,720
Данъци, такси, командировки, обучение и други	826	508
ОБЩО	<u>6,689</u>	<u>4,062</u>

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

26. НЕТНИ (РАЗХОДИ)/ ПРИХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2012 Групата е отчетла нетни приходи от реинтегрирани обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти в размер на 1,992 хил. лв. През 2011 Групата е отчетла нетни разходи за обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти в размер на 2,513 хил. лв.

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	1,983	1,983
Начислени обезценки за периода	2,966	2,966
Отписани кредити за сметка на обезценките	(453)	(453)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	4,496	4,496
Начислени обезценки за периода	829	829
Реинтегрирани обезценки за периода	(2,821)	(2,821)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	2,504	2,504

27. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2012 и 2011 Групата има вземания, задължения и условни ангажменти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2012	Салдо към 31.12.2011
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	34	2
Получени депозити	518	70

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2012 и 2011 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2012	За годината, приключваща на 31.12.2011
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	1	-
Приходи от такси и комисионни	3	-
Разходи за лихви	30	4

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2012, са на обща стойност 162 хил. лв. (2011: 162 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2012 са на обща стойност 364 хил. лв. (2011: 292 хил. лв.).

28. 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.

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 рисковопреглетените 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 Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – 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 един длъжник, към група свързани лица, по географски райони и съответни бизнес сектори. За намаляване на кредитния риск, съгласно приетите Вътрешни кредитни правила, се изискват съответни обезпечения и гаранции.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Кредитен риск (продължение)

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 7,060 хил. лв. към 31 декември 2012 не носят кредитен риск за Групата поради тяхното естество и възможността Групата да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 28,869 хил. лв. към 31 декември 2012 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 държани за търгуване носят основно пазарен риск за Групата, който е разгледан в оповестяванията, свързани с пазарния риск.

Финансовите активи на разположение за продажба в размер на 31,655 хил. лв. към 31 декември 2012 представляват акции във финансови и нефинансови предприятия, които носят кредитен риск.

Дълговите ценни книжа на разположение за продажба емитирани от Република България в размер на 14,583 хил. лв. към 31 декември 2012 не носят кредитен риск за Групата, поради гарантирането им от Българската държава.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 28,661 хил. лв. към 31 декември 2012 носят кредитен риск за Групата. За определянето на размера на изложеност на Групата към този риск, се извършва анализ на консолидирания риск за Групата, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Групата прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложи в банковото законодателство на Република България. Съобразно тези критерии и извършения анализ максималната изложеност на Групата за кредитен риск е в размер на 2,504 хил. лв. към 31 декември 2012. 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 е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Тези лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2012:

Дълг Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент Размер	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Редовни	24,634	85.9	-	395	1,140	100	-
Под наблюдение	66	0.23	5	-	-	-	-
Необслужвани	49	0.17	18	-	-	-	-
Загуба	3,934	13.7	2,481	-	-	-	-
Общо	28,683	100.00	2,504	395	1,140	100	-

Класификационни групи към 31 декември 2011:

Дълг Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент Размер	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Редовни	18,987	72.48	-	531	724	100	-
Под наблюдение	121	0.46	8	-	-	-	-
Необслужвани	1,183	4.52	13	-	-	-	-
Загуба	5,896	22.54	4,475	1	-	-	-
Общо	26,187	100	4,496	532	724	100	-

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

Наименование на групите	Към 31.12.2012		Към 31.12.2011	
	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица
Непросрочени и необезценени	15,116	2,704	11,829	1,179
Просрочени, но необезценени	6,501	313	5,899	80
Обезценени на индивидуална основа	3,530	519	6,744	456
Общо	25,147	3,536	24,472	1,715
Заделени провизии	(2,504)	-	(4,496)	-
Нетни кредити	26,179		21,691	

Към 31 декември 2012 и 2011 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.

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012**

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

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

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Овърдрафти на физически лица	1,719	12
Потребителски кредити	672	937
Ипотечни кредити	313	230
Корпоративни клиенти	15,116	11,829
Общо	17,820	13,008

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 31.12.2012	Към 31.12.2011
Овърдрафти на физически лица	214	-
Потребителски кредити	99	80
Корпоративни клиенти	6,501	5,899
Общо	6,814	5,979

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2012 и 2011 е съответно 4,049 хил. лв. и 7,200 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2012	Група II	Група III	Група IV	
Потребителски кредити	66	49	181	220
Ипотечни кредити	-	-	223	530
Корпоративни клиенти	-	-	3,530	11,302
Общо	66	49	3,934	12,052
2011	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
	Група II	Група III	Група IV	
Потребителски кредити	121	28	117	78
Ипотечни кредити	-	-	190	454
Корпоративни клиенти	-	1,155	5,589	9,355
Общо	121	1,183	5,896	9,887

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Информация за големите експозиции на Групата (експозиции, които представляват 10% или повече от капиталовата база на Групата) по балансова стойност към 31 декември 2012 и 2011 е представена в таблицата по-долу:

	Към 31 декември 2012		Към 31 декември 2011	
	(хил.лв.)	% от капиталова база	(хил.лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	5,352	18.79	2,286	17.64
Общ размер на петте най-големи експозиции	13,782	48.40	10,407	80.31
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база)	5,352	18.79	16,217	125.14

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Обезпечени с парични средства и ДЦК	2,029	2,919
Обезпечени с ипотека	10,567	14,202
Други обезпечения	16,087	9,066
Обезценка за несъбираемост	(2,504)	(4,496)
Общо	26,179	21,691

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2012:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	2,251	3,017	3	2	-	-	16
	под наблюдение	32	66	7	1	-	5	-
	необслужвани	13	49	7	2	-	18	-
	загуба	85	404	45	8	316	246	-
Общо		2,381	3,536	62	13	316	269	16
Корпоративно	редовни	26	21,617	14	346	-	-	379
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	11	3,530	1,208	448	1,119	2,235	-
Общо		36	25,147	1,222	794	1,119	2,235	379
	Общо портфейл	2,417	28,683	1,284	807	1,435	2,504	395

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2011:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	редовни	319	1,259	2	1	-	-	17
	под наблюдение	40	121	6	1	-	8	-
	необслужвани	15	28	23	3	-	13	-
	загуба	48	307	28	27	125	177	-
Общо		422	1,715	59	32	125	198	17
Корпоративно	редовни	33	17,728	279	96	-	-	514
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	2	1,155	124	58	-	-	-
	загуба	12	5,589	765	160	3,802	4,298	1
Общо		47	24,472	1,168	314	3,802	4,298	515
	Общо портфейл	469	26,187	1,227	346	3,927	4,496	532

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 иски 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 2012 и 2011 коефициентът на ликвидни активи е съответно 46.30 и 52.81.

Групата поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 7,060 хил. лв., които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2012 е приблизително 5.59% 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 2012 те представляват 20.16% от общите активи. ДЦК на Република България, които Групата притежава и не е заложила като обезпечение са 8.77% от активите ѝ. Поддържайки над 33.80% 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 пасиви на Групата към 31 декември 2012, съобразно техния остатъчен срок е следното:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	48,901	23,621	16,353	256	89,131
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,024	-	-	-	3,024
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	51,925	23,621	16,353	256	92,155

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

Разпределението на финансовите пасиви на Групата към 31 декември 2011, съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	21,828	13,789	43,312	494	79,423
Подчинени пасиви	1,047	-	-	-	1,047
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	22,875	13,789	43,312	494	80,470

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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Лихвен риск (продължение)

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2012 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	29,256	-	-	-	29,256
Финансови активи за търгуване	-	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	3,487	186	13,899	8,607	26,179
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,024	-	-	-	3,024
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	5	31,387	31,392
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	35,767	186	13,904	39,994	89,851
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	48,901	23,621	16,353	256	89,131
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,024	-	-	-	3,024
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	51,925	23,621	16,353	256	92,155
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(16,158)	(23,435)	(2,449)	39,738	(2,304)

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2011 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	28,319	-	-	-	28,319
Финансови активи за търгуване	102	-	-	-	102
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	786	535	4,792	15,578	21,691
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	14,278	-	14,278
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	29,207	535	19,070	15,578	64,390
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	21,828	13,789	43,312	494	79,423
Подчинени пасиви	1,047	-	-	-	1,047
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	22,875	13,789	43,312	494	80,470
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	6,332	(13,254)	(24,242)	15,084	(16,080)

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

28. 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 2012 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Предоставени ресурси и аванси на банки	18,924	9,524	808	29,256
Финансови активи за търгуване	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	16,866	8,964	349	26,179
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		3,024		3,024
Финансови активи за продажба	11,456	18,192	2,007	31,655
ОБЩО АКТИВИ	47,246	39,704	3,164	90,114
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Задължения към други депозанти	67,183	19,569	2,379	89,131
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		3,024		3,024
Подчинени пасиви	-	-	-	-
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	67,183	22,593	2,379	92,155
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(19,937)	17,111	785	(2,041)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2011 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Предоставени ресурси и аванси на банки	3,494	22,766	2,059	28,319
Финансови активи за търгуване	102	-	-	102
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	12,915	8,773	3	21,691
Финансови активи за продажба	1,361	11,166	1,984	14,511
ОБЩО АКТИВИ	17,872	42,705	4,046	64,623
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Задължения към други депозанти	52,545	23,884	2,994	79,423
Подчинени пасиви	-	716	331	1,047
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	52,545	24,600	3,325	80,470
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(34,673)	18,105	721	(15,847)

Към 31 декември 2012 и 2011 финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

28. 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 капиталови инструменти държани за търгуване да доведе до спадане на нетната печалба.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Групата си е поставила за цел поддържането на високи нива на капиталова адекватност, които да съответстват на рисковия ѝ профил. Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на банковата дейност, както и рискове от възникване на непредвидени обстоятелства.

Групата подлежи на регулация по отношение изпълнението на изискванията за капиталова адекватност, съгласно българското законодателство. В България регистрираният акционерен капитал на банка не може да бъде по-малък от 10 милиона лева, като съществува допълнително изискване по всяко време собственият капитал (капиталовата база) на Групата да не спада под този определен минимум. Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност задължава Групата да поддържа коефициент на капиталова адекватност от най-малко 12% и коефициент на адекватност на първичния капитал от най-малко 6%. Изискванията по отношение на капиталовата адекватност са валидни както на самостоятелна, така и на консолидирана основа. Капиталовите изисквания към Групата зависят от много фактори, включително ръста на кредитния портфейл и доходите, регулаторните капиталови изисквания и потенциални придобивания на активи. Всяка промяна, която ограничава способността на Групата да управлява активно своите активи и капиталови ресурси, например влошаване на качеството на кредитния портфейл, намаляване на печалбата в резултат на отписани кредити, увеличение на рисково-претеглените активи, забавяне на реализацията на активи, може да доведе до необходимост от допълнителни капиталови изисквания. Ръководството на Групата ефективно управлява капиталовата си позиция.

Групата следи и анализира месечно капиталовите си позиции и изготвя тримесечни отчети за надзорни цели, които представя на БНБ, съгласно нормативните изисквания.

Таблицата по-долу представя информация за капиталовата адекватност към 31 декември 2012 и 2011. Групата използва стандартизиран подход за изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск и подхода на базисния индикатор за измерване на операционния риск.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

29. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталова база	2012	2011
<i>Капитал от първи ред</i>		
Внесен и регистриран капитал	10,000	10,000
Вноски за увеличение на капитала	17,995	-
Резерви	1,417	5,286
Минус: Нематериални активи	2,554	2,545
Минус: Загуба за периода	1,678	3,844
Общо първичен капитал	25,180	8,897
<i>Капитал от втори ред</i>	3,296	4,062
Общо капиталова база	28,476	12,959
Капиталови изисквания		
Капиталови изисквания за кредитен риск	5,073	3,393
Капиталови изисквания за валутен и стоков риск	53	70
Капиталови изисквания за операционен риск	434	529
Допълнително капиталово изискване БНБ - 4%	2,780	1,996
Общо капиталови изисквания – Стандартизиран подход	8,340	5,988
Коефициенти		
Обща капиталова адекватност (%)	40,97	25,97
Адекватност на капитала от първи ред (%)	36,23	17,83

30. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични средства в брой	1,193	720
Парични средства на път	183	326
Сметки в Централната банка	5,684	8,009
Ностро сметки в местни банки	19,742	7,725
Ностро сметки в чуждестранни банки	804	2,022
Предоставени ресурси и депозити на банки	8,710	18,598
ОБЩО	36,316	37,400

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.

31. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

Справедливата стойност се определя като сумата, за която един актив може да бъде разменен или пасив уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществуват за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

МСФО 7 “Финансови инструменти: Оповестяване” изисква пояснителните приложения към финансовия отчет да съдържат информация за определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние. Справедливата стойност е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден, между добре осведомени и желаещи страни в обичайна сделка помежду им. Групата определя справедливата стойност на финансовите си инструменти като се базира на налична пазарна информация или използва подходящи оценъчни техники, когато такава не е налична. Поради слабо развития пазар на определени финансови инструменти в България, не е налице необходимата пазарна информация по отношение на сделките с кредити и някои други финансови инструменти. Това прави на практика невъзможно надеждното определяне на справедлива стойност за подобни инструменти. Ръководството на Групата смята, че посочената в отчета балансова стойност за тези инструменти е най-вярната и точна при дадените обстоятелства.

В следната таблица е представена информация за балансовата стойност и справедливата стойност на финансови активи и пасиви:

	<u>Балансова стойност</u>		<u>Справедлива стойност</u>	
	2012	2011	2012	2011
Кредити и аванси на банки	29,256	28,319	29,256	28,319
Кредити и аванси на клиенти	26,179	21,691	26,179	21,691
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,024	-	3,024	-
Депозити на клиенти	89,131	79,423	89,131	79,423
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,024	-	3,024	-

Преценката на ръководството е, че справедливата стойност на определени финансови инструменти не се различава съществено от балансовата им стойност. Справедливата стойност на предоставени кредити на клиенти с плаващ лихвен процент се приближава до балансовата им стойност. Справедливата стойност на кредити с фиксиран лихвен процент се определя на базата на текущите за Групата лихвени проценти.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

32. 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 2012 и 2011 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 1,140 хил. лв. и 724 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 2012 и 2011 са в размер съответно на 395 хил. лв. и 532 хил. лв.

Към 31 декември 2012 и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет срещу Групата няма образувани съществени съдебни производства.

33. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

На 16 януари 2013 увеличението на капитала на Тексим Банк АД, в резултат на успешното приключване на първичното публично предлагане на нови акции, е вписано в Търговския регистър.

На 31 януари 2013 Комисията за финансов надзор вписа Тексим Банк АД като публично дружество в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл.30, ал.1, т.3 от Закона за Комисията за финансов надзор.