

ТЕКСИМ БАНК АД

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

31 декември 2013

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2013

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА
ДЕЙНОСТТА НА
„ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА 2013 Г.
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Организация на дейността и оперативна политика на Тексим Банк АД.
2. Финансов преглед на дейността на Тексим Банк АД.
3. Важни събития, настъпили през 2013 г.
4. Основни рискове.
5. Научно-изследователска и развойна дейност.
6. Офиси и персонал на Тексим Банк АД.
7. Притежавани от Тексим Банк АД финансови инструменти.
8. Изпълнение на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, определени от заместник-председателя на КФН.
9. Насоки за бъдещо развитие на Тексим Банк АД през 2014 г.
10. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на Тексим Банк АД като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.
11. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента.
12. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на Тексим Банк АД.
13. Информация относно вземанията, задължения и условните ангажименти на Тексим Банк АД към свързани лица, през отчетния период, както и за сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които Тексим Банк АД е страна с посочване на общата стойността на според характера на свързаността.
14. Информация за събития и показатели с необичаен за Тексим Банк АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.
15. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за Тексим Банк АД и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на Тексим Банк АД.
16. Информация за дялови участия на Тексим Банк АД, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата икономическа група и източниците/ начините на финансиране.

17. Обобщена информация относно сключените от Тексим Банк АД, в качеството му на заемополучател, договори за заем (привлечени средства).
18. Обобщена информация за отчетният период, относно сключените от Тексим Банк АД, в качеството му на заемодател, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.
19. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.
20. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.
21. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които Тексим Банк АД е предприело или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.
22. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.
23. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на Тексим Банк АД.
24. Информация за основните характеристики на прилаганите от Тексим Банк АД в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.
25. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.
26. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от Тексим Банк АД, независимо от това, дали са били включени в разходите на Тексим Банк АД или произтичат от разпределение на печалбата, включително:
- а) получени суми и непарични възнаграждения;
 - б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
 - в) сума, дължима от Тексим Банк АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.
27. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуриста акции на Тексим Банк АД, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от Тексим Банк АД опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.
28. Информация за известните на Тексим Банк АД договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

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

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

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

• ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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 Тексим Консултинг ЕООД. Към 31.12.2013 г. Банката притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД. .

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

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

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

„ТЕКСИМ БАНК“ поддържа кореспондентски отношения с над 100 банки от целия свят. Към 31.12.2013 г. Банката осъществява дейността си чрез ЦУ и 30. офиси и изнесени работни места, покриващи територията на страната с 236 служители.

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

2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.12.2013 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

- **Активи** – 123,275 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ 6,429 хил. лв.; финансови активи на разположение за продажба 34 903 хил.лв; кредити и вземания 49,069 хил.лв, в т.ч. 971 хил.лв. вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа и 14,948 хил.лв. предоставени ресурси и депозити на банки; дълготрайни материални и нематериални активи – 10,038 хил.лв.; инвестиционни имоти – 5,218 хил.лв.; нетекущи активи, държани за продажба – 9,768 хил.лв.
- **Пасиви и собствен капитал** – 123,275 хил.лв., от тях общо капитал – 33,127 хил.лв.; общо пасиви – 90,148 хил.лв.; в т.ч. депозити от банки – 55,194 хил.лв.; депозити от клиенти, различни от кредитни институции – 32,110 хил.лв.; задължения по

репо-сделки – 1,665 хил.лв.

- През 2013 г. се отчита намаление спрямо предходната година в **балансовото число** на Групата – с 2.37%.

2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2013 г. балансовата стойност на активите е 123 275 хил.лв. и спрямо същия период на предходната година намалява с 2 987 хил.лв. или с 2.37%. Намалението на актива на Групата е свързано с намалението на привлечените средства от клиенти, различни от кредитни институции.
- Паричните средства в каса и салда в Централни банки формират 5.22% от балансовото число, при 5.59% за предходната година. Средствата по сметки при банки кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 12.13% от балансовото число. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК, корпоративни облигации в активите на Групата към 31.12.2013г. е 28.31%. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Групата.

Кредитни вложения

- През 2013 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 обхваща 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 31.12.2013 г. общата сума на кредитните експозиции преди провизиране е в размер на 33,503 хил.лв., като обезценката за несъбираемост е в размер на 353 хил.лв.
- **Вложенията на Групата в дълготрайни активи** към 31.12.2013г. са с относително тегло в общите активи от 10.38% при 10.62% една година по-рано. Увеличил се е и дялът на инвестиционните имоти в общите активи – от 2.31% през предходната година на 4.23% към 31.12.2013г.
- **Задбалансовите ангажменти** по издадени банкови гаранции през 2013 и 2012 възлизат съответно на 1,080 хил.лв. и 1,140 хил.лв., като основната част от тях са издадени в лева.

2.2.2. Структура на пасива

- Пасивите на Групата към 31.12.2013 г. са в размер на 90,148 хил.лв. и намаляват с 3,362 хил.лв. спрямо сумата на пасивите към 31.12.2012 г. Намалението им за годината е с 3.60%. Последното е следствие от реструктуриране на пасивите с цел по-висока рентабилност. В резултат на адекватна за целта лихвена политика е увеличен относителният дял на депозитите от кредитни институции под формата

на депозити и намален относителният дял на депозити от граждани и домакинства.

- **Собственият капитал на Групата** в края на 2013 г. е на стойност 33,127 хил.лв. и бележи ръст със 1.14%, което е резултат от увеличението на преоценъчните резерви и положителния финансов резултат от текущата година.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите

- Приходите и разходите на Групата през 2013 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 6,829 хил.лв. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 5.54%.

3. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ 2013 г.

На 31 януари 2013 Комисията за финансов надзор вписва 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. Увеличението на капитала и промяната в Устава са вписани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 16.01.2013 г.

На 13.02.2013 г. емисията акции от капитала на "Тексим банк" АД е допусната до търговия на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard” на БФБ-София АД, като индикативна референтна цена за първата търговска сесия е 1,20 лв.

4. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

През 2013 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. Вътрешните правила и процедури са дефинирани по начин, позволяващ адекватно установяване, измерване, анализ и контрол на всички съществени рискове, присъщи на обема и бизнес профила на дейността.

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

Кредитен риск

Групата е изложена на кредитен риск (балансов и задбалансов) вследствие изпълнение на дейности, свързани с обичайния бизнес, както и формиране на нови бизнеси. Кредитният риск включва риска от неплатежеспособност или промяна в кредитоспособността на длъжника (контрагент, длъжник, емитент, кредитополучател), както и риска от загуба или промяна в стойността на приетите обезпечения. Кредитния риск обхваща риска от неизпълнение при традиционните кредитни сделки, риска от емитента при сделки със ценни книжа, риска от контрагента при търговски операции, остатъчният риск от използваните техники за намаляване на риска и трансграничния (трансферен) риск.

В Банката е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск посредством различните вътрешни методики за анализ и оценка както на корпоративни клиенти, така и на ритейл клиенти, ползващи стандартизирани продукти. Методиките за анализ са адаптирани към спецификата на различните типове клиенти и различните типове

кредитни сделки, които се предоставят на тези клиенти. В Банката са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които на базата на вътрешни процедури контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите. За регулаторни цели Банката прилага стандартизиран подход за оценка на кредитния риск

Пазарен риск

Пазарният риск обхваща потенциални загуби, дължащи се на промени в пазарните цени (в т.ч. лихвен риск, валутен риск, ценови риск и др.). За регулаторни цели Банката прилага стандартизиран подход за пазарен риск.

Валутният риск е риска от загуба поради неблагоприятно изменение 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 (КУАП). В процеса на управление на валутния риск, структурата на активите и пасивите се управлява така, че откритите позиции във всяка отделна валута и общата нетна валутна позиция да отговарят на регулаторните изисквания на Наредба № 8 на БНБ. В допълнение към регулаторните лимити за открити валутни позиции по валути и обща нетна валутна позиция, валутният риск се контролира и управлява посредством вътрешни лимити.

Лихвеният риск е текущия или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива. Измерването на лихвения риск се основава на анализ на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по стандартизирани времеви интервали. Банката управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на разумни граници, като се стреми да поддържа балансирана структура на лихвочувствителните си активи и пасиви. Лихвеният риск е предмет на анализ и контрол от КУАП.

Ликвидният риск е рискът Групата да не може да изпълни своите задължения при настъпването им или да не може да финансира нов бизнес и възможните искове по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от продажба на активи с отбив от пазарните цени или от рефинансиране на по-високи лихвени проценти. Ликвидният риск в Банката е предмет на анализ и контрол от КУАП. Основните източници на средства за Банката са депозити и други заемни ресурси. За анализирания период няма проявени показатели (индикатори) на Банката за поява на повишен риск, регламентирани в „Правилата за управление на ликвидния риск“. Периодично, съгласно Вътрешните правила са разработвани “Отчети за ликвидността” / в нормална банкова среда и при сценарий „Ликвидна криза“/.

Риск от концентрация

Като част от кредитния риск, концентрационният риск включва големи експозиции към единични или свързани лица и експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност за неизпълнение зависи от общи фактори. За идентифициране, оценка и контрол на концентрационния риск Банката прилага лимити за големи експозиции към единични или свързани лица, показатели за установяване на концентрации, както и сценарийни анализи за измерване на рискове от концентрации по индивидуални експозиции и икономически сектори.

Макроикономически риск

Това е вероятността от настъпване на загуби поради резки колебания и негативни тенденции

в макроикономическата среда. Групата оценява макроикономическия риск в рамките на вътрешната оценка на адекватността на наличния си капитал за покриване на поетите рискове при настъпване на сериозни икономически или пазарни събития, като към 31.12.2013 г. резултатите от извършените стрес тестове по отношение на съществените рискове показват, че капиталовата адекватност на Групата е осигурена, дори и при настъпване на сериозни сътресения при базисните рискови фактори на съществените видове риск.

Операционен риск

За регулаторни цели, Банката 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 2013 г. има регистрирано едно операционно събитие на 06.08.2013 г., като понесената загуба от операционното събитие е в размер на 400 лв.

5. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Групата не развива научно-изследователска и развойна дейност.

6. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ

През 2013 г. Банката осъществяваше дейността си в 30 офиса в големите градове на страната. Централно управление на Тексим Банк АД е ситуирано в гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 141. Броят на служителите на Банката към 31.12.2013 г. е 236.

7. ПРИТЕЖАВАНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Притежаваните от Групата финансови инструменти към 31.12.2013 са държавни облигации, корпоративни облигации и акции, чиято обща стойност е в размер на 34,903 хил.лв., класифицирани на разположение за продажба.

Към 31.12.2013 г. Групата притежава ДЦК емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 12,301 хил.лв при 14,583 хил.лв. към 31.12.2012 и ДЦК, емитирани от чуждестранни правителства на стойност 5,667 хил. лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2013г. и 2012 са в размер съответно на 12,359 хил. лв. и 16,809 хил.лв., а капиталовите инструменти притежавани от Групата са в размер на 4,576 хил. лв.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА И ПРЕПОРЪКИТЕ НА НАЦИОНАЛНИЯ КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Тексим Банк АД е вписана като публично дружество в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН с Решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. на Комисията за финансов надзор.

Отговорните ръководни структури и служители на Тексим Банк АД ще осъществяват управлението на банката стриктно следвайки изискванията и препоръките на Националния

кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с разписаните в Кодекса норми и препоръки, Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим банк“ АД ще управляват независимо и отговорно банката като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването на интересите на акционерите.

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

КОРПОРАТИВНО РЪКОВОДСТВО – СТРУКТУРА И ФУНКЦИИ.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Уставът на Тексим Банк АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2013 г. Управителният съвет се състои от 5 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменени и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

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

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

Правомощията и функциите на Управителният съвет са да:

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

Решенията на Управителния съвет по б.-б. "б" и "г"- "ж", както и в други случаи, съгласно Устава и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по б. "з" е необходимо предварително съгласие на Надзорния съвет.

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

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

Членовете на Управителния съвет, съгласно Устава трябва да:

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

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

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Надзорният съвет на Тексим Банк АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представител за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са

солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорния съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Към 31.12.2013 г. Управителният съвет на банката се състои от пет физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

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

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

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

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

Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет или действащите вътрешни правила на Банката предвижда това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Правомощията и функциите на Надзорният съвет са да:

1. избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
3. свиква Общото събрание;
4. приема правила за дейността си;
5. приема политика за възнагражденията в Банката;
6. одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
7. взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещи тежести върху тях в интерес на Банката;

8. одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:

а) придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях.

б) вътрешната структура, щата и организация на Банката.

в) съществени вътрешно-организационни промени.

г) откриване и закриване на клонове.

д) промени в Устава на банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание.

е) сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи или поема задължения и гаранции, над стойност, определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.

ж) издаване на облигации в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава.

з) овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката.

9. определя лимитите за отпускане на кредити, кредитни линии, поемане на поръчителства, гаранции и др. обезпечения и издаване на ценни книжки на запис на заповед от Управителния съвет, без съгласуване с Надзорния съвет.

10. решава други въпроси, когато това е предвидено в закон или в Устава.

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

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

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

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни: да не разпространяват

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

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

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

- **ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ТЕКСИМ БАНК АД.** Политиката е изготвена на основание чл. 73б от Закона за кредитните институции и Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките. Политиката за възнагражденията е част от общата политика за управление на Банката и въвежда основни положения, принципи и изисквания, които имат за цел постигане на баланс между интересите на акционерите, висшето ръководство и служителите на банката и осъществяване на бизнес стратегията и дългосрочните цели на Банката, съобразно признатите принципи за добро корпоративно управление. Политиката определя основни водещи функции на Надзорния съвет и Управителния съвет, като по този начин гарантира, че определянето на възнагражденията в Банката съответства в максимална степен на нормативните изисквания и признатите добри практики в тази сфера, а именно: Надзорният съвет носи отговорност за приемането и контрола при прилагане на политиката за възнагражденията като цяло; Надзорният съвет одобрява и контролира възнагражденията на висшия ръководен персонал и служителите, които получават най-високи възнаграждения; Надзорният съвет определя и контролира възнаграждението на членовете на Управителния съвет, в съответствие с техните правомощия, отговорности и опит; Управителният съвет изготвя предложение за възнагражденията на всички служители с ръководни и контролни функции. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са също и оповестяването на информацията относно възнагражденията, оценяване на служителите, периодичен преглед на възнагражденията и надеждно управление на риска.
- **ПРАВИЛА ЗА РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ.** С тези правила ясно се регламентират редът за разкриване конфликти на интереси, осигуряването на доверителност от страна на администраторите на банката, определят се мерките, които се предприемат при наличие на конфликти на интереси, както и отговорностите и санкциите при констатирани нарушения. С правилата се създава организация на дейността на Банката, която не позволява администраторите и другите служители на Банката да се поставят в положение, при което техните задължения към клиент на Банката влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Банката;

- **ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ПАЗАРНИЯ РИСК; ПРАВИЛА И**

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

ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И ОДИТ

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

Специализиран орган на Банката с функции, съгласно Закона за независимия финансов одит е Одитният комитет. Одитният комитет се избира от Общото събрание, което определя броя и мандата на членовете му. Одитният комитет приема правилник за дейността си и отчита дейността си пред Общото събрание веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет на Банката.

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

ЗАЩИТА ПРАВАТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Акционери на банката могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица. Акциите на Банката са безналични ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката. Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право

на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията. Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване изискванията на действащото законодателство. Книгата на акционерите на Банката се води от Централен депозитар АД, който издава удостоверяващ документ за притежаването на акции при условията и по реда на действащото законодателство. Всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите на Банката при Централен депозитар АД, придобива качеството на акционер на Банката и може да упражнява правата си на акционер, съобразно Устава и действащото законодателство. Прехвърлянето на безналичните поименни акции, издадени от Банката, има действие от момента на регистрацията на сделката в Централен депозитар АД.

Акционерите на Банката имат следните права:

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

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

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

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

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба. Гласуването на акционерите на заседанията на Общото събрание е явно. Когато на заседание на Общото събрание бъде поставен за решаване въпрос за отговорността на акционер за претърпени от банката вреди, акционерът или неговият представител, спрямо когото действията са насочени, не участва в гласуването.

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

9. НАСОКИ ЗА БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2014 г.

През 2014 г. дейността ще бъде насочена към:

- Утвърждаване позицията на Групата като иновативна, технологична институция, с разширяване портфейла от продукти в областта на банкирането на дребно, картовите разплащания чрез използване възможностите на пълноправно 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;
- 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.
- 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.
- Разширяване обема на кредитния портфейл в областта на ритейл банкирането, като основните усилия ще бъдат концентрирани в потребителското кредитиране. Специално внимание ще бъде обърнато на предлагането на повече продукти и услуги на граждани. В допълнение се предвижда нивата на кръстосани продажби и доходност от индивидуални клиенти и групи клиенти да се увеличи.
- Разширяване обема на корпоративното кредитиране, с акцент върху съществуващите клиенти с добра кредитна история и стабилно финансово състояние и разширяване на дейността, включително и чрез проекти по структурните фондове на ЕС в сектори без осезаемо влияние на икономическата криза.

- Активно участие на паричния и капиталов пазар.
- Стратегията за развитието на ИТ през 2014 включва работата по няколко основни проекта, чрез които да бъде разширен набора от банкови услуги и продукти достъпни до клиента, както и да бъдат подобрени бизнес процесите в банката. В проектите се включва:
 - Внедряване на система за управление и авторизиране на карти
 - Модернизиране на кол център услугите и алтернативните канали за дистрибуция
 - Допълнително развитие на основната и системата за отдалечено банкиране

10. ОСНОВНИ КАТЕГОРИИ ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ ОТ ТЕКСИМ БАНК АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА.

10.1. Кредитиране

През изминалата 2013 г. Групата продължи да прилага консервативен подход в областта на корпоративното кредитиране, като акцентът бе насочен върху контролиран растеж на кредитния портфейл, както и осъществяване на интензивно наблюдение и предприемане на действия за ограничаване на риска от влошаване на действащите кредитни експозиции. Ограничаването на кредитния риск за Групата се постигна чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите.

Завишаването обема на потребителските кредити се дължи на предложеното на българския пазар, богато разнообразие от кредитни продукти за граждани, развитието на алтернативни канали за продажба на кредитни и съпътстващи ги финансови продукти, както и увеличаване на продажбите в съществуващата мрежа. В резултат на това през 2013г. бяха отпуснати 6,970 броя нови кредити на стойност 9,2 млн. лв..

През 2013г. Банката получи сертификацията за пълноправно членство в международните картови организации Visa и MasterCard. Внедрена е нова он-лайн платформа, позволяваща бързо и ефективно обслужване на кредитоискателите. Мрежата от търговски обекти, предлагащи стоково кредитиране, се разширява ежедневно.

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

10.2. Картови разплащания

През изминалата 2013 г. успешно бяха проведени редица тестове и процедури по внедряване и сертификация на различни картови продукти с цел стартиране на дейността по издаване и акцептиране на международни картови програми към MasterCard Europe и Visa Europe. Акцент в този процес е и подготовката за прилагане на технологии от модерен тип, свързани с безконтактните плащания и прилагане на системи за сигурни плащания в интернет. През 2013 г. успешно бе внедрено и дистанционното издаване и управление на карти за клиенти на Банката чрез системата за Интернет банкиране на Тексим Банк АД.

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

10.3. Влогове и депозити:

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти на, различни от кредитни институции към 31.12.2013г.

	31 декември 2013		Общо
	Лева	Чуждестранна валута	
РЕЗИДЕНТИ	19,542	10,164	29,706
Бюджет	3,893	-	3,893
Финанси	119	28	147
Домакинства и физически лица	11,795	7,255	19,050
Услуги	1,739	1,954	3,693
Промисленост	572	105	677
Търговия	849	531	1,380
Транспорт	95	-	95
Строителство	301	291	592
Селско стопанство	179	-	179
НЕРЕЗИДЕНТИ	128	2,276	2,404
ОБЩО	19,670	12,440	32,110

11. През 2013г. Групата е реализирала нетни приходи по отделни видове дейности, както следва:

Нетен доход от лихви

Нетният доход от лихви за 2013 г. е в размер на 2,701 хил.лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 4,531 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 1,830 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите – лихвите по депозити на клиенти, различни от кредитни институции.

Нетен доход от такси и комисионни

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2013 г. е в размер на 2,078 хил. лв., като приходите са в размер на 2,383 хил. лв., а разходите са в размер на 305 хил. лв.

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

Нетни приходи от операции с финансови активи

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа през 2013 г. са в размер на 1,897 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества. Тази група приходи включва и резултата от валутни сделки. За 2013г. нетният доход от тези операции е 85 хил.лв.

Нетни приходи от промяна на валутните курсове

Реализираната нетна загуба от промяна на валутните курсове през 2013г. е в размер на 28 хил. лв.

Други оперативни приходи

През 2013г. Групата е реализирала други оперативни приходи в размер на 123 хил.лв. Основната част от тези приходи се състои от приходиот наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник и др.услуги.

През 2013 Групата е отчела други оперативни разходи в размер на 3 хил.лв.

Намаление на обезценките за несъбираемост

Нетният резултат от обезценките за несъбираемост през 2013г. е положителен и е в размер на 2,079 хил. лв., като тази стойност е формирана от начислени обезценки на кредити и аванси в размер на 494 хил. лв. и реинтегрирани обезценки на кредити и аванси на клиенти в размер на 2,573 хил. лв.

Разходи за дейността

Разходите за дейността на Групата през 2013г. са в размер на 8,756 хил.лв, от които амортизации в размер на 843 хил.лв..

12. През 2013г. Групата не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

13. През 2013 г. Групата е извършвала сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, привличала парични средства и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване на изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Групата.

14. Няма настъпили през 2013 г., събития и показатели с необичаен за Групата характер, имащи съществено влияние върху дейността й.

15. Общата сума на условните задължения на Групата към 31.12.2013 г. са както следва: издадени гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер на 1,080 хил.лв. и неусвоени ангажименти по кредити и овърдрафти в размер на 1,650 хил.лв. Поетите условни и неотменяеми задължения от Групата са обезпечени с блокирани парични средства при „Тексим Банк“ АД и други активи на клиенти.

16. Към 31.12.2013 г. Групата поддържа експозиции в капиталови ценни книжа на стойност 4,576 хил.лв., в т.ч. на български емитенти на стойност 4,431 хил.лв. и на чуждестранен емитент акции на UBS Bank на стойност 145 хил.лв.

17. Към 31.12.2013 г., Групата разполага с привлечени средства под формата на депозити от кредитни институции в размер на 55,194 хил.лв., депозити от други клиенти, различни от кредитни институции за 32,110 хил.лв., в т.ч. 19,050 хил.лв. депозити на граждани и домакинства и задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа на стойност 1,665 хил.лв.

18. През 2013 г. са отпуснати 6,992 броя нови кредити в размер на 21,883 хил.лв. и са издадени 14 бр. банкови гаранции на стойност 1,583 хил.лв.

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

19. През 2013г. няма емитирана нова емисия акции на Групата.

20. В Годишния си доклад за дейността за 2013 година, Групата не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

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

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните иски по задбалансови задължения. Ликвидният и лихвеният риск са предмет на анализ и контрол от Комитет по управление на активите и пасивите. Основните източници на средства за Групата са депозити и други заемни ресурси. За 2013г. 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” /в нормална банкова среда и при сценарий „Ликвидна криза”/.

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

Групата следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за Кредитните институции и Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ, е Коефициентът на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (Парични средства в каса и по сметки в БНБ, необременени от залог ДЦК на Р.България и дългови ценни книжа, отговарящи на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11, Депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Групата. Този показател към 31.12.2013г. има стойност 28.92%. Групата традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи - парични средства в каса и в БНБ, които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техния дял към 31 декември 2013г. е 5.22% 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 2013 г. те представляват 11.8% от общите активи. ДЦК на Република България, които Групата притежава и не е заложила са 4.37% от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

22. Развитието си през 2014 г., Групата ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс. Групата разполага с достатъчно свободен собствен капитал по смисъла на Наредба № 8 на БНБ за Капиталовата адекватност на кредитните институции, за реализация на своите

намерение за разширяване на дейността.

23. През 2013 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Групата. Принципите на управление на Групата са в съответствие с европейските рамки и международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

24. „Информация за основните характеристики на прилаганите от Групата в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.“

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

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

Вярното, точното и своевременното представяне на информацията във финансовите отчети на „Тексим банк“ АД се гарантира от систематичното прилагане на счетоводни политики, на базата на текущо счетоводно отчитане, което е обект на система за вътрешен контрол.

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

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

Компонентите на системата за вътрешен контрол са представени от:

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

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

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

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

25. През 2013 г. бе освободен членът на Управителния съвет - Мадлена Димова Димова, което обстоятелство е вписано в Търговският регистър на 13.03.2013 г.

26. Получени парични възнаграждения от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за финансовата 2013 г.:

НС 162 хил.лв.

УС 382 хил.лв.

Общо: 544 хил.лв

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

27. Притежаваните акции от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, респективно Групата към 31.12.2013 г. са както следва:

	Трите имена	Длъжност	Брой притежавани акции на "Тексим Банк" АД към 31.12.2013 г.
1	Апостол Лъчезаров Апостолов	Член на НС	0
2	Милен Георгиев Марков	Член на НС	0
3	Павлина Георгиева Найденова	Член на НС	1,333,500
4	Иглика Димитрова Логофетова	Член на УС	0
5	Красимир Георгиев Жилов	Член на УС	0
6	Мария Петрова Видолова	Член на УС	569
7	Румяна Стоилова Рускова	Член на УС	1,260
8	Анатолий Методиев Величков	Член на УС	0

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

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

30. Директор за връзки с инвеститорите при „Тексим Банк“ АД е Димитър Илиев Жилев, с адрес за кореспонденция: София 1309, бул. „Тодор Александров“ 141, тел. за кореспонденция: 02/981 86 00 и e-mail: dzhilev@teximbank.bg.

31. Акциите на „Тексим Банк“ АД се търгуват на регулиран пазар през отчетната 2013 година, като цените на акциите подлежат на флуктуации.

Ивайло Дончев

Изпълнителен директор



Мария Видолова

Изпълнителен директор



**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013**

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 2013 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 детайлна 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 2013, 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 2013, изготвен на база МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата от 1 април 2014, се носи от ръководството на Групата.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

СН

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



София
1 април 2014

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2013

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

	Бележка	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централни банки	4	6,429	7,060
Финансови активи на разположение за продажба	5	34,903	31,655
Кредити и вземания	6	48,098	55,435
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6.1	971	3,024
Нетекущи активи държани за продажба	7	9,768	11,088
Имоти, машини и съоръжения	8	10,038	10,836
Инвестиционни имоти	8	5,218	2,914
Нематериални активи	8	2,754	2,570
Данъчни активи	14	-	1
Други активи	10	5,054	1,637
Репутация	9	42	42
ОБЩО АКТИВИ		123,275	126,262
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от кредитни институции	11	55,194	20,414
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	12	32,110	68,717
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13	1,665	3,024
Данъчни пасиви	14	674	634
Други пасиви	15	505	721
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		90,148	93,510
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	17	27,995	10,000
Вноски за увеличение на капитала	17	-	17,995
Натрупана загуба	17	(1,222)	(1,370)
Преоценъчни резерви	17	5,197	4,983
Законови резерви	17	1,025	1,012
Други резерви	17	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		33,127	32,752
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		123,275	126,262

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 1 април 2014.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 1 април 2014

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от лихви	18	4,531	4,693
Разходи за лихви	18	(1,830)	(5,511)
Нетен доход от лихви		2,701	(818)
Приходи от дивиденди		20	12
Приходи от такси и комисиони	19	2,383	1,483
Разходи за такси и комисиони	19	(305)	(122)
Приходи от такси и комисиони, нетно		2,078	1,361
Нетна печалба от валутна търговия	20	85	63
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	20	1,812	1,022
Нетна загуба от валутна преоценка		(28)	(18)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		41	177
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба		2	-
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	21	-	1,496
Други оперативни приходи, нетно	22	120	212
Административни разходи	23	(7,913)	(6,689)
Амортизация	8	(843)	(448)
Нетни приходи от обезценка и несъбираемост	24	2,079	1,992
ПЕЧАЛБА / (ЗАГУБА) ПРЕДИ ДАНЪЦИ		154	(1,638)
Данъци	16	(6)	(5)
ПЕЧАЛБА / (ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА		148	(1,643)
Друг всеобхватен доход след данъци		227	240
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>			
Преоценен резерв на дълготрайни активи		-	336
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		214	(71)
Друг всеобхватен доход		13	(25)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		375	(1,403)
Доход на акция (в лева)	25	0,005	(0.160)

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 1 април 2014.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 1 април 2014

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 декември 2013

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

	Акционерен капитал	Вноски за увеличение на капитала	Процентни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/ (нагрупана загуба)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012	10,000	-	4,718	1,012	132	298	16,160
Загуба за годината	-	-	-	-	-	(1,643)	(1,643)
Вноски за увеличение на капитала	-	17,995	-	-	-	-	17,995
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	(71)	-	-	-	(71)
Преценка на дълготрайни активи	-	-	336	-	-	-	336
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	(25)	(25)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	10,000	17,995	4,983	1,012	132	(1,370)	32,752
Печалба за годината	-	-	-	-	-	148	148
Увеличение на акционерен капитал	17,995	(17,995)	-	-	-	-	-
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	214	-	-	-	214
Друг всеобхватен доход	-	-	-	13	-	-	13
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	27,995	-	5,197	1,025	132	(1,222)	33,127

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 1 април 2014.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 1 април 2014



Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба/(загуба)	148	(1,643)
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност	11	(1,441)
Амортизация	843	448
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	(2,079)	(1,992)
	(1,077)	(4,628)
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
(Увеличение на кредитите и вземанията	(5,146)	(2,679)
(Увеличение)/намаление на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,053	(3,024)
Намаление на финансови активи държани за търгуване		102
Увеличение на други активи	(1,348)	(1,886)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	34,780	20,414
Намаление на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(36,579)	(10,706)
Намаление /(Увеличение) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,359)	3,024
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(201)	176
Платени данъци	1	(14)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ИЗПОЛЗВАН ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(8,876)	779
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение) на финансови активи на разположение за продажба	(3,034)	(17,215)
Парични плащания за придобиване на материални активи	(2,390)	(2,468)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(353)	(32)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ИЗПОЛЗВАН ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(5,777)	(19,715)
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 намаление на паричните средства и паричните еквиваленти	(14,653)	(1,988)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	35,412	37,400
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	20,759	35,412

29

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 1 април 2014

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 1 април 2014

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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 регистрацията на Банката е бул. "Тодор Александров" №141, София, България.

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

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

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, финансови центрове и изнесени работни места. Към 31 декември 2013 броят на финансовите центрове и изнесените работни места е 30 (31 декември 2012: 31 броя).

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

Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2013. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

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

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

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

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

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения влезли в сила в текущия отчетен период

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

- 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);
- 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 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми, приети от ЕС на 4 март 2013 (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);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите на персонала при напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2009-2011), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- КРМСФО 20 Разходи за премахване на отпадъци по време на производство в открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

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

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);

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)

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

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

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

- МСФО 9 Финансови инструменти и последващите изменения (ефективната дата все още не е определена);
- Изменения на МСС 19 “Доходи на наети лица” - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);

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

Промени в МСФО (продължение)

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

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);
- КРМСФО 21 Налози (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

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.

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

Принципи на консолидация (продължение)

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

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

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

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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приблизителни счетоводни оценки (продължение)

Цялата 2013 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. 27.

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 2013 и 2012 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи на разположение за продажба (продължение)

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

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

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

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

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

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

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

Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост

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

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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост (продължение)**

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, стписани преди това, се отчитат като приход в момента на получаването им.

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

Дълготрайни активи

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

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

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

Амортизациите 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 2013 и 2012 година:

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

Нетекущи активи държани за продажба

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нетекущи активи държани за продажба (продължение)

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

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

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

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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Операции в чуждестранна валута**

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

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2013</u>	<u>31 декември 2012</u>
Долари на САЩ	1.41902	1.4836
Евро	1.95583	1.95583

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

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

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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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

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

Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване

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

Йерархия на справедлива стойност

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване (продължение)**

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

Йерархия на справедлива стойност

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

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

31 декември 2013	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
<u>Финансови активи</u>					
Финансови активи на разположение за продажба	34,903	34,903	29,250	-	5,653
Общо активи	34,903	34,903	29,250		5,653

31 декември 2012	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
<u>Финансови активи</u>					
Финансови активи на разположение за продажба	31,655	31,655	27,526	-	4,129
Общо	31,655	31,655	27,526		4,129

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Провизии**

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

Банкови регулатори, определени от Централната банка

Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции, 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 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	1,373	1,193
Парични средства на път	38	183
Сметки в Централната банка	5,018	5,684
ОБЩО	6,429	7,060

Сметките в Централната банка към 31 декември 2013 и 2012 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 2,016 хил. лв. и 5,715 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 25 хил. лв. и 56 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 НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Акции и дялове на предприятия	4,576	263
Облигации, издадени от български емитенти	6,631	14,805
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	5,728	2,004
Български държавни ценни книжа	12,301	14,583
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	5,667	
ОБЩО	34,903	31,655

Към 31 декември 2013 български държавни ценни книжа в размер на 5,250 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства.

Към 31 декември 2013 лихвеният процент на българските държавни облигации в евро и щатски долари е съответно 4.98% и 5.75%..

6. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Кредити и вземания от клиенти	33,150	25,830
Предоставени ресурси и депозити на банки	14,948	29,605
ОБЩО	48,098	55,435

А) Кредити и вземания от клиенти**(а) Анализ по видове клиенти**

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Частни фирми	17,709	16,130
Домакинства и физически лица	9,549	3,536
Бюджет	77	47
Финансови предприятия	6,168	8,621
Обезценка за несъбираемост	(353)	(2,504)
ОБЩО	33,150	25,830

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Физически лица	9,549	3,536
Промисленост	4,790	5,429
Услуги	1,853	797
Търговия	4,590	5,776
Бюджет	77	47
Строителство	860	586
Транспорт	3,972	3,453
Селско стопанство	1,644	89
Финанси	6,168	8,621
Обезценка за несъбираемост	(353)	(2,504)
ОБЩО	33,150	25,830

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 2013 и 2012, съответно са около 12.30% и 10.44%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2013 и 2012, съответно са около 8.58% и 9.35%.

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
В лева		
Ностро сметки в местни банки	4,295	18,537
Предоставени депозити при местни банки	405	-
	<u>4,700</u>	<u>18,537</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	3,431	3,816
Предоставени депозити при чуждестранни банки	4,893	4,894
Ностро сметки в чуждестранни банки	889	1,153
Ностро сметки в местни банки	1,035	1,205
	<u>10,248</u>	<u>11,068</u>
ОБЩО	<u>14,948</u>	<u>29,605</u>

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годините, приключващи на 31 декември 2013 и 2012 е съответно 1.76% % и 1.35%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2013 и 2012 са с падеж до един месец.

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2013 и 2012 са включени съответно 334 хил. лв. блокирани средства в полза на Master-Card при Банк Сантандер и 607 хил. лв., представляващи блокирани средства по банкова гаранция.

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

6.1. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2013 вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват съответно вземания от местна небанкова финансова институция в размер на 466 хил. лв. и вземания от частно нефинансово предприятие в размер на 505 хил. лв. (вкл. начислени лихви), а към 31 декември 2012 същите вземания са в размер на 3,024 хил. лв. (вкл. начислени лихви) от местна небанкова финансова институция.

7. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Салдо в началото на година	11,088	11,065
Придобити през годината	2,245	161
Продадени през годината	(213)	-
Прехвърлени от дълготрайни материални активи (бел. 8)	-	818
Прехвърлени към инвестиционни имоти (бел. 8)	(1,568)	(956)
Прехвърлени към други активи	(1,784)	-
Салдо в края на годината	<u>9,768</u>	<u>11,088</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

7. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

През 2013 Групата е прекласифицирала от категорията “нетекущи активи държани за продажба” в “други активи” имоти, придобити от обезпечения по нередовни кредити, които ще бъдат реализирани чрез продажба с обща балансова стойност в размер на 1,784 хил. лв. (бел. 10).

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 2012	15,438	7,825	462	1,581	581	215	1,774	3,000
Придобити	4,390	-	-	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	790	1,680	3,032
Придобити	967	-	-	45	3	8	559	352
Отписани	(376)	-	-	(65)	(293)	(10)	-	(8)
Трансфери	-	182	-	572	-	272	(1,026)	-
Прехвърлени от активи държани за продажба	1,568	-	1,568	-	-	-	-	0
Прехвърлени към инвестиционни имоти	-	(805)	805	-	-	-	-	-
31 декември 2013	21,782	7,164	5,287	3,085	597	1,060	1,213	3,376
Натрупана амортизация								
1 януари 2012	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
Начислена за годината	843	145	-	236	71	93	129	169
Амортизация на отписаните	(373)	(69)	69	(63)	(291)	(10)	-	(9)
Начислена за годината, нетно	470	76	69	173	(220)	83	129	160
31 декември 2013	3,773	551	69	1,743	337	285	166	622
Нетна балансова стойност към 31 декември 2012	16,320	7,312	2,914	963	330	589	1,642	2,570
Нетна балансова стойност към 31 декември 2013	18,010	6,613	5,218	1,342	260	776	1,047	2,754

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

8. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. 21).

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

През 2012 Групата е прекласифицирала имот в гр.Сливен от дълготрайни материални активи в активи държани за продажба. Балансовата стойност на актива към датата на прекласификация е в размер на 818 хил. лв. (бел.7)

През 2013 и 2012 Групата е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 47 хил. лв. и 54 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

9. 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 2013 Банката е извършила преглед на репутацията придобита в бизнес комбинацията и не е установила индикации за обезценка.

10. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Активи, придобити от обезпечения	1,822	-
Разходи за бъдещи периоди	879	743
Авансови плащания	749	10
Материали	40	135
Други	1,564	749
ОБЩО	5,054	1,637

11. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Срочни депозити от местни банки в български лева	31,042	15,521
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	24,152	4,893
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	55,194	20,414

12. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2013			31 декември 2012		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	19,542	10,164	29,706	51,549	16,149	67,673
Бюджет	3,893	-	3,893	2,856	-	2,856
Финанси	119	28	147	-	1,547	1,547
Домакинства и физически лица	11,795	7,255	19,050	42,356	12,205	54,561
Услуги	1,739	1,954	3,693	2,171	999	3,170
Промисленост	572	105	677	968	289	1,257
Търговия	849	531	1,380	943	900	1,843
Транспорт	95	-	95	29	34	63
Строителство	301	291	592	1,863	120	1,983
Селско стопанство	179	-	179	338	55	393
НЕРЕЗИДЕНТИ	128	2,276	2,404	138	906	1,044
	19,670	12,440	32,110	51,662	17,055	68,717

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

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

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

13. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2013 и 2012 задълженията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват задължения към местна финансова институция в размер на 1,665 хил. лв. и 3,024 хил. лв. (вкл. начислени лихви).

14. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Данъчни активи		
Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък	-	1
Общо	-	1
Данъчни пасиви	42	2
Отсрочени данъчни пасиви	632	632
ОБЩО	674	634

15. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Банкови преводи в изпълнение	43	185
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	27	107
Други задължения	435	429
ОБЩО	505	721

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2013 и 2012, с вальор за изпълнение на превода следващия работен ден. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2014 и 2013.

16. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2013 и 2012. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2013 и 2012 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер на 632 хил. лв.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба/(загуба) преди данъци	154	(1,638)
Данъци по приложими данъчни ставки	(15)	164
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	-	(1)
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	9	(168)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(6)	(5)
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	3.9%	-

17. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ**Акционерен капитал**

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Регистриран капитал	27,995	10,000
Вноски за увеличение на капитала	-	17,995
	<u>27,995</u>	<u>27,995</u>

На 10 септември 2012, Извънредното общо събрание на Тексим Банк АД взема 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 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Натрупана загуба	(1,222)	(1,370)
	<u>(1,222)</u>	<u>(1,370)</u>

Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Законови резерви	1,025	1,012
Преоценъчни резерви	5,197	4,983
Други резерви	132	132

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

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	4,976	4,976
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба	221	7
Преоценъчни резерви общо	<u>5,197</u>	<u>4,983</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

18. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
А. Приходи от лихви		
Операции в лева	1,986	2,173
Лихви от финансови активи държани за търгуване	-	-
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	377	214
Лихви от кредити и вземания	1,609	1,959
Операции в чуждестранна валута	2,545	2,520
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	1,345	1,331
Лихви от кредити и вземания	1,200	1,189
ОБЩО	4,531	4,693
	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева	(1,295)	(4,407)
Лихви по депозити от кредитни институции	505	(26)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	790	(4,381)
Операции в чуждестранна валута	(535)	(1,104)
Лихви по депозити от кредитни институции	(201)	(3)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(334)	(1,074)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг	-	(27)
ОБЩО	(1,830)	(5,511)

19. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от такси и комисиони	2,383	1,483
В лева	2,294	1,357
В чуждестранна валута	89	126
Разходи за такси и комисиони	(305)	(122)
В лева	(256)	(70)
В чуждестранна валута	(49)	(52)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	2,078	1,361

20. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба от сделки с ценни книжа на разположение за продажба	1,812	1,022
Нетна печалба от валутна търговия	85	63
	1,897	1,085

21. ПРИХОДИ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

През 2013 Групата не е отчела приходи от преоценка на инвестиционни имоти.

В резултат на преоценка 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.

	Годината, приключваща на 31.12.2012 в хил. лв.
Отчетна стойност към датата на прехвърлянето от активи държани за продажба	956
Преоценка до справедлива стойност	1,496
Справедлива стойност на инвестиционния имот	2,452

22. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ, НЕТНО

През 2013 и 2012 Групата е отчела други оперативни приходи в размер съответно на 123 хил. лв. и 218 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник и др. услуги.

През 2013 и 2013 Групата е отчела други оперативни разходи в размер съответно на 3 хил. лв. и 6 хил. лв.

23. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за персонала	3,534	3,086
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	3,161	2,777
Данъци, такси, командировки, обучение и други	1,218	826
ОБЩО	7,913	6,689

24. НЕТНИ ПРИХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2013 Групата е отчела нетни приходи от реинтегрирани обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти в размер на 2,079 хил. лв. (2012: 1,992 хил. лв.).

24. НЕТНИ ПРИХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012	4,496
Начислени обезценки за периода	829
Реинтегрирани обезценки за периода	(2,821)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	2,504
Начислени обезценки за периода	494
Реинтегрирани обезценки за периода	(2,573)
Отписани кредити за сметка на провизии	(72)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	353

25. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	148	(1,643)
Средно претеглен брой акции	27,255,000	10,000,000
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0,005	(0.164)

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2013 и 2012.

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

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

26. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2013 и 2012 Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2013	Салдо към 31.12.2012
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	31	34
Получени депозити	331	518

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2013 и 2012 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2013	За годината, приключваща на 31.12.2012
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	3	1
Приходи от такси и комисионни	-	3
Разходи за лихви	22	30

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2013, са на обща стойност 162 хил. лв. (2012: 162 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2013 са на обща стойност 382 хил. лв. (2012: 364 хил. лв.).

27. 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.

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

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

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

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

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

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

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

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност 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, заложиени в банковото законодателство на Република България. 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.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2013:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Редовни	30,994	92.51	-	1,641	1,080	100	-
Под наблюдение	568	1.70	57	9	-	-	-
Необслужвани	127	0.38	59	-	-	-	-
Загуба	1,814	5.41	237	-	-	-	-
Общо	33,503	100.00	353	1,650	1,080	100	-

Класификационни групи към 31 декември 2012:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен Ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дъл в %	Провизии		Размер	дъл в %	Провизии
Група							
Редовни	24,285	85.70	-	395	1,140	100	-
Под наблюдение	66	0.23	5	-	-	-	-
Необслужвани	49	0.17	18	-	-	-	-
Загуба	3,934	13.90	2,481	-	-	-	-
Общо	28,334	100.00	2,504	395	1,140	100	-

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

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

Наименование на групите	Към 31.12.2013		Към 31.12.2012	
	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица
Непросрочени и необезценени	17,789	8,978	14,767	2,704
Просрочени, но необезценени	4,149	102	6,501	313
Обезценени на индивидуална основа	2,016	469	3,530	519
Общо	23,954	9,549	24,798	3,536
Заделени провизии	(232)	(121)	(2,504)	-
Нетни кредити	23,722	9,428	22,294	3,536

Към 31 декември 2013 и 2012 преобладаващата част от кредитите представени като просрочени, но необезценени, представляват кредити, по които са допуснати просрочия в рамките до 30 дни. Групата счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Овърдрафти на физически лица	6,462	1,719
Потребителски кредити	1,784	672
Ипотечни кредити	732	313
Корпоративни клиенти	17,789	14,767
Общо	26,767	17,471

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 31.12.2013	Към 31.12.2012
Овърдрафти на физически лица	-	214
Потребителски кредити	102	99
Корпоративни клиенти	4,149	6,501
Общо	4,251	6,814

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2013 и 2012 е съответно 2,485 хил. лв. и 4,049 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

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

	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
2013	Група II	Група III	Група IV	
Потребителски кредити	134	28	29	82
Ипотечни кредити	-	-	8	128
Корпоративни клиенти	273	-	1,743	2,966
Общо	407	28	1,780	3,094
2012	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
	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

Информация за големите експозиции на Групата (експозиции, които представляват 10% или повече от капиталовата база на Групата) по балансова стойност към 31 декември 2013 и 2012 е представена в таблицата по-долу:

	Към 31 декември 2013		Към 31 декември 2012	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	5,973	24.87	5,352	18.79
Общ размер на петте най-големи експозиции	13,704	57.05	13,782	48.40
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база)	9,035	37.61	5,352	18.79

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Обезпечени с парични средства и ДЦК	815	2,029
Обезпечени с ипотека	7,953	10,567
Други обезпечения	24,735	15,738
Обезценка за несъбираемост	(353)	(2,504)
Общо	33,150	25,830

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

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

Сектор	Размер	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	редовни	5,962	9,079	3	7	-	-	911
	под наблюдение	155	295	29	5	-	29	9
	необслужвани	69	125	95	4	-	59	-
	загуба	18	50	9	3	13	33	-
Общо		6,204	9,549	136	19	13	121	920
Корпоративно	редовни	46	21,915	67	42	-	-	730
	под наблюдение	1	273	9	4	-	27	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	7	1,766	495	245	627	205	-
Общо		54	23,954	571	291	627	232	730
	Общо портфейл	6,258	33,503	707	310	640	353	1,650

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

Сектор	Размер	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	21,268	14	346	-	-	379
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	11	3,530	1,208	448	1,119	2,235	-
Общо		36	24,798	1,222	794	1,119	2,235	379
	Общо портфейл	2,417	28,334	1,284	807	1,435	2,504	395

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 икове 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.

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

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 2013 и 2012 коефициентът на ликвидни активи е съответно 28.92% и 46.30%.

Групата поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 6,429 хил. лв., които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2013 е приблизително 5.22% 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 2013 те представляват 11.8% от общите активи. ДЦК на Република България, които Групата притежава и не е заложила като обезпечение са 4.37% от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2013, 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 АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	6,429	-	-	-	6,429
Предоставени ресурси и депозити на банки	14,543	-	405	-	14,948
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,697	1,209	17,492	12,752	33,150
Финансови активи на разположение за продажба	8	-	576	34,319	34,903
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	971	-	-	-	971
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	23,648	1,209	18,473	47,071	90,401
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Задължения към други депозанти	72,614	5,451	9,239	-	87,304
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,665	-	-	-	1,665
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	74,279	5,451	9,239	-	88,969

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

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

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2012, 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 АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	7,060	-	-	-	7,060
Предоставени ресурси и депозити на банки	29,218	-	387	-	29,605
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	3,704	186	13,333	8,607	25,830
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	5	31,650	31,655
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,024	-	-	-	3,024
Други активи	-	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	43,006	186	13,725	40,257	97,174
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
Други пасиви	-	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	51,925	23,621	16,353	256	92,155

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.

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

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

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

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	29,218	-	387	-	29,605
Финансови активи за търгуване	-	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	3,704	186	13,333	8,607	25,830
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	35,946	186	13,725	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	(15,979)	(23,435)	(2,628)	39,738	(2,304)

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

27. 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 2013 е следната:

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

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2012 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	2,600	4,315	145	7,060
Предоставени ресурси и аванси на банки	18,924	9,524	1,157	29,605
Финансови активи за търгуване	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	16,866	8,964	-	25,830
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	49,846	44,019	3,309	97,174
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	(17,337)	21,426	930	5,019

Към 31 декември 2013 и 2012 финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари.

27. 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.

28. 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 2013 и 2012. Групата използва стандартизиран подход за изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск и подхода на базисния индикатор за измерване на операционния риск.

28. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталова база	2013	2012
Капитал от първи ред		
Внесен и регистриран капитал	27,995	10,000
Вноски за увеличение на капитала	-	17,995
Резерви	(595)	1,417
Минус: Нематериални активи	(2,738)	(2,554)
Минус: Загуба за периода	-	(1,678)
Общо първичен капитал	24,662	25,180
Капитал от втори ред	3,291	3,296
Намаления от капитала от първи и втори ред	(3,933)	(450)
Общо капиталова база	24,020	28,026
Капиталови изисквания		
Капиталови изисквания за кредитен риск	6,817	5,074
Капиталови изисквания за валутен и стоков риск	78	76
Капиталови изисквания за операционен риск	295	434
Допълнително капиталово изискване БНБ - 4%	3,595	2,792
Общо капиталови изисквания – Стандартизиран подход	10,785	8,376
Коефициенти		
Обща капиталова адекватност (%)	26,73	40,15
Адекватност на капитала от първи ред (%)	25,25	35,75

29. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	1,373	1,193
Парични средства на път	38	183
Сметки в Централната банка	5,018	5,684
Ностро сметки в местни банки	5,046	19,445
Ностро сметки в чуждестранни банки	555	197
Предоставени ресурси и депозити на банки	8,729	8,710
ОБЩО	20,759	35,412

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.

30. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

Към 31 декември 2013 и 2012 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 1,080 хил. лв. и 1,140 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Групата или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажменти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2013 и 2012 са в размер съответно на 1,650 хил. лв. и 395 хил. лв.

Към 31 декември 2013 и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет срещу Групата няма образувани съществени съдебни производства.