

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

„Тексим Банк“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. „Тексим Банк“ АД е универсална търговска банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина. Банката извършва банкова дейност въз основа на Лиценз № Б-27, издаден от БНБ. „Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник съгласно разрешения № 277/01.10.1993 г. и № 248/11.04.1997 г. на БНБ и е вписана в регистъра на КФН под рег. № 03-161. „Тексим Банк“ АД е член на „Българска фондова борса“ АД и „Централен депозитар“ АД. Банката е вписана в Търговския регистър като публично дружество на 16.01.2013 г. Банката е член на Асоциацията на търговските банки, акционер в „Борика-Банксервиз“ АД, член на S.W.I.F.T и директен участник в TARGET2 през TARGET2 – БНБ компонента. „Тексим Банк“ АД е принципален член на VISA и MASTERCARD. Адресът на регистрацията на Банката е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България.

(б) Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет е неаудитиран годишен финансов отчет и е изготвен за периода 1 януари - 30 юни 2024 г. Сумите са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият неаудитиран годишен финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. Банката изготвя финансовите отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане /МСФО/, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и разясненията за тяхното прилагане на Комитета за разяснение на МСФО, приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

2. Информация за счетоводната политика

През първото шестмесечие на 2024 г. Банката е прилагала счетоводна политика и методи на оценка на активите и пасивите в съответствие с изискванията на международните счетоводни стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС.

Определяне на бизнес модела

Класификацията и последващата оценка на финансовите активи зависи от резултатите от теста за определяне дали паричните потоци от актива са само главници и лихви и теста на бизнес модела. Банката е определила бизнес модела на ниво, което отразява как групите финансови активи се управляват заедно за постигане на определена бизнес цел. Тази оценка включва преценки отразяващи как се оценява и измерва представянето на активите, рисковете, които влияят на представянето. Банката наблюдава финансовите

активи, оценявани по амортизирана стойност и тези оценявани през друг всеобхватен доход, които са отписани преди техния падеж, за да разбере причините за отписване и дали тези причини са в съответствие с бизнес модела, по който се държат тези активи. Наблюдението е част от политиката за продължаваща оценка за това дали приетият модел, продължава да бъде подходящ и съответно, ако не е подходящ да се извърши необходимата прекласификация на тези активи.

Съществено нарастване на кредитния риск

Очакваната кредитна загуба (ОКЗ) се измерва за дванадесетмесечна база за активи от Фаза 1 и на база целият живот на активите за активи от Фаза 2 и 3. Даден актив се прехвърля във фаза 2, когато неговият кредитен риск значително се е повишил от първоначалното признаване, като се вземат количествени и качествени показатели и информация.

Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Банката стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата, или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент, представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Банката за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Банката държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу). В категорията финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат нетните печалби от валутна търговия.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Банката отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Банката управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата, или загубата за периода.

Обезценка на финансовите активи

Изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“, който замества „модела на понесените загуби“, представен в МСС 39.

Инструментите, които попадат в обхвата на изискванията за обезценка, включват:

- дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност: кредити и вземания, парични вземания, търговски и други финансови активи, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти;
- дългови инструменти оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Кредити и вземания

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Банката разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване, или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване, или на които кредитният риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Банката и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания и активи по договор

Банката използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очаквания недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Банката използва своя натрупан опит, външни показатели и

информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби на индивидуална база и ако е приложимо, на колективна база.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Банката признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Към всяка отчетна дата Банката оценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск на инструмента и за целта се взема предвид наличната информация като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на дълговия инструмент да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Банката признава за тези инструменти или за този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

Лизингови договори

Банката прилага изискванията на МСФО 16 „Лизинг“ за признаване на лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания и „право за ползване на актив“. Банката признава договор, съдържащ лизинг, когато договорът предоставя правото на контрол върху ползването на актива за период по-дълъг от една година.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Банката не е определила даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата. Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва. Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

Имоти, машини и съоръжения

Дълготрайните материални активи включват имоти, машини и съоръжения (в т.ч. активи с право на ползване съгласно МСФО 16). Дълготрайните материални активи, с изключение на земи и сгради, се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване включва всички разходи по придобиване и привездане на актива в готовност за употреба и платените мита и невъзстановими данъци.

Земите и сградите включват основно офиси на Банката. 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 текущата печалба или загуба.

Амортизациите на имоти, машини и съоръжения са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот.

Материални запаси

Материалните запаси включват материали, горива и активи, придобити като обезпечение по кредити предназначени за продажба. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Валутна преоценка

През първото шестмесечие на 2024 г. Банката е извършвала ежедневна преоценка на всички валутни активи и пасиви и условни позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден.

Сделки със свързани лица

Банката 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 Банката и не се отличават от пазарните условия. Сделките със свързани лица не са съществени по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

3. По-съществени събития и сделки през отчетния период

През първото шестмесечие на 2024 г. Банката не е извършвала обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия, на стоково-материалните запаси, на дълготрайните материални и нематериални активи поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

През първото шестмесечие на 2024 г. Банката е придобила движимо и недвижимо имущество от обезпечения по кредити на нередовни длъжници в размер на 1,187 хил.лв. Извършена е промяна в класификацията на част от имот за банкова дейност (МСС16) в инвестиционен имот (МСС40). Прекласификацията в размер на 971 хил. лв. е реализирана в резултат на преустройство и разделяне на самостоятелни обекти в сградата. Извършвана е прекласификация на инвестиционен имот на Банката (МСС 40) в имот използван за банкова дейност (МСС 16) в размер на 959 хил. лв.

През първото шестмесечие на 2024 г. са настъпили изменения в размера на постите условни и неотменяеми задължения, като размерът на издадените гаранции се е намалил с 0,69%, а неусвоените ангажименти по договорени кредити са се увеличили с 29,29% спрямо края на предходната година.

През първото шестмесечие на 2024 г. в нивата на йерархия на справедливите стойности на финансовите активи не са произтекли промени.

Въз основа на решение на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, обективизирано в Протокол № 16/14.03.2024 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката, съгласно Протокол № 15/14.03.2024 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ при Агенция по вписванията на 26.03.2024 г. е регистрирано ново дъщерно дружество на Банката. Новото дружество е с наименование „Тексим Инвестиции“ ЕООД, ЕИК 207767290, с капитал 3 868 700 лв., формиран от непарична вноска - недвижим имот, собственост на „Тексим Банк“ АД, а именно: Поземлен имот с идентификатор 65927.524.237 по кадастралната карта и кадастралните регистри на гр. Севлиево, обл. Габрово.

На 27 май 2024 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дъщерното дружество на Банката „Тексим Инвестиции“ ЕООД с 500 хил. лв., чрез записване от Банката на нови 50 000 броя дружествени дялове.

4. Информация за сезонност, или цикличност на междинните операции

През първото шестмесечие на 2024 г. не са извършвани междинни операции, произтичащи от специфична сезонност, или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи

През първото шестмесечие на 2024 г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, приходите и разходите. Общата сума на активите в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.06.2024 г. е в размер на 658 905 хил. лв., като е отчетено увеличение спрямо общата сума на активите към 31.12.2023 г. с 2,18%. В абсолютна стойност увеличението е 14 065 хил. лв., което е резултат основно от кредити и вземания от нефинансови институции и други клиенти, вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа, финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

В рамките на първото шестмесечие не са отразявани операции по извънредните статии на отчета за всеобхватния доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.06.2024 г. произтича единствено от приходи и разходи, свързани с обичайната дейност на Банката. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети от предходни периоди фундаментални грешки.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа

През първото шестмесечие на 2024 г. „Тексим Банк“ АД не е издавала, обратно изкупувала и погасявала дългови и капиталови ценни книжа.

През първото шестмесечие на 2024 г. „Тексим Банк“ АД няма просрочени задължения за лихви и главница по емитирания през 2020 г. облигационен заем.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди

През първото шестмесечие на 2024 г. Банката не е начислявала, или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на първото шестмесечие на 2024 г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

Не са възникнали коригиращи събития, или значителни некоригиращи събития след датата на финансовия отчет.

9. Информация за важни събития, настъпили през първото шестмесечие на 2024 г.

Продължаващият вече трета година военен конфликт в Украйна допринася съществено за глобалната геополитическа несигурност и съпътстващата висока пазарна волатилност на финансовите пазари. През първата половина на м. октомври 2023 г. в региона на Близкия Изток между Израел и ислямското движение за съпротива Хамас избухна въоръжен конфликт, който допълнително засили геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб. Този конфликт остава неразрешен и през първото шестмесечие на 2024 г., нещо повече – има съществена вероятност в този конфликт да се включат и други страни от дългосрочно нестабилния регион на Близкия и Средния Изток. Освен това, динамичното развитие на кампанията и надпреварата в изборите за президент на САЩ, както и изборите в Европейския съюз за членове на новия Европарламент от началото на юни (и бързите предсрочни парламентарни избори във Франция непосредствено след това), допълнително допринасят за високата политическа непредсказуемост и глобална несигурност.

В отговор на високата инфлация в глобален план водещите централни банки през 2022 г. започнаха решителен цикъл на рестриктивна парична политика, изразяващ се в съществено и бързо повишаване на основните лихвени проценти и недотам успешни опити за ограничаване на огромната ликвидност на финансовите пазари. Въпреки че през първите девет месеца на миналата година този процес продължи, през последното тримесечие на 2023 г. водещите централни банки преустановиха повишаването на основните лихви в условията на понижаваща се инфлация до нива, близки до дългосрочните целеви нива от 2%. В началото на юни 2024 г. Европейската Централна Банка (ЕЦБ) за първи път от много години понижи основните лихвени проценти в Еврозоната, като намалението беше с минимална стъпка от 25 базисни точки. Болшинството пазарни участници предвиждат продължаване на цикъла на понижение на лихвите, като през втората половина на 2024 г. се очакват още две понижения, които най-вероятно ще бъдат реализирани на заседанията на ЕЦБ по парична политика през септември и декември 2024 г. Едновременно с това, силно нарасна вероятността Федералният Резерв на САЩ (ФЕД) също да се насочи към дългоочаквания цикъл на понижение на основните лихви, което е най-вероятно да се случи на заседанието на ФЕД през септември 2024 г., а до края на годината да направи още една минимална стъпка на понижение с допълнителни 25 базисни точки.

В „Тексим Банк“ АД се следят, анализират и оценяват регулярно динамиката на пазарната конюнктура и промените в геополитическата и макроикономическата обстановка в страната и чужбина. В тази връзка се наблюдават и анализират регулярно

решенията и политиките както на Българска Народна Банка (БНБ), така и на водещите в глобален план централни банки, а именно Европейската Централна Банка (ЕЦБ) и Федералния Резерв на САЩ (ФЕД). Така към края на месец юни 2024 г. основната лихва на ЕЦБ по рефинансиращите операции е в размер на 4,25%, а лихвата по депозитното улеснение, т.е. лихвата, която банките получават по депозираните средства при ЕЦБ, е в размер на 3,75%. След последната промяна на основните лихвени проценти от ЕЦБ, има известно понижение и в цената на левовия ресурс в България, измерен чрез публикувания от БНБ на дневна база индекс ЛЕОНИА Плюс, който представлява среднопретеглена стойност на лихвените проценти по всички сделки за необезпечени еднодневни депозити в български левове на междубанковия пазар в България. Този индекс имаше отрицателни стойности през последните няколко години включително до месец юли 2022 г., след което започна съществена и бърза промяна, така че в края на 2022 г. достигна нива от 1,82%, в края на 2023 г. - нива от 3,80%, а в края на юни 2024 г. се понижи и се установи в диапазона от 3,50% – 3,60%.

През първото шестмесечие на 2024 г. Банката продължава да извършва задълбочени анализи, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности (кредитен, пазарен, ликвиден, операционен), с цел поддържането на риска на приемливи за Банката нива.

- През първото шестмесечие на 2024 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител