

**ТЕКСИМ БАНК АД**

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**31 декември 2018**

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2018

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

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда при централни банки	43,817	36,102
Финансови активи, държани за търгуване	16,547	10,582
Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	41,959	27,758
Дългови ценни книжа, отчитане по амортизирана стойност	5,597	
Кредити и вземания, нетно	144,894	101,027
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14,842	13,703
Нетекущи активи, държани за продажба	-	586
Имоти, машини и съоръжения	14,363	10,237
Инвестиционни имоти	9,235	9,993
Нематериални активи	2,323	2,288
Инвестиции в дъщерни предприятия	451	451
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба	-	-
Други активи	7,621	7,278
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>301,649</b>	<b>220,005</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити и заеми от кредитни институции	24,563	9,505
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	238,635	171,674
Данъчни пасиви	188	90
Други пасиви	1,698	2,862
Провизии	57	245
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>265,141</b>	<b>184,376</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Акционерен капитал	27,995	27,995
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	145	(377)
Преоценъчни резерви	6,759	5,912
Законови резерви	1,477	1,967
Други резерви	132	132
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>36,508</b>	<b>35,629</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>301,649</b>	<b>220,005</b>

Мария Видолова  
Изпълнителен директор



Темелко Стойчев  
Изпълнителен директор

Милена Парушева  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2018

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

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Приходи от лихви	8,505	7,107
Разходи за лихви	(771)	(791)
Нетен доход от лихви	7,734	6,316
Приходи от дивиденди	231	296
Приходи от такси и комисиони	3,848	2,846
Разходи за такси и комисиони	(742)	(515)
Приходи от такси и комисиони, нетно	3,106	2,331
Нетни печалби от операции с финансови активи, държани за търгуване	2,377	1,081
Нетни печалби от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	341	1,564
Нетни печалби от валутна преоценка	6	(16)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	261	296
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	1	2,768
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни приходи, нетно	(79)	(302)
Административни разходи	(12,988)	(11,959)
Амортизация	(1,164)	(1,233)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	281	(751)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	-	(26)
Разходи за провизии	38	(245)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	145	120
Данъци	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	145	120
Друг всеобхватен доход след данъци	847	304
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценъчен резерв на дълготрайни активи	794	(57)
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценка на финансови активи, оценяване по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	53	361
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ</b>	<b>992</b>	<b>424</b>

Мария Видолова  
Изпълнителен директор



Темелко Стойчев  
Изпълнителен директор

Милена Парушева  
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2018

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/ (натрупа на загуба)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017	27,995	5,608	1,308	132	105	35,148
Печалба за годината	-	-	-	-	120	120
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	659	-	(659)	-
Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на материални активи	-	(57)	-	-	57	-
Преоценка на материални активи	-	-	-	-	-	-
Преоценка на финансови активи оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	361	-	-	-	361
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	27,995	5,912	1,967	132	(377)	35,629
Печалба за годината	-	-	-	-	145	145
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	(490)	-	490	-
Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на материални активи	-	794	-	-	-	794
Преоценка на материални активи	-	-	-	-	-	-
Преоценка на финансови, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	53	-	-	-	53
Други корекции от промяна на счетоводна политика	-	-	-	-	(113)	(113)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	27,995	6,759	1,477	132	145	36,508

Мария Видолова  
Изпълнителен директор



Милена Парушева  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

## ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2018

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

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
<b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Нетна печалба	145	120
Отсрочени данъчни пасиви, признати в отчета за доходите	-	-
Корекции за непарични позиции		
Амортизация	1,164	1,233
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	(281)	751
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	(429)	(2,768)
Нетен резултат от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(341)	(1,564)
Нетен резултат от операции с финансови активи, държани за търгуване	(2,377)	(1,081)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези държани за продажба	(261)	(296)
Разходи за провизии	(38)	245
Обезценка на нефинансови активи	-	26
	<u>(2,418)</u>	<u>(3,334)</u>
(Увеличение) на кредитите и вземанията	(39,032)	(16,557)
Намаление/(Увеличение) на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,139)	1,617
(Увеличение) на финансови активи държани за търгуване	(3,588)	(4,087)
Увеличение/(Намаление) на други активи	67	3,493
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции	15,058	9,505
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	66,961	9,707
Увеличение на други пасиви	(1,154)	1,328
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<u>34,755</u>	<u>1,672</u>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Намаление на финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(13,830)	1,413
Намаление на дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	(5,605)	
Парични плащания за придобиване на материални активи	(2,757)	(1,348)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(307)	(88)
Постъпления от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	-	5,137
Намаление на инвестициите в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба	-	2,962
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<u>(22,499)</u>	<u>8,076</u>
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	12,256	9,748
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>	<u>45,801</u>	<u>36,053</u>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<u>58,057</u>	<u>45,801</u>

Мария Видолова  
Изпълнителен директор



Гемелко Стойчев  
Изпълнителен директор

Милена Парушева  
Главен счетоводител