

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

Бележка	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	43,817	36,102
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	5	23,923	-
Финансови активи, държани за търгуване	6	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	7	-	27,758
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	8	33,412	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	9	1,171	-
Кредити и вземания, нетно	10	144,894	101,027
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11	14,842	13,703
Дългови инструменти по амортизирана стойност	12	5,597	-
Нетекущи активи, държани за продажба	13	-	586
Имоти, машини и съоръжения	14	14,363	10,237
Инвестиционни имоти	15	9,235	9,993
Нематериални активи	14	2,323	2,288
Инвестиции в дъщерни предприятия	16	451	451
Други активи	17	7,621	7,278
ОБЩО АКТИВИ		301,649	220,005
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	18	24,562	9,505
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	19	238,636	171,674
Данъчни пасиви	20	188	90
Други пасиви	21	1,698	2,862
Провизии	22	222	245
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		265,306	184,376
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	23	27,995	27,995
Неразпределена печалба / (натрупана загуба)		159	(377)
Преоценъчни резерви	23	6,066	5,912
Законови резерви	23	1,991	1,967
Други резерви	23	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		36,343	35,629
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		301,649	220,005

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 27 март 2019 г.

Ивайло Дончев
Измислен директор

Мария Вилотова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите одитори от дата 29 март 2019 г.

Грант Торнтон ООД
София
Рег. № 032
Управител

Грант Торнтон ООД
Силвия Динова
Регистриран одитор

РСМ БГ ЕООД
Мариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложенияте бележки от стр. 5 до стр. 70 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2018

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	
Приходи от лихви	24	8,505	7,107
Разходи за лихви	24	(771)	(791)
Нетен доход от лихви		7,734	6,316
Приходи от дивиденди		231	296
Приходи от такси и комисиони	25	3,848	2,846
Разходи за такси и комисиони	25	(742)	(515)
Приходи от такси и комисиони, нетно		3,106	2,331
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	26	2,556	-
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	26	341	-
Нетни печалби от операции с финансови активи, държани за търгуване	26	-	1,081
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	26	-	1,564
Нетни печалби / (загуби) 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	27	1	2,768
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	15	429	-
Други оперативни разходи, нетно	28	(508)	(302)
Административни разходи	29	(12,988)	(11,959)
Разходи за амортизация	14	(1,164)	(1,233)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	30	281	(751)
Разходи за обезценка на нефинансови активи		-	(26)
Разходи за провизии	22	(127)	(245)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		159	120
Разход за данък върху печалбата	20	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		159	120
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на нефинансови активи		882	(63)
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи		(88)	6
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		27	-
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		-	361
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		(67)	-
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		754	304
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		913	424
Доход на акция (в лева)	32	0,005	0,004

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 27 март 2019 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолба
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили са лично декларация на независимите одитори от дата 29 март 2019 г.



Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ЕООД

Марий А. Асенов
Управител

Силвия Динова
Регистриран одитор

Мариана Михаллова
Регистриран одитор
Управител

Приведените бележки от стр. 5 до стр. 70 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
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/ (нагрупувана загуба)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017	27,995	5,608	1,308	132	105	35,148
Печалба за годината	-	-	-	-	120	120
Друг всеобхватен доход	-	304	-	-	57	361
Общ всеобхватен доход	-	304	-	-	177	481
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	659	-	(659)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	27,995	5,912	1,967	132	(377)	35,629
Ефект от прилагане на МСФО 9 (бележка 2.2)	-	(600)	-	-	401	(199)
САЛДО КЪМ 1 януари 2018 (преизчислено)	27,995	5,312	1,967	132	24	35,430
Печалба за годината	-	-	-	-	159	159
Друг всеобхватен доход	-	754	-	-	-	754
Общо всеобхватен доход	-	754	-	-	159	913
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	24	-	(24)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	27,995	6,066	1,991	132	159	36,343

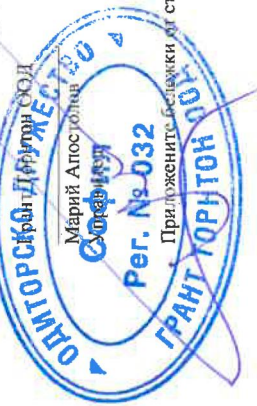
Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 27 март 2019 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Вилфредова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

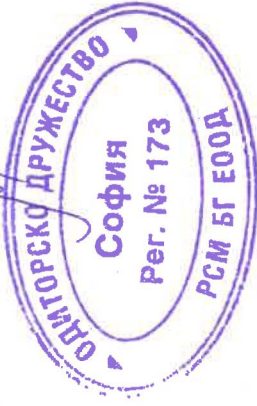
Заявяващи съгласно доклад на независимите одитори от дата 29 март 2019 г.



Грант Торнтон ООД
Силвия Динова
Регистриран одитор

РСМ БГ ЕООД
Марияна Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложеният доклад е същият от стр. 5 до стр. 70 са иделелима част от този индивидуален финансов отчет.



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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба		120
Корекции за непарични позиции		
Амортизация	15	1,233
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	30	751
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	16, 28	(2,768)
Нетен резултат от операции с финансови активи, на разположение за продажба		(1,564)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	26	-
Нетен резултат от операции с финансови активи, държани за търгуване	26	(1,081)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	26	-
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези държани за продажба		(296)
Разходи за провизии	22	245
Обезценка на нефинансови активи	17	26
Нетен лихвен доход		(6,316)
Получени дивиденди		(296)
	(10,383)	(9,946)
Увеличение на кредитите и вземанията	(37,573)	(16,250)
Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,116)	1,617
(Увеличение) на финансови активи държани за търгуване	1,169	(4,087)
Увеличение на други активи	(103)	3,493
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции	15,143	9,486
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	67,104	9,687
Увеличение на други пасиви	(1,154)	1,328
Получени дивиденди	-	75
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	33,087	(4,597)
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Намаление на финансови активи на разположение за продажба	-	341
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(19,641)	-
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност	(5,579)	-
Парични плащания за придобиване на материални активи, нетно	(4,154)	(1,935)
Парични постъпления от продажба на материални активи	1,567	587
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
Получени лихви	8,040	8,013
Платени лихви	(988)	(893)
Получени дивиденди	231	221
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(20,831)	14,345
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	12,590	10,705
Загуба от валутна преценка на пари и парични еквиваленти	(334)	(957)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	45,801	36,053
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	58,057	45,801

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 27 март 2019 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Извърши се гласно заседание на независимите одитори от дата 29 март 2019 г.
Банк Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ЕООД

Марий Анастасов
Управител

Силвия Динова
Регистриран одитор

Мариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложеният Бележка от стр. 5 до стр. 70 са неделима част от този индивидуален финансов отчет

