

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2019

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

	Бележка	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	56,537	43,817
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	5	25,502	23,923
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	6	36,227	34,583
Кредити и вземания, нетно	7	169,329	144,894
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	27,464	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	9	5,524	5,597
Имоти, машини и съоръжения	11	19,945	14,363
Инвестиционни имоти	12	13,752	9,235
Нематериални активи	11	2,218	2,323
Инвестиции в дъщерни предприятия	13	451	451
Други активи	14	6,287	7,621
ОБЩО АКТИВИ		363,236	301,649
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	15	1,622	24,562
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по договори за лизинг	16	320,951	238,636
Данъчни пасиви	17	289	188
Други пасиви	18	1,952	1,698
Провизии	19	238	222
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		325,052	265,306
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	27,995	27,995
Неразпределена печалба / (натрупана загуба)		298	159
Преоценъчни резерви	20	7,609	6,066
Законови резерви	20	2 150	1,991
Други резерви	20	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		38,184	36,343
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		363,236	301,649

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2020 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите одитори от дата 30 март 2020 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ООД

Марий Апостолов
Управител

Силвия Дилова
Регистриран одитор

Мариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 71 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 2019

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	
Приходи от лихви	21	10,985	8,505
Разходи за лихви	21	(1,484)	(771)
Нетен доход от лихви		9,501	7,734
Приходи от дивиденди		742	231
Приходи от такси и комисиони	22	4,656	3,848
Разходи за такси и комисиони	22	(947)	(742)
Приходи от такси и комисиони, нетно		3,709	3,106
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	2,118	2,556
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	23	369	341
Нетни печалби / (загуби) от валутна преоценка		(9)	6
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		22	261
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	24	1	1
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	12	643	429
Други оперативни разходи, нетно	25	(1,545)	(508)
Административни разходи	26	(12,224)	(12,988)
Разходи за амортизация	11	(3,499)	(1,164)
Нетни приходи/(разходи) за обезценка и несъбираемост	27	489	281
Разходи за обезценка на нефинансови активи		(3)	-
Разходи за провизии	19	(16)	(127)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		298	159
Разход за данък върху печалбата	17	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		298	159
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на нефинансови активи		948	882
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи		(95)	(88)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		424	27
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		266	(67)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		1,543	754
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		1,841	913
Доход на акция (в лева)	28	0,011	0,005

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2020 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите одитори от дата 30 март 2020 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ООД

Марий Апостолов
Управител

Силвия Динцова
Регистриран одитор

Мариана Анжуринова
Регистриран одитор
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 71 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2019

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

	Акционерен капитал	Проезенъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/ (натрупана загуба)	Общо
САЛДО КЪМ 1 януари 2018	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
Печалба за годината	-	-	-	-	298	298
Друг всеобхватен доход	-	1,543	-	-	-	1,543
Общо всеобхватен доход	-	1,543	-	-	298	1,841
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	159	-	(159)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	27,995	7,609	2,150	132	298	38,184

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2020 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Витолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите ревизори от дата 30 март 2020 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ООД

Марий Ангелов
Управител

Силвия Динева
Регистрант/офансатор

Мариана Михайлова
Регистрант/офансатор
Управител



Приложените бележки от стр. 5 до стр. 17 са неразделна част от този индивидуален финансов отчет

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Нетна печалба		298	159
Корекции за непарични позиции			
Амортизация	11	3,499	1,164
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	27	(489)	(281)
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	13, 25	(643)	(429)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	23	(369)	(341)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	(2,118)	(2,556)
Нетен резултат от отписани активи		(23)	(261)
Разходи за провизии	19	16	127
Обезценка на нефинансови активи	18	3	-
Нетен лихвен доход		(9,501)	(7,734)
Получени дивиденди		(742)	(231)
		(10,069)	(10,383)
Увеличение на кредитите и вземанията		(20,340)	(37,573)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		(12,580)	(1,116)
Намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		899	1,169
Увеличение на други активи		(567)	(103)
(Намаление)/Увеличение на депозитите от кредитни институции		(21,169)	15,143
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции		77,047	67,104
Увеличение/(Намаление) на други пасиви		260	(1,154)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		13,481	33,087
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(3,568)	(19,641)
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност		58	(5,579)
Парични плащания за придобиване на материални активи, нетно		(1,873)	(4,154)
Парични постъпления от продажба на материални активи		79	1,567
Парични плащания за придобиване на нематериални активи		(256)	(307)
Получени лихви		10,242	8,040
Платени лихви		(820)	(988)
Получени дивиденди		382	231
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		4,244	(20,831)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Парични плащания по договори за лизинг		(1,770)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		(1,770)	-
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		15,955	12,590
Загуба от валутна преценка на пари и парични еквиваленти		-	(334)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		58,057	45,801
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	4	74,012	58,057

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2020 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите одитори от дата 30 март 2020 г.
Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ООД

Марий Апостолов
Управител

Силвия Динова
Регистриран одитор

Мариана Михалева
Регистриран одитор
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 71 са неделима част от този индивидуален финансов отчет

