

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2020

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2020

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

| | Към 31.12.2020 | Към 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 50,767 | 56,537 |
| Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | 29,554 | 25,502 |
| Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 80,644 | 36,227 |
| Кредити и вземания, нетно | 219,216 | 169,329 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 31,208 | 27,464 |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност | 5,461 | 5,524 |
| Нетекущи активи, държани за продажба | - | - |
| Имоти, машини и съоръжения | 20,812 | 19,945 |
| Инвестиционни имоти | 11,382 | 13,752 |
| Нематериални активи | 2,005 | 2,218 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 451 | 451 |
| Други активи | 11,123 | 6,287 |
| ОБЩО АКТИВИ | 462,623 | 363,236 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| Депозити и заеми от кредитни институции | 1,630 | 1,622 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 397,096 | 320,951 |
| Емитирани дългови ценни книжа | 22,207 | - |
| Данъчни пасиви | 306 | 289 |
| Други пасиви | 2,425 | 1,952 |
| Провизии | 68 | 238 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 423,732 | 325,052 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Акционерен капитал | 27,995 | 27,995 |
| Неразпределена печалба / (натрупана загуба) | 1,035 | 298 |
| Преоценъчни резерви | 7,280 | 7,609 |
| Законови резерви | 2,449 | 2,150 |
| Други резерви | 132 | 132 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 38,891 | 38,184 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 462,623 | 363,236 |

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 31 декември 2020

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

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|
| Приходи от лихви | 10,557 | 10,985 |
| Разходи за лихви | (1,727) | (1,484) |
| Нетен доход от лихви | 8,830 | 9,501 |
| Приходи от дивиденди | 335 | 742 |
| Приходи от такси и комисиони | 4,291 | 4,656 |
| Разходи за такси и комисиони | (733) | (947) |
| Приходи от такси и комисиони, нетно | 3,558 | 3,709 |
| Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | 1,808 | 2,118 |
| Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 663 | 369 |
| Нетни печалби / (загуби) от валутна преоценка | (33) | (9) |
| Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба | 1,084 | 22 |
| Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба | - | 1 |
| Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти | 537 | 643 |
| Други оперативни разходи, нетно | (506) | (1,545) |
| Административни разходи | (12,542) | (12,224) |
| Разходи за амортизация | (3,773) | (3,499) |
| Нетни разходи за обезценка и несъбираемост | 86 | 489 |
| Разходи за обезценка на нефинансови активи | (5) | (3) |
| Разходи за провизии | 112 | (16) |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ | 154 | 298 |
| Разход за данък върху печалбата | | |
| ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА | 154 | 298 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| <u>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:</u> | | |
| Преоценка на нефинансови активи | 176 | 948 |
| Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи | (18) | (95) |
| Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 57 | 424 |
| <u>Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:</u> | | |
| Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 337 | 266 |
| ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД | 552 | 1,543 |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА | 706 | 1,841 |

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключваща на 31 декември 2020

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

| | Акционерен капитал | Преоценъчни резерви | Законови резерви | Други резерви | Неразпределена печалба/ (натрупана загуба) | Общо |
|--|--------------------|---------------------|------------------|---------------|--|--------|
| САЛДО КЪМ 1 януари 2019 | 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 |
| Печалба за годината | - | - | - | - | 154 | 154 |
| Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на капиталови инструменти/рекламифицирани | - | (881) | - | - | 881 | - |
| Изменение в преоценъчния резерв на финансови активи в ДВД | - | 394 | - | - | - | 394 |
| Изменение в преоценъчния резерв на ДМА | - | 158 | - | - | - | 158 |
| Друг всеобхватен доход | - | 552 | - | - | - | 552 |
| Общо всеобхватен доход | - | (329) | - | - | 1,035 | 706 |
| Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба | - | - | 298 | - | (298) | - |
| Други корекции | - | - | 1 | - | - | 1 |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 | 27,995 | 7,280 | 2,449 | 132 | 1,035 | 38,891 |

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Дарушева
Главен счетоводител



ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключваща на 31 декември 2020

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

| | Годината, приключваща на 31.12.2020 | Годината, приключваща на 31.12.2019 |
|--|---|---|
| ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | |
| Нетна печалба | 154 | 298 |
| Корекции за непарични позиции | | |
| Амортизация | 3,773 | 3,499 |
| Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна | (86) | (489) |
| Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба | (537) | (643) |
| Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | (663) | (369) |
| Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата | (1,808) | (2,118) |
| Нетен резултат от отписани активи | (1,084) | (23) |
| Разходи за провизии | (112) | 16 |
| Обезценка на нефинансови активи | 5 | 3 |
| Нетен лихвен доход | - | (9,501) |
| Получени дивиденди | - | (742) |
| | <u>(358)</u> | <u>(10,069)</u> |
| Увеличение на кредитите и вземанията | (28,857) | (20,340) |
| Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | (3,744) | (12,580) |
| (Увеличение) на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | (2,244) | 899 |
| Увеличение на други активи | (1,586) | (567) |
| Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции | 8 | (21,169) |
| Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции | 74,041 | 77,047 |
| Увеличение на други пасиви | 414 | 260 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | <u>37,674</u> | <u>13,481</u> |
| ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | (43,363) | (3,568) |
| Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност | 63 | 58 |
| Парични плащания за придобиване на материални активи, нетно | 375 | (1,794) |
| Парични плащания за придобиване на нематериални активи | (168) | (256) |
| Получени лихви | - | 10,242 |
| Платени лихви | - | (820) |
| Получени дивиденди | - | 382 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | <u>(43,093)</u> | <u>4,244</u> |
| ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | | |
| Парични плащания по договори за лизинг | (1,627) | (1,770) |
| Увеличение/(намаление) на Емитираните дългови ценни книжа | 22,207 | - |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | <u>20,580</u> | <u>(1,770)</u> |
| Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти | 15,161 | 15,955 |
| Загуба от валутна преценка на пари и парични еквиваленти | - | - |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | <u>74,012</u> | <u>58,057</u> |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА | <u>89,173</u> | <u>74,012</u> |

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител