

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2020

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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	219,827	169,936
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	31,208	27,464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,461	5,524
Имоти, машини и съоръжения	20,812	19,945
Инвестиционни имоти	11,382	13,752
Нематериални активи	2,021	2,234
Репутация	42	42
Други активи	11,248	6,356
ОБЩО АКТИВИ	462,966	363,519
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,630	1,622
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по договори за лизинг	396,907	320,670
Емитирани дългови ценни книжа	22,207	-
Данъчни пасиви	315	300
Други пасиви	2,426	1,959
Провизии	68	238
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	423,553	324,789
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	27,995	27,995
Неразпределена печалба	1,557	844
Преоценъчни резерви	7,280	7,609
Законови резерви	2,449	2,150
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	39,413	38,730
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	462,966	363,519

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
към 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
Приходи от лихви	10,560	10,988
Разходи за лихви	(1,727)	(1,484)
Нетен доход от лихви	8,833	9,504
Приходи от дивиденди	35	492
Приходи от такси и комисиони	5,071	5,396
Разходи за такси и комисиони	(733)	(947)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,338	4,449
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	(495)	(1,575)
Административни разходи	(13,027)	(12,546)
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	163	439
Разход за данък върху печалбата	(34)	(40)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	129	399
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	681	1,942

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Дарушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 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	Общо
САЛДО КЪМ 1 януари 2019	27,995	6,066	1,991	132	604	36,788
Печалба за годината	-	-	-	-	399	399
Друг всеобхватен доход	-	1,543	-	-	-	1,543
Общ всеобхватен доход	-	1,543	-	-	399	1,942
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	159	-	(159)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	27,995	7,609	2,150	132	844	38,730
Печалба за годината	-	-	-	-	129	129
Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на капиталови инструменти/рекламифицирани	-	(881)	-	-	881	-
Изменение в преоценъчни резерв на финансови активи в ДВД	-	394	-	-	-	394
Изменение в преоценъчни резерв на ДМА	-	158	-	-	-	158
Друг всеобхватен доход	-	552	-	-	-	552
Общо всеобхватен доход	-	(329)	-	-	1,010	681
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	298	-	(298)	-
Други корекции	-	-	1	-	1	2
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	27,995	7,280	2,449	132	1,557	39,413

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
към 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	129	399
Текущи и отсрочени данъци, признати в отчета за доходите	-	-
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, различни от тези държани за продажба	(1,084)	(23)
Разходи за провизии	(112)	16
Обезценка на нефинансови активи	5	3
Нетен лихвен доход	-	(9,504)
Получени дивиденди	-	(492)
	<u>(383)</u>	<u>(9,721)</u>
Увеличение на кредитите и вземанията	(28,857)	(20,340)
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	(1,641)	(578)
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции	8	(21,169)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	74,133	76,957
Увеличение на други пасиви	406	301
Платени данъци	-	(40)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	<u>37,678</u>	<u>13,729</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	-	10,245
Платени лихви	-	(820)
Получени дивиденди	-	132
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>(43,093)</u>	<u>3,997</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	15,165	15,956
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	<u>74,619</u>	<u>58,663</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	<u>89,784</u>	<u>74,619</u>

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводител