

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2022

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2022

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

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	183,493	110,667
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	36,366	35,109
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	39,073	88,885
Кредити и вземания, нетно	202,744	223,243
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34,228	32,431
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,786	5,389
Имоти, машини и съоръжения	19,955	19,954
Инвестиционни имоти	12,920	11,820
Нематериални активи	1,825	1,908
Инвестиции в дъщерни предприятия	452	952
Други активи	8,019	6,434
ОБЩО АКТИВИ	596,861	536,792
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,788	1,704
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по договори за лизинг	528,358	472,707
Емитирани дългови ценни книжа	22,160	22,208
Данъчни пасиви	1,050	318
Други пасиви	2,987	1,158
Провизии	335	321
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	556,678	498,416
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	27,995	27,995
Неразпределена печалба	1,066	1,141
Преоценъчни резерви	8,127	6,505
Законови резерви	2,863	2,603
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	40,183	38,376
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	596,861	536,792

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорАлександър Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 31 декември 2022

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

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
Приходи от лихви	11,832	11,765
Разходи за лихви	(1,342)	(1,619)
Нетен доход от лихви	10,490	10,146
Приходи от дивиденди	307	360
Приходи от такси и комисиони	4,833	4,467
Разходи за такси и комисиони	(799)	(744)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,034	3,723
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,556	2,327
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	85	138
Нетни загуби от валутна преоценка	17	(15)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	57	(24)
Печалба от продажба на дъщерни дружества	300	
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	1,767	387
Други оперативни разходи, нетно	(1,384)	(1000)
Административни разходи	(13,427)	(11,909)
Разходи за амортизация	(3,758)	(3,753)
Реинтеграция на разходи за обезценка и несъбираемост	(56)	(52)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	(329)	-
(Разходи за) / приходи от провизии	4	(92)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	663	236
Разход за данък върху печалбата	(158)	24
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	505	260
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	2,586	829
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	(258)	(83)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	4	16
Актьорски печалби (загуби)	(49)	2
Данък върху Актьорски печалби (загуби)	5	
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(658)	(1,539)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1,630	(775)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	2,135	(515)

Доход на акция (в лева)

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобримир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, приключващ на 31 декември 2022

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 2021						
Печалба за годината	27,995	7,280	2,449	132	1,035	38,891
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	260	260
Общо всеобхватен доход	-	(775)	-	-	-	(775)
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани капиталови финансови инструменти	-	(775)	-	-	260	(515)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	154	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	(154)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021						
Печалба за годината	27,995	6,505	2,603	132	1,141	38,376
Друг всеобхватен доход	-	1,630	-	-	505	1,630
Общо всеобхватен доход	-	1,630	-	-	505	2,135
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани капиталови финансови инструменти	-	(8)	-	-	8	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	260	-	(328)	(328)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	(260)	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022						
	27,995	8,127	2,863	132	1,066	40,183

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Вадолова
Изпълнителен директор

Димитър Илиев
Главен счетоводител

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 декември 2022

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

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Годината, приключваща на 31.12.2021
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба	505	260
Разход/Приход от данък върху печалбата	158	(24)
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	3,758	3,753
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	56	52
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	(1,767)	(387)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(85)	(138)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през печалбата или загубата	(2,256)	(2,327)
Нетен резултат от отписани активи	(57)	24
Печалба от продажба на дъщерни дружества	(300)	
Разходи за провизии	(4)	92
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	49	136
Обезценка на нефинансови активи	329	
Нетен лихвен доход		(10,146)
Получени дивиденди	(307)	(360)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(23)	(28)
Общо корекции на непарични позиции	(449)	(9,353)
Увеличение на кредитите и вземанията	(6,111)	(23,130)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,797)	(1,195)
Намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	999	(3,762)
Увеличение на други активи	(1,933)	4,685
(Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции	84	74
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	55,148	77,260
Намаление на други пасиви	1,675	(1,314)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	48,121	43,525
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	49,138	(9,766)
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност	(52,418)	-
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения, нетно	43	(1,519)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(285)	(279)
Намаление(Увеличение) на инвестициите в дъщерни предприятия	800	(501)
Получени лихви		11,875
Платени лихви		(1,421)
Получени дивиденди	307	363
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(2,415)	(1,248)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Емитирани дългови ценни книжа	(48)	-
Парични плащания по договори за лизинг		(1,791)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(48)	(1,791)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	45,658	40,486
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	151,659	111,173
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	197,317	151,659

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорЕвгени Танев
Главен счетоводител