

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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 в печалбата или загубата	36,612	35,202
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	39,073	88,885
Кредити и вземания, нетно	203,207	221,841
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	14,304
Нематериални активи	1,841	1,924
Репутация	42	42
Други активи	8,079	6,493
ОБЩО АКТИВИ	597,236	537,132
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	528,262	472,366
Емитирани дългови ценни книжа	22,160	22,208
Данъчни пасиви	1,062	328
Други пасиви	3,050	1,242
Провизии	335	321
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	556,657	498,169
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	27,995	27,995
Неразпределена печалба	1,462	1,728
Преоценъчни резерви	8,127	6,505
Законови резерви	2,863	2,603
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	40,579	38,963
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	597,236	537,132

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Пандилова
Изпълнителен директор

Добримир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
към 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	11,758	11,706
Разходи за лихви	(1,342)	(1,619)
Нетен доход от лихви	10,416	10,087
Приходи от дивиденди	57	60
Приходи от такси и комисиони	5,467	5,097
Разходи за такси и комисиони	(799)	(744)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,668	4,353
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,554	2,329
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	85	138
Нетни печалби / (загуби) от валутна преоценка	17	(15)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	57	(24)
Загуба от продажба на дъщерни дружества	(200)	-
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	2,141	683
Други оперативни разходи, нетно	(1,254)	(976)
Административни разходи	(13,899)	(12,411)
Разходи за амортизация	(3,758)	(3,753)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(56)	(52)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	(329)	-
Разходи за провизии	4	(92)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	503	327
Разход за данък върху печалбата	(188)	(2)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	315	325

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
Актюерски печалби (загуби)	(49)	2
Данък върху Актюерски 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	1,945	(450)

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Десислава Танова
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 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	27,995	7,280	2,449	132	1,557	39,413
Печалба за годината	-	-	-	-	325	325
Друг всеобхватен доход	-	(775)	-	-	-	(775)
Общо всеобхватен доход	-	(775)	-	-	325	(450)
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	154	-	(154)	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	27,995	6,505	2,603	132	1,728	38,963
Печалба за годината	-	-	-	-	315	315
Друг всеобхватен доход	-	1,630	-	-	-	1,630
Общо всеобхватен доход	-	1,630	-	-	315	1,945
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани финансови инструменти	(8)	(8)	-	-	8	(328)
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отерочени данъци	-	-	-	-	(328)	(328)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	260	-	(260)	(1)
Други промени в капитала	-	-	-	-	(1)	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,462	40,579

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Бончева
Изпълнителен директор

Добримир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

към 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	315	325
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	188	2
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	(2,141)	(683)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(85)	(138)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(2,554)	(2,329)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези държани за продажба	(57)	24
Загуба от продажба на дъщерни дружества	200	
Разходи за провизии	(4)	92
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	49	136
Обезценка на нефинансови активи	329	*
Нетен лихвен доход	*	(10,087)
Получени дивиденди	(57)	(60)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(23)	(28)
Общо корекции на непарични позиции	(341)	(9,266)
Увеличение на кредитите и вземанията	(7,974)	(21,328)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,797)	(1,195)
Увеличение на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	1144	(3,853)
Увеличение на други активи	(1,916)	4,750
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции	84	74
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	55,393	77,108
Увеличение на други пасиви	1,626	(1,232)
Платени данъци	-	(24)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	46,534	45,359
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 материални активи, нетно	1,882	(3,707)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(285)	(279)
Намаление(Увеличение) на инвестициите в дъщерни предприятия	800	
Получени лихви	-	11,877
Платени лихви	-	(1,421)
Получени дивиденди	57	63
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(826)	(3,233)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Парични плащания по договори за лизинг	*	(1,791)
Увеличение/(намаление) на Емитираните дългови ценни книжа	(48)	
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(48)	(1,791)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	45,660	40,335
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	152,120	111,785
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	197,780	152,120

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМиряна Василева
Изпълнителен директор

 Добромир Танев
Главен счетоводител