

**ТЕКСИМ БАНК АД**

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 март 2023

## ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
към 31 март 2023

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

	Към 31.03.2023	Към 31.12.2022
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда при централни банки	167,224	183,493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	37,003	36,366
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	40,192	39,073
Кредити и вземания, нетно	202,368	202,744
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	35,637	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,774	57,786
Имоти, машини и съоръжения	19,344	19,955
Инвестиционни имоти	12,920	12,920
Нематериални активи	1,762	1,825
Инвестиции в дъщерни предприятия	452	452
Други активи	7,117	8,019
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>581,793</b>	<b>596,861</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,766	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	510,563	525,422
Задължения по лизингови договори	2,665	2,936
Емитирани дългови ценни книжа	17,066	22,160
Данъчни пасиви	1,107	1,050
Други пасиви	2,054	2,987
Провизии	345	335
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>535,566</b>	<b>556,678</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Акционерен капитал	29,995	27,995
Премийни резерви	3,000	
Неразпределена печалба	1,746	1,066
Преоценъчни резерви	8,491	8,127
Законови резерви	2,863	2,863
Други резерви	132	132
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>46,227</b>	<b>40,183</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>581,793</b>	<b>596,861</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 31 март 2023

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

	Годината, приключваща на 31.03.2023	Годината, приключваща на 31.03.2022
Приходи от лихви	3,724	2,849
Разходи за лихви	(233)	(384)
Нетен доход от лихви	3,491	2,465
Приходи от дивиденди	202	252
Приходи от такси и комисиони	1,418	1,383
Разходи за такси и комисиони	(182)	(230)
Приходи от такси и комисиони, нетно	1,236	1,153
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	246	1,206
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	(4)
Нетни загуби от валутна преоценка	(5)	(4)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	-	3
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	(276)	(189)
Административни разходи	(3,565)	(3,155)
Разходи за амортизация	(935)	(923)
Рейнтеграция на разходи за обезценка и несъбираемост	(21)	3
Разходи за обезценка на нефинансови активи	317	-
(Разходи за) / приходи от провизии	(10)	12
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	680	819
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	680	819
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	-	-
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(2)	2
Актьорски печалби (загуби)	-	-
Данък върху Актьорски печалби (загуби)	-	-
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	366	(573)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	364	(571)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	1,044	248
Доход на акция (в лева)	0,023	0,018

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

Добримир Танов  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
за периода, приключващ на 31 март 2023

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

	Акцион ерен капитал	Процентни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Премий ни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	27,995	6,505	2,603	132	1,141	-	38,376
Печалба за годината	-	-	-	-	819	-	819
Друг всеобхватен доход	-	(571)	-	-	-	-	(571)
Общо всеобхватен доход	-	(571)	-	-	819	-	248
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с процентни резерви на отписани капиталови финансови инструменти	-	(8)	-	-	8	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	1	-	1
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2022	27,995	5,926	2,603	132	1,969	-	38,625
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,066	-	40,183
Печалба за годината	-	-	-	-	680	-	680
Друг всеобхватен доход	-	364	-	-	-	-	364
Общо всеобхватен доход	-	364	-	-	680	-	1,044
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с процентни резерви на отписани капиталови финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	2000	-	-	-	-	3000	5000
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023	29,995	8,491	2,863	132	1,746	3,000	46,227

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМария Видолова  
Изпълнителен директорДобримир Танов  
Главен счетоводител



## МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 31 март 2023

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

	Годината, приключваща на 31.03.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
<b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Нетна печалба	680	505
Разход/Приход от данък върху печалбата	-	158
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	935	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	21	56
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	-	(1,767)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през печалбата или загубата	(246)	(2,556)
Нетен резултат от отписани активи	-	(57)
Печалба от продажба на дъщерни дружества	-	(300)
(Възстановени провизии)/Разходи за провизии	10	(4)
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	49
Обезценка на нефинансови активи	(317)	329
Нетен лихвен доход	-	(10,490)
Получени лихви	-	11,506
Платени лихви	-	(1,357)
Получени дивиденди	(202)	(307)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(12)	(23)
<b>Общо корекции на непарични позиции</b>	189	(1,090)
Увеличение на кредитите и вземанията	2,272	(5,681)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,409)	(1,704)
Намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(391)	1,299
Увеличение на други активи	1,219	(1,933)
(Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции	(22)	84
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(14,859)	56,691
Намаление на други пасиви	(876)	1,635
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(13,197)</b>	<b>49,806</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(742)	49,104
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност	12	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения, нетно	(93)	(305)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	348
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(19)	(285)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на инвестиции в дъщерни предприятия	-	800
Получени дивиденди	202	307
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(640)</b>	<b>(2,518)</b>
<b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	(94)	-
Увеличение/ (Намаление) от емитирането на акции или други инструменти на собствения капитал	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(408)	(1,630)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(502)</b>	<b>(1,630)</b>
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(14,339)	45,658
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>197,317</b>	<b>151,659</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>182,978</b>	<b>197,317</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМария Видолова  
Изпълнителен директорДобромир Танов  
Главен счетоводител