

**ТЕКСИМ БАНК АД**

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 март 2023

## ТЕКСИМ БАНК АД

## КОНСОЛИДИРАН 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	37,239	36,612
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	40,192	39,073
Кредити и вземания, нетно	202,672	203,207
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	1,778	1,841
Репутация	42	42
Други активи	7,180	8,079
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>582,002</b>	<b>597,236</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,766	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	510,468	525,326
Задължения по лизингови договори	2,665	2,936
Емитирани дългови ценни книжа	17,066	22,160
Данъчни пасиви	1,113	1,062
Други пасиви	2,094	3,050
Провизии	345	335
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>535,517</b>	<b>556,657</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Акционерен капитал	29,995	27,995
Неразпределена печалба	2,004	1,462
Преоценъчни резерви	8,491	8,127
Премийни резерви	3,000	-
Законови резерви	2,863	2,863
Други резерви	132	132
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>46,485</b>	<b>40,579</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>582,002</b>	<b>597,236</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

Добрмир Танов  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**  
 за годината, приключваща 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	3,726	2,830
Разходи за лихви	(233)	(384)
Нетен доход от лихви	<u>3,493</u>	<u>2,446</u>
Приходи от дивиденди	2	2
Приходи от такси и комисиони	1,579	1,538
Разходи за такси и комисиони	(182)	(230)
Приходи от такси и комисиони, нетно	1,397	1,308
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	237	1,205
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	(4)
Нетни Печалби/ (Загуби) от валутна преоценка	(5)	(4)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	-	3
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	(220)	(183)
Административни разходи	(3,713)	(3,245)
Разходи за амортизация	(935)	(923)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(21)	3
Разходи за обезценка на нефинансови активи	317	-
Приходи от /(разходи за) провизии	(10)	12
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<u>542</u>	<u>620</u>
Разход за данък върху печалбата	-	-
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<u>542</u>	<u>620</u>
Друг всеобхватен доход/(загуба)		
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
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	366	(573)
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА)</b>	<u>364</u>	<u>(571)</u>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА</b>	<u>906</u>	<u>49</u>

 Ивайло Дончев  
 Изпълнителен директор

 Мария Видолова  
 Изпълнителен директор


 Добромир Танов  
 Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 март 2023

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни и резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпоределе на печалба	Премийни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	27,995	6,505	2,603	132	1,728	-	38,963
Печалба за годината	-	-	-	-	620	-	620
Друг всеобхватен доход	-	(571)	-	-	-	-	(571)
Общо всеобхватен доход	-	(571)	-	-	620	-	49
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на капиталови инструменти/реклашифицирани	-	(8)	-	-	8	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Други корекции	-	-	-	-	1	-	1
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2022	27,995	5,926	2,603	132	2,357	-	39,013
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,462	-	40,579
Печалба за годината	-	364	-	-	542	-	906
Друг всеобхватен доход	-	364	-	-	-	-	728
Общо всеобхватен доход	-	728	-	-	542	-	1270
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределената 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	2,000	-	-	-	-	3000	5000
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023	29,995	8,491	2,863	132	2,004	3,000	46,485



Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Мария Видолова  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител



ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща 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	542	315
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	-	188
Амортизация	935	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	21	56
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	-	(2,141)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(237)	(2,554)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(57)
Загуба от продажба на дъщерни дружества	-	200
Разходи за провизии	10	(4)
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	49
Обезценка на нефинансови активи	(317)	329
Нетен лихвен доход	-	(10,416)
Получени лихви	-	11,507
Платени лихви	-	(1,357)
Получени дивиденди	(2)	(57)
Други оперативни приходи, нетно(от оперативен лизинг)	(12)	(23)
Общо корекции на непарични позиции	398	(607)
Увеличение на кредитите и вземанията	2272	(7,619)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа (Увеличение)/намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,409)	(1,704)
(Увеличение)/намаление на други активи	(390)	1,144
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	1,216	(1,916)
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(22)	84
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(14,858)	56,936
Платени данъци	(905)	1,615
Платени данъци	-	(29)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(13,156)</b>	<b>48,219</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(742)	49,104
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по амортизирана стойност	12	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(93)	(305)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(19)	(285)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	2,187
Получени дивиденди	2	57
Парични постъпления от продажбата на дъщерни дружества	-	800
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(840)</b>	<b>(929)</b>
<b>ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>		
Увеличение/(намаление) на Емитираните дългови ценни книжа	(94)	-
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	(14,498)	45,660
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>197,780</b>	<b>152,120</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>183,282</b>	<b>197,780</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител