

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

30 септември 2023

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2023

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

	Към 30.09.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	172,575	183,493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	40,041	36,366
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	45,977	39,073
Кредити и вземания, нетно	210,595	202,744
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	37,795	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	59,394	57,786
Имоти, машини и съоръжения	18,215	19,955
Инвестиционни имоти	13,070	12,920
Нематериални активи	1,941	1,825
Инвестиции в дъщерни предприятия	452	452
Други активи	7,998	8,019
ОБЩО АКТИВИ	608,053	596,861
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,821	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	534,937	525,422
Задължения по лизингови договори	1,835	2,936
Емитирани дългови ценни книжа	8,029	22,160
Данъчни пасиви	1,132	1,050
Други пасиви	3,221	2,987
Провизии	335	335
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	551,310	556,678
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	33,595	27,995
Премийни резерви	8,400	
Неразпределена печалба	2,859	1,066
Преоценъчни резерви	8,718	8,127
Законови резерви	3,039	2,863
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	56,743	40,183
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	608,053	596,861

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 30 септември 2023

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

	Годината, приключваща на 30.09.2023	Годината, приключваща на 30.09.2022
Приходи от лихви	11,836	8,533
Разходи за лихви	(679)	(1,091)
Нетен доход от лихви	11,157	7,442
Приходи от дивиденди	231	305
Приходи от такси и комисиони	4,005	3,710
Разходи за такси и комисиони	(616)	(623)
Приходи от такси и комисиони, нетно	3,389	3,087
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	1,755	1,540
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(174)	90
Нетни загуби от валутна преоценка	(39)	28
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	8	79
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	173	1,767
Други оперативни разходи, нетно	(1,042)	(930)
Административни разходи	(10,960)	(9,756)
Разходи за амортизация	(2,838)	(2,823)
Рейнтеграция на разходи за обезценка и несъбираемост	(8)	(74)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	317	(12)
(Разходи за) / приходи от провизии	1	8
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,970	751
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	1,970	751
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	292	2,586
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	(29)	(258)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23	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	305	(2,035)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	591	295
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	2,561	1,046

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 2023

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Премийни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	27,995	6,505	2,603	132	1,141	-	38,376
Печалба за годината	-	-	-	-	751	-	751
Друг всеобхватен доход	-	295	-	-	-	-	295
Общо всеобхватен доход	-	295	-	-	751	-	1,046
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани капиталови финансови инструменти	-	(8)	-	-	8	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	260	-	(260)	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	27,995	6,792	2,863	132	1,640	-	39,422
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,066	-	40,183
Печалба за годината	-	-	-	-	1,970	-	1,970
Друг всеобхватен доход	-	591	-	-	-	-	591
Общо всеобхватен доход	-	591	-	-	1,970	-	2,561
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни 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	-	-	176	-	(176)	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	5,600	-	-	-	-	8,400	14,000
Други промени в капитала	33,595	8,718	3,039	132	(1)	8,400	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023							56,743

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, приключващ на 30 септември 2023

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

	Годината, приключваща на 30.09.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба	1,970	505
Разход/Приход от данък върху печалбата	-	158
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	2,838	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	8	56
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	(173)	(1,767)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през друг		
всеохватен доход	174	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през		
печалбата или загубата	(1,755)	(2,556)
Нетен резултат от отписани активи	(8)	(57)
Печалба от продажба на дъщерни дружества	-	(300)
(Възстановени провизии)/Разходи за провизии	(1)	(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	(231)	(307)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(24)	(23)
Общо корекции на непарични позиции	511	(1,090)
Увеличение на кредитите и вземанията	(7,590)	(5,681)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,567)	(1,704)
Увеличение на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(2,221)	1,299
Намаление на други активи	339	(1,933)
(Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции	33	84
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	9,515	56,691
Намаление на други пасиви	288	1,635
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(722)	49,806
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в		
друг всеохватен доход	(6,671)	49,104
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност	(1,615)	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения, нетно	(346)	(305)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни		
имоти	-	348
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(371)	(285)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на инвестиции в		
дъщерни предприятия	-	800
Получени дивиденди	532	307
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(8,471)	(2,518)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	(131)	-
Увеличение/(Намаление) от емитирането на акции или други инструменти на		
собствения капитал	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(1,253)	(1,630)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(1,384)	(1,630)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(10,577)	45,658
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА		
ГОДИНАТА	197,317	151,659
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	186,740	197,317

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител