

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 септември 2023

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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	40,326	36,612
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	45,977	39,073
Кредити и вземания, нетно	210,900	203,207
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	1,969	1,841
Репутация	42	42
Други активи	8,122	8,079
ОБЩО АКТИВИ	608,385	597,236
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,821	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	534,776	525,326
Задължения по лизингови договори	1,835	2,936
Емитирани дългови ценни книжа	8,029	22,160
Данъчни пасиви	1,136	1,062
Други пасиви	3,260	3,050
Провизии	335	335
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	551,192	556,657
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	33,595	27,995
Неразпределена печалба	3,309	1,462
Преоценъчни резерви	8,718	8,127
Премийни резерви	8,400	-
Законови резерви	3,039	2,863
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	57,193	40,579
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	608,385	597,236

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
 за годината, приключваща 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	11,844	8,476
Разходи за лихви	(680)	(1,091)
Нетен доход от лихви	<u>11,164</u>	<u>7,385</u>
Приходи от дивиденди	31	55
Приходи от такси и комисиони	4,498	4,185
Разходи за такси и комисиони	(616)	(623)
Приходи от такси и комисиони, нетно	<u>3,882</u>	<u>3,562</u>
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	1753	1,537
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(174)	90
Нетни Печалби/ (Загуби) от валутна преценка	(39)	28
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	8	79
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	173	2,141
Други оперативни разходи, нетно	(873)	(871)
Административни разходи	(11,373)	(10,067)
Разходи за амортизация	(2,838)	(2,823)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(8)	(74)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	317	(12)
Приходи от /(разходи за) провизии	1	(8)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	<u>2,024</u>	<u>1,038</u>
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	<u>2,024</u>	<u>1,038</u>
Друг всеобхватен доход/(загуба)		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преценка на нефинансови активи	292	2,586
Данък върху дохода, отнасящ се до преценка на нефинансови активи	(29)	(258)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23	2
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	<u>305</u>	<u>(2,035)</u>
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА)	<u>591</u>	<u>295</u>
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА	<u>2,615</u>	<u>1,333</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 30 септември 2023

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни и резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразделени печалби	Премийни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	27,995	6,505	2,603	132	1,728	-	38,963
Печалба за годината	-	-	-	-	1,038	-	1,038
Друг всеобхватен доход	-	295	-	-	-	-	295
Общо всеобхватен доход	-	295	-	-	1,038	-	1,333
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на капиталови инструменти/ реласифицирани	-	(8)	-	-	8	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	260	-	(260)	-	-
Други корекции	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2022	27,995	6,792	2,863	132	2,513	-	40,295
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,462	-	40,579
Печалба за годината	-	591	-	-	2,024	-	2,024
Друг всеобхватен доход	-	591	-	-	2,024	-	591
Общо всеобхватен доход	-	591	-	-	2,024	-	2,615
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	-	-	176	-	(176)	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	5,600	-	-	-	-	8,400	14,000
руги промени в капитала	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	33,595	8,718	3,039	132	3,309	8,400	57,193



(Handwritten signature)

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

(Handwritten signature)

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща 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	2,024	315
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	-	188
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)	(2,141)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	174	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,753)	(2,554)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези за продажба	(8)	(57)
Загуба от продажба на дъщерни дружества	-	200
Разходи за провизии	(1)	(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	(31)	(57)
Други оперативни приходи, нетно(от оперативен лизинг)	(24)	(23)
Общо корекции на непарични позиции	713	(607)
Увеличение на кредитите и вземанията	(7,590)	(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	(3,567)	(1,704)
(Увеличение)/намаление на други активи	(2,262)	1,144
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	275	(1,916)
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	33	84
Увеличение/(намаление) на други пасиви	9,450	56,936
Платени данъци	256	1,615
Платени данъци	-	(29)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(668)	48,219
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(6,671)	49,104
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по амортизирана стойност	(1,615)	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(346)	(305)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(383)	(285)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	2,187
Получени дивиденди	332	57
Парични постъпления от продажбата на дъщерни дружества	-	800
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(8,683)	(929)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(намаление) на Емитираните дългови ценни книжа	(131)	-
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	(10,735)	45,660
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	197,780	152,120
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА	187,045	197,780

Ивайло Дончев
Изпълнителен
директор



Мария Видолова
Изпълнителен
директор

Добромир Танов
Главен счетоводител