

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2023

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2023

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

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	184,820	183,493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	43,910	36,366
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	55,723	39,073
Кредити и вземания	213,399	202,744
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	44,328	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,648	57,786
Имоти, машини и съоръжения	21,078	19,955
Инвестиционни имоти	12,840	12,920
Нематериални активи	2,022	1,825
Инвестиции в дъщерни предприятия	452	452
Други активи	8,620	8,019
ОБЩО АКТИВИ	644,840	596,861
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от кредитни институции	1,901	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	568,456	525,422
Задължения по лизингови договори	4,998	2,936
Емитирани конвертируеми облигации	8,074	22,160
Данъчни пасиви	1,162	1,050
Други пасиви	2,078	2,987
Провизии	590	335
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	587,259	556,678
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	33,595	27,995
Премийни резерви	8,400	
Неразпределена печалба	3,144	1,066
Преоценъчни резерви	9,271	8,127
Законови резерви	3,039	2,863
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	57,581	40,183
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	644,840	596,861

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Приходи от лихви	16,519	11,832
Разходи за лихви	(873)	(1,342)
Нетен доход от лихви	15,646	10,490
Приходи от дивиденди	234	307
Приходи от такси и комисиони	5,258	4,833
Разходи за такси и комисиони	(763)	(799)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,495	4,034
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,999	2,556
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(154)	85
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	(430)	-
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка	(45)	17
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	27	57
Печалба от продажба на дъщерни дружества	-	300
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	173	1,767
Други оперативни разходи, нетно	(1,513)	(1,384)
Административни разходи	(14,993)	(13,427)
Разходи за амортизация	(3,793)	(3,758)
Рейнтеграция на разходи за обезценка и несъбираемост	(596)	(56)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	317	(329)
Възстановени провизии/(разходи за) провизии	(9)	4
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	2,358	663
(Разход за)/ приход от данък върху печалбата	(24)	(158)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,334	505
Друг всеобхватен доход/(загуба)		
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	22	4
Преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	(196)	(49)
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	19	5
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,036	(658)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА)	1,144	1,630
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА	3,478	2,135

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 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	0	38,376
Печалба за годината	-	-	-	-	505	-	505
Друг всеобхватен доход	-	1,630	-	-	505	-	1,630
Общо всеобхватен доход	-	1,630	-	-	505	-	2,135
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани капиталови финансови инструменти	-	(8)	-	-	8	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	(328)	-	(328)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	260	-	(260)	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,066	-	40,183
Печалба за годината	-	-	-	-	2,334	-	2,334
Друг всеобхватен доход	-	1,144	-	-	-	-	1,144
Общо всеобхватен доход	-	1,144	-	-	2,334	-	3,478
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	(79)	-	(79)
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 корекции	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,144	8,400	57,581



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Годишната, приключваща на 31.12.2023	Годишната, приключваща на 31.12.2022
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	2,334	505
Разход/(приход) от данък върху печалбата	24	158
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	3,793	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	596	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 всеобхватен доход	154	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи по амортизирана стойност	430	-
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през печалбата или загубата	(2,999)	(2,556)
Нетен резултат от отписани активи	(27)	(57)
Печалба от продажба на дъщерни дружества	-	(300)
(Възстановени провизии)/разходи за провизии	9	(4)
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	56	49
Обезценка на нефинансови активи	(317)	329
Нетен лихвен доход	(15,646)	(10,490)
Получени лихви	14,028	11,506
Платени лихви	(719)	(1,357)
Получени дивиденди	(234)	(307)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(30)	(23)
Общо корекции на непарични позиции	(1,055)	(1,090)
Увеличение на кредитите и вземанията	(1,698)	(5,681)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(9,839)	(1,704)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(4,846)	1,299
(Увеличение)/намаление на други активи	(283)	(1,933)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	113	84
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	42,984	56,691
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(927)	1,635
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	26,783	49,806
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(15,540)	49,104
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност	46	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(528)	(305)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	64	348
Парични (плащания за придобиване на нематериални активи)	(539)	(285)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на инвестициите в дъщерни предприятия	-	800
Получени дивиденди	535	307
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(15,962)	(2,518)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Парични плащания по договори за лизинг	(1,775)	(1,630)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(1,775)	(1,630)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	9,046	45,658
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	197,317	151,659
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	206,363	197,317

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобрмир Танов
Главен счетоводител