

**ТЕКСИМ БАНК АД**

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2023

## ТЕКСИМ БАНК АД

## КОНСОЛИДИРАН 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
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда при централни банки	184,820	183,493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	44,195	36,612
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	55,723	39,073
Кредити и вземания, нетно	213,705	203,207
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	21,076	19,955
Инвестиционни имоти	12,840	12,920
Нематериални активи	2,049	1,841
Репутация	42	42
Други активи	8,685	8,079
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>645,111</b>	<b>597,236</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,901	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	568,227	525,326
Задължения по лизингови договори	4,998	2,936
Емитирани дългови ценни книжа	8,074	22,160
Данъчни пасиви	1,178	1,062
Други пасиви	2,119	3,050
Провизии	590	335
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>587,087</b>	<b>556,657</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Акционерен капитал	33,595	27,995
Премийни резерви	8,400	-
Неразпределена печалба	3,587	1,462
Преоценъчни резерви	9,271	8,127
Законови резерви	3,039	2,863
Други резерви	132	132
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>58,024</b>	<b>40,579</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>645,111</b>	<b>597,236</b>

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 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	16,529	11,758
Разходи за лихви	(874)	(1,342)
Нетен доход от лихви	15,655	10,416
Приходи от дивиденди	34	57
Приходи от такси и комисиони	5,924	5,467
Разходи за такси и комисиони	(764)	(799)
Приходи от такси и комисиони, нетно	5,160	4,668
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,995	2,554
Нетни печалби 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
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Загуба от продажба на дъщерни дружества	-	(200)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	173	2,141
Други оперативни разходи, нетно	(1,286)	(1,254)
Административни разходи	(15,616)	(13,899)
Разходи за амортизация	(3,794)	(3,758)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(596)	(56)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	317	(329)
Приходи от (разходи за) провизии	(9)	4
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>2,431</b>	<b>503</b>
Разход за данък върху печалбата	(51)	(188)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>2,380</b>	<b>315</b>
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)
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА)</b>	<b>1,144</b>	<b>1,630</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>3,524</b>	<b>1,945</b>

 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 декември 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	-	-	-	-	315	-	315
Друг всеобхватен доход	-	1,630	-	-	-	-	1,630
Общо всеобхватен доход	-	1,630	-	-	315	-	1,945
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на капиталови инструменти/ рекламифицирани	-	(8)	-	-	8	-	-
Намаление на неразпределената печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	(328)	-	(328)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	260	-	(260)	-	-
Други корекции	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,462	-	40,579
Печалба за годината	-	1,144	-	-	2,380	-	2,380
Друг всеобхватен доход	-	1,144	-	-	-	-	1,144
Общо всеобхватен доход	-	1,144	-	-	2,380	-	3,524
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	-	-	-	-	(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 промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,587	8,400	58,024



Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Добронир Танов  
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

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
<b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Нетна печалба	2,380	315
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	51	188
Амортизация	3,794	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	596	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	154	(85)
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	430	=
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(2,995)	(2,554)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези за продажба	(27)	(57)
Загуба от продажба на дъщерни дружества	=	200
Разходи за провизии	9	(4)
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	56	49
Обезценка на нефинансови активи	(317)	329
Нетен лихвен доход	(15,655)	(10,416)
Получени лихви	14,037	11,507
Платени лихви	(719)	(1,357)
Получени дивиденди	(34)	(57)
Други оперативни приходи, нетно(от оперативен лизинг)	(30)	(23)
Общо корекции на непарични позиции	(823)	(607)
Увеличение на кредитите и вземанията	(1,700)	(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	(9,839)	(1,704)
	(4,888)	1,144
(Увеличение)/намаление на други активи	(287)	(1,916)
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	113	84
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	42,851	56,936
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(945)	1,615
Платени данъци	(27)	(29)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>26,835</b>	<b>48,219</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(15,540)	49,104
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по амортизирана стойност	46	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(528)	(305)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(551)	(285)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	66	2,187
Получени дивиденди	335	57
Парични постъпления от продажбата на дъщерни дружества	-	800
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(16,172)</b>	<b>(929)</b>
<b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Увеличение/(намаление) на Емитираните дългови ценни книжа	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(1,775)	(1,630)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(1,775)</b>	<b>(1,630)</b>
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	8,888	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>206,668</b>	<b>197,780</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител