

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 март 2024

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 март 2024

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

	Към 31.03.2024	Към 31.12.2023
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	155,283	184,820
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	45,197	43,910
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	61,904	55,723
Кредити и вземания, нетно	218,808	213,399
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	45,870	44,328
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,637	57,648
Имоти, машини и съоръжения	21,642	21,078
Инвестиционни имоти	8,102	12,840
Нематериални активи	2,232	2,022
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,321	452
Други активи	8,593	8,620
ОБЩО АКТИВИ	629,589	644,840
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	31,812	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	520,573	568,456
Задължения по лизингови договори	4,817	4,998
Емитирани дългови ценни книжа	8,029	8,074
Данъчни пасиви	1,226	1,162
Други пасиви	3,752	2,078
Провизии	579	590
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	570,788	587,259
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	33,595	33,595
Премийни резерви	8,400	8,400
Неразпределена печалба	3,762	3,144
Преоценъчни резерви	9,873	9,271
Законови резерви	3,039	3,039
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	58,801	57,581
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	629,589	644,840

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добрмир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 31 март 2024

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

	Годината, приключваща на 31.03.2024	Годината, приключваща на 31.03.2023
Приходи от лихви	4,090	3,724
Разходи за лихви	(242)	(233)
Нетен доход от лихви	3,848	3,491
Приходи от дивиденди	204	202
Приходи от такси и комисиони	1,548	1,418
Разходи за такси и комисиони	(215)	(182)
Приходи от такси и комисиони, нетно	1,333	1,236
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	520	246
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-
Нетни загуби от валутна преоценка	(6)	(5)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	89	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	(322)	(276)
Административни разходи	(4,018)	(3,565)
Разходи за амортизация	(944)	(935)
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	(102)	(21)
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	317
(Разходи за) / възстановени провизии	11	(10)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	613	680
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	613	680
Друг всеобхватен доход		
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	13	(2)
Акционерски печалби (загуби)		
Данък върху Акционерски печалби (загуби)		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	593	366
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	606	364
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	1,219	1,044
Доход на акция (в лева)	0,018	0,023

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 31 март 2024

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

	Акцион ерен капитал	Процентъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Премий ни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023							
Печалба за годината	-	-	-	-	680	-	680
Друг всеобхватен доход	-	364	-	-	-	364	364
Общо всеобхватен доход	-	364	-	-	680	-	1,044
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с процентъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	2,000	-	-	-	-	-	2,000
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023	29,995	8,491	2,863	132	1,746	3,000	46,227
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,144	8,400	57,581
Печалба за годината	-	-	-	-	613	-	613
Друг всеобхватен доход	-	606	-	-	-	-	606
Общо всеобхватен доход	-	606	-	-	613	-	1,219
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с процентъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти							
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	(5)	-	-	5	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	1	-	-	-	-	1
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024	33,595	9,873	3,039	132	3,762	8,400	58,801

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор


Добромир Танов
Главен счетоводител

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 март 2024

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

	Годината, приключваща на 31.03.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	613	2,334
Разход за данък върху печалбата	-	24
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	944	3,793
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	102	596
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	-	(173)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	154
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	(520)	(2,999)
Нетен резултат от отписани активи	(89)	(27)
(Разходи за) / възстановени провизии	(11)	9
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	56
Рейнтеграция на / (разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	(317)
Нетен лихвен доход	-	(15,646)
Получени лихви	-	14,028
Платени лихви	-	(719)
Получени дивиденди	(204)	(234)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(6)	(30)
Общо корекции на непарични позиции	216	(1,055)
Увеличение на кредитите и вземанията	(11,346)	(1,701)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,542)	(9,839)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(767)	(4,846)
Увеличение на други активи	28	(283)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	29,911	113
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(47,886)	42,984
Увеличение/(намаление) на други пасиви	1,738	(927)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(29,035)	26,780
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(5,566)	(15,540)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по амортизирана стойност	8	46
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(228)	(528)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	64
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(293)	(539)
Парични постъпления от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	-	-
Получени дивиденди	204	535
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(5,875)	(15,962)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	(45)	-
Парични плащания по договори за лизинг	(411)	(1,775)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(456)	(1,775)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	(35,366)	9,043
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	206,360	197,317
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	170,994	206,360

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител