

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 юни 2023

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 юни 2023

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

	Към 30.06.2023	Към 31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	168,994	183,493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	39,966	36,612
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	38,874	39,073
Кредити и вземания, нетно	210,275	203,207
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	37,718	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	61,663	57,786
Имоти, машини и съоръжения	18,737	19,955
Инвестиционни имоти	13,094	12,920
Нематериални активи	1,930	1,841
Репутация	42	42
Други активи	8,075	8,079
ОБЩО АКТИВИ	599,368	597,236
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,798	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	527,690	525,326
Задължения по лизингови договори	2,250	2,936
Емитирани дългови ценни книжа	17,158	22,160
Данъчни пасиви	1,109	1,062
Други пасиви	1,577	3,050
Провизии	346	335
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	551,928	556,657
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	29,995	27,995
Неразпределена печалба	2,643	1,462
Преоценъчни резерви	8,631	8,127
Премийни резерви	3,000	-
Законови резерви	3,039	2,863
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	47,440	40,579
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	599,368	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 юни 2023

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

	Годината, приключваща на 30.06.2023	Годината, приключваща на 30.06.2022
Приходи от лихви	7,573	5,601
Разходи за лихви	(464)	(750)
Нетен доход от лихви	7,109	4,851
Приходи от дивиденди	18	4
Приходи от такси и комисиони	3,000	2,799
Разходи за такси и комисиони	(381)	(432)
Приходи от такси и комисиони, нетно	2,619	2,367
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	1246	1,363
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(104)	68
Нетни Печалби/ (Загуби) от валутна преоценка	(44)	26
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	2	3
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	173	1,767
Други оперативни разходи, нетно	(558)	(471)
Административни разходи	(7,506)	(6,637)
Разходи за амортизация	(1,887)	(1,891)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(16)	(87)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	317	-
Приходи от /(разходи за) провизии	(11)	(7)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,358	1,356
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	1,358	1,356
Друг всеобхватен доход/(загуба)		
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	(2)	2
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	506	(1,057)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА)	504	(1,055)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА	1,862	301

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добримир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 30 юни 2023

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни и резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразделена печалба	Премийни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	27,995	6,505	2,603	132	1,728	-	38,963
Печалба за годината	-	-	-	-	1,356	-	1,356
Друг всеобхватен доход	-	(1,055)	-	-	-	-	(1,055)
Общо всеобхватен доход	-	(1,055)	-	-	1,356	-	301
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на капиталови инструменти/рекласифицирани	-	(8)	-	-	8	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	260	-	(260)	-	-
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2022	27,995	5,442	2,863	132	2,832	-	39,264
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	8,127	2,863	132	1,462	-	40,579
Печалба за годината	-	504	-	-	1,358	-	1,358
Друг всеобхватен доход	-	504	-	-	542	-	504
Общо всеобхватен доход	-	504	-	-	542	-	1,862
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	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	176	-	(176)	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премият резерв от конвертирани облигации	2,000	-	-	-	-	3,000	5,000
руги промени в капитала	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2023	29,995	8,631	3,039	132	2,643	3,000	47,440

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 30 юни 2023

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

	Годината, приключваща на 30.06.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба	1,358	315
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	-	188
Амортизация	1,887	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	16	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	104	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,246)	(2,554)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(57)
Загуба от продажба на дъщерни дружества	-	200
Разходи за провизии	11	(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	(18)	(57)
Други оперативни приходи, нетно(от оперативен лизинг)	(18)	(23)
Общо корекции на непарични позиции	246	(607)
Увеличение на кредитите и вземанията	(4,189)	(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	(2,108)	1,144
(Увеличение)/намаление на други активи	320	(1,916)
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	10	84
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	2,364	56,936
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(1,426)	1,615
Платени данъци	-	(29)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(6,915)	48,219
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	691	49,104
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по амортизирана стойност	(3,877)	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(356)	(305)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(254)	(285)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	2,187
Получени дивиденди	13	57
Парични постъпления от продажбата на дъщерни дружества	-	800
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(3,783)	(929)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(намаление) на Емитираните дългови ценни книжа	(2)	-
Парични плащания по договори за лизинг	(817)	(1,630)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(819)	(1,630)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(11,517)	45,660
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	197,780	152,120
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА	186,263	197,780

Ивайло Дончев
Изпълнителен
директорМария Видолова
Изпълнителен
директор

Добромир Танов
Главен счетоводител