

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 март 2024

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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	45,423	44,195
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	61,904	55,723
Кредити и вземания, нетно	219,114	213,705
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	25,419	21,076
Инвестиционни имоти	8,102	12,840
Нематериални активи	2,257	2,049
Репутация	42	42
Други активи	8,657	8,685
ОБЩО АКТИВИ	629,708	645,111
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	31,812	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	520,411	568,227
Задължения по лизингови договори	4,817	4,998
Емитирани дългови ценни книжа	8,029	8,074
Данъчни пасиви	1,242	1,178
Други пасиви	3,787	2,119
Провизии	579	590
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	570,677	587,087
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	33,595	33,595
Премийни резерви	8,400	8,400
Неразпределена печалба	3,992	3,587
Преоценъчни резерви	9,873	9,271
Законови резерви	3,039	3,039
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	59,031	58,024
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	629,708	645,111

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 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	4,092	3,726
Разходи за лихви	(242)	(233)
Нетен доход от лихви	3,850	3,493
Приходи от дивиденди	4	2
Приходи от такси и комисиони	1,719	1,579
Разходи за такси и комисиони	(216)	(182)
Приходи от такси и комисиони, нетно	1,503	1,397
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	526	237
Нетни загуби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	-	-
Нетни Печалби/ (Загуби) от валутна преоценка	(6)	(5)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	-	-
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	(264)	(220)
Административни разходи	(4,175)	(3,713)
Разходи за амортизация	(945)	(935)
Разходи за обезценка на финансови активи	(102)	(21)
Реинтеграция на ((разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	317
Приходи от ((разходи за) провизии	11	(10)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	402	542
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	402	542
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	13	(2)
Преценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	-	-
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/(ЗАГУБА)	606	364
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА	1,008	906

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 март 2024

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 2023	27,995	8,127	2,863	132	1,462	-	40,579
Печалба за годината	-	-	-	-	542	-	542
Друг всеобхватен доход	-	364	-	-	-	-	364
Общо всеобхватен доход	-	364	-	-	542	-	906
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на капиталови инструменти/рекламифицирани	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределената печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	2,000	-	-	-	-	3,000	5,000
Увеличение на акционерен капитал и премисен резерв от конвертирани облигации	29,995	8,491	2,863	132	2,004	3,000	46,485
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,587	8,400	58,024
Печалба за годината	-	606	-	-	402	-	1,008
Друг всеобхватен доход	-	606	-	-	402	-	1,008
Общо всеобхватен доход	-	606	-	-	402	-	1,008
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани финансови инструменти	-	(5)	-	-	5	-	-
Намаление на неразпределената печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премисен резерв от конвертирани облигации	-	1	-	-	-	-	-
други промени в капитала	-	-	-	-	(2)	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024	33,595	9,873	3,039	132	3,992	8,400	59,031



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 март 2023

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		
Нетна печалба	402	2,381
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	-	51
Амортизация	945	3,794
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	102	596
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	-	(173)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	154
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	-	430
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(526)	(2,995)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(27)
(Разходи за)/възстановени провизии	(11)	9
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	56
Рейнтеграция на /(разходи за) Обезценка на нефинансови активи	-	(317)
Нетен лихвен доход	-	(15,656)
Получени лихви	-	14,037
Платени лихви	-	(719)
Получени дивиденди	(4)	(34)
Други оперативни приходи, нетно(от оперативен лизинг)	(6)	(30)
Общо корекции на непарични позиции	500	(824)
Увеличение на кредитите и вземанията	(11,346)	(1,701)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа (Увеличение)/намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,542)	(9,839)
(Увеличение)/намаление на други активи	(702)	4,888
Увеличение/намаление на депозитите от кредитни институции	27	(288)
Увеличение/намаление на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	29,911	113
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(47,819)	42,851
Платени данъци	1,732	(945)
Платени данъци	-	(27)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(28,837)	26,833
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(5,566)	(15,540)
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по амортизирана стойност	8	46
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(228)	(528)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(291)	(551)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	66
Получени дивиденди	4	335
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(6,073)	(16,172)
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 паричните средства и паричните еквиваленти	(35,366)	8,886
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	206,666	197,780
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА	171,300	206,666

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител