

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 юни 2024

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 юни 2024

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

	Към 30.06.2024	Към 31.12.2023
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	171,413	184,820
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	44,891	43,910
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	68,003	55,723
Кредити и вземания, нетно	220,146	213,399
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,255	44,328
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,643	57,648
Имоти, машини и съоръжения	19,935	21,078
Инвестиционни имоти	10,265	12,840
Нематериални активи	2,335	2,022
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,821	452
Други активи	11,198	8,620
ОБЩО АКТИВИ	658,905	644,840
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	21,833	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	561,197	568,456
Задължения по лизингови договори	4,393	4,998
Емитирани дългови ценни книжа	8,073	8,074
Данъчни пасиви	1,226	1,162
Други пасиви	2,151	2,078
Провизии	660	590
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	599,533	587,259
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	33,595	33,595
Премийни резерви	8,400	8,400
Неразпределена печалба	2,413	3,144
Преоценъчни резерви	9,538	9,271
Законови резерви	5,294	3,039
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	59,372	57,581
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	658,905	644,840

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 30 юни 2024

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

	Годината, приключваща на 30.06.2024	Годината, приключваща на 30.06.2023
Приходи от лихви	8,863	7,568
Разходи за лихви	(543)	(464)
Нетен доход от лихви	8,320	7,104
Приходи от дивиденди	214	218
Приходи от такси и комисиони	2,817	2,675
Разходи за такси и комисиони	(439)	(381)
Приходи от такси и комисиони, нетно	2,378	2,294
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,011	1,254
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	34	(104)
Нетни загуби от валутна преоценка	(13)	(44)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	97	2
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	235	173
Други оперативни разходи, нетно	(643)	(671)
Административни разходи	(8,290)	(7,221)
Разходи за амортизация	(1,862)	(1,887)
Рейнтеграция на / (разходи за) обезценка на финансови активи	107	(16)
Рейнтеграция на / (разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	317
(Разходи за) / възстановени провизии	(69)	(11)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,519	1,408
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	1,519	1,408
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	52	
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	(5)	
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16	(2)
Актюерски печалби (загуби)		
Данък върху Актюерски печалби (загуби)		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	209	506
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	272	504
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	1,791	1,912
Доход на акция (в лева)	0,045	0,047

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 30 юни 2024

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

	Акцион ерен капитал	Процентни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Премий ни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023							
Печалба за годината	-	8,127	2,863	132	1,066	-	40,183
Друг всеобхватен доход	-	504	-	-	1,408	-	1,408
Общо всеобхватен доход	-	504	-	-	1,408	-	1,912
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с процентни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	-	176	-	(176)	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	2,000	-	-	-	-	3,000	5,000
Други промени в капитала	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2023	29,995	8,631	3,039	132	2,297	3,000	47,094
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,144	8,400	57,581
Печалба за годината	-	-	-	-	1,519	-	1,519
Друг всеобхватен доход	-	272	-	-	-	-	272
Общо всеобхватен доход	-	272	-	-	1,519	-	1,791
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с процентни 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	-	-	2,255	-	(2,255)	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2024	33,595	9,538	5,294	132	2,413	8,400	59,372

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария-Видолова
Изпълнителен директор

Добронир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 30 юни 2024

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

	Годината, приключваща на 30.06.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	1,519	2,334
Разход за данък върху печалбата	-	24
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	1,862	3,793
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	(107)	596
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	(235)	(173)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(34)	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	(1,011)	(2,999)
Нетен резултат от отписани активи	(97)	(27)
(Разходи за) / възстановени провизии	69	9
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	56
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	(317)
Нетен лихвен доход	-	(15,646)
Получени лихви	-	14,028
Платени лихви	-	(719)
Получени дивиденди	(214)	(234)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(13)	(30)
Общо корекции на непарични позиции	220	(1,055)
Увеличение на кредитите и вземанията	(17,818)	(1,701)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(3,927)	(9,839)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	30	(4,846)
Увеличение на други активи	(2,336)	(283)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	19,932	113
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(7,265)	42,984
Увеличение/(намаление) на други пасиви	133	(927)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(9,512)	26,780
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(11,963)	(15,540)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по амортизирана стойност	2	46
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(310)	(528)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	25	64
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(473)	(539)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	(500)	-
Получени дивиденди	206	535
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(13,013)	(15,962)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	(1)	
Парични плащания по договори за лизинг	(825)	(1,775)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(826)	(1,775)
		9.04
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	(23,351)	3
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	206,360	197,317
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	183,009	206,360

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директор

 Добромир Танов
Главен счетоводител