

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

30 септември 2024

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2024

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

	Към 30.09.2024	Към 31.12.2023
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	164,697	184,820
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	45,282	43,910
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	86,451	55,723
Кредити и вземания, нетно	233,300	213,399
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	47,075	44,328
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,503	57,648
Имоти, машини и съоръжения	19,901	21,078
Инвестиционни имоти	10,265	12,840
Нематериални активи	2,374	2,022
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,821	452
Други активи	8,823	8,620
ОБЩО АКТИВИ	680,492	644,840
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,865	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	590,407	568,456
Задължения по лизингови договори	3,965	4,998
Емитирани дългови ценни книжа	-	8,074
Данъчни пасиви	1,267	1,162
Други пасиви	13,647	2,078
Провизии	604	590
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	611,755	587,259
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36,795	33,595
Премийни резерви	13,200	8,400
Неразпределена печалба	3,011	3,144
Преоценъчни резерви	10,305	9,271
Законови резерви	5,294	3,039
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	68,737	57,581
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	680,492	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 30 септември 2024

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

	Годината, приключваща на 30.09.2024	Годината, приключваща на 30.09.2023
Приходи от лихви	13,493	11,836
Разходи за лихви	(822)	(679)
Нетен доход от лихви	12,671	11,157
Приходи от дивиденди	255	231
Приходи от такси и комисиони	4,340	4,005
Разходи за такси и комисиони	(738)	(616)
Приходи от такси и комисиони, нетно	3,602	3,389
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,708	1,755
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	25	(174)
Нетни загуби от валутна преоценка	(4)	(39)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	136	8
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	235	173
Други оперативни разходи, нетно	(1,110)	(1,042)
Административни разходи	(12,668)	(10,960)
Разходи за амортизация	(2,779)	(2,838)
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	36	(8)
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	5	317
(Разходи за) / възстановени провизии	(14)	1
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	2,098	1,970
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,098	1,970
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	492	292
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	(49)	(29)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	18	23
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	596	305
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1,057	591
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	3,155	2,561
Доход на акция (в лева)	0,057	0,059

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобронир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 30 септември 2024

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

	Акцион ерен капитал	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Премий ни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023							
Печалба за годината	27,995	8,127	2,863	132	1,066	-	40,183
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	1,970	-	1,970
Общо всеобхватен доход	-	591	-	-	-	-	591
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на реласифицирани финансови инструменти	-	591	-	-	1,970	-	2,562
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	176	-	(176)	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премия резерв от конвертирани облигации	5,600	-	-	-	-	-	5,600
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	8,400	8,400
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	33,595	8,718	3,039	132	2,859	8,400	56,743
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,144	8,400	57,581
Печалба за годината	-	-	-	-	2,098	-	2,098
Друг всеобхватен доход	-	1,057	-	-	-	-	1,057
Общо всеобхватен доход	-	1,057	-	-	2,098	-	3,155
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на реласифицирани финансови инструменти	-	(5)	-	-	5	-	-
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на нефинансови активи	-	(19)	-	-	19	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	2,255	-	(2,255)	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премия резерв от конвертирани облигации	3,200	-	-	-	-	-	3,200
Други промени в капитала	-	1	-	-	-	4,800	5,801
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024	36,795	10,305	5,294	132	3,011	13,200	68,737

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Вилотова
Изпълнителен директор

Добрмир Танов
Главен счетоводител

МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 30 септември 2024

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

	Годината, приключваща на 30.09.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	2,098	2,334
Разход за данък върху печалбата	-	24
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	2,779	3,793
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	(36)	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	(25)	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	(1,708)	(2,999)
Нетен резултат от отписани активи	(136)	(27)
(Разходи за) / възстановени провизии	14	9
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	56
Рейнтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	(5)	(317)
Нетен лихвен доход	-	(15,646)
Получени лихви	-	14,028
Платени лихви	-	(719)
Получени дивиденди	(255)	(234)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(19)	(30)
Общо корекции на непарични позиции	374	(1,055)
Увеличение на кредитите и вземанията	(27,557)	(1,701)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(2,747)	(9,839)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	336	(4,846)
Увеличение на други активи	45	(283)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	(36)	113
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	22,024	42,984
Увеличение/(намаление) на други пасиви	11,625	(927)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	6,162	26,780
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(30,055)	(15,540)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по амортизирана стойност	142	46
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(691)	(528)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	76	64
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(586)	(539)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	(500)	-
Получени дивиденди	255	535
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(31,359)	(15,962)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	(74)	-
Парични плащания по договори за лизинг	(1,326)	(1,775)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(1,400)	(1,775)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	(26,597)	9,043
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	206,360	197,317
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	179,763	206,360

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител