

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 септември 2024

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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	45,594	44,195
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	86,451	55,723
Кредити и вземания, нетно	233,607	213,705
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	23,662	21,076
Инвестиционни имоти	10,265	12,840
Нематериални активи	2,408	2,049
Репутация	42	42
Други активи	8,898	8,685
ОБЩО АКТИВИ	680,202	645,111
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,865	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	589,749	568,227
Задължения по лизингови договори	3,965	4,998
Емитирани дългови ценни книжа	-	8,074
Данъчни пасиви	1,273	1,178
Други пасиви	13,676	2,119
Провизии	604	590
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	611,132	587,087
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36,795	33,595
Премийни резерви	13,200	8,400
Неразпределена печалба	3,344	3,587
Преоценъчни резерви	10,305	9,271
Законови резерви	5,294	3,039
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	69,070	58,024
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	680,202	645,111

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танев
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
 за годината, приключваща 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	13,498	11,844
Разходи за лихви	(822)	(680)
Нетен доход от лихви	12,676	11,164
Приходи от дивиденди	55	31
Приходи от такси и комисиони	4,876	4,498
Разходи за такси и комисиони	(739)	(616)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,137	3,882
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,717	1,753
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	25	(174)
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	-	-
Нетни Печалби/ (Загуби) от валутна преоценка	(4)	(39)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	47	8
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	235	173
Други оперативни разходи, нетно	(949)	(873)
Административни разходи	(13,191)	(11,373)
Разходи за амортизация	(2,786)	(2,838)
Разходи за обезценка на финансови активи	36	(8)
Реинтеграция на / (разходи за) обезценка на нефинансови активи	5	317
Приходи от / (разходи за) провизии	(14)	(1)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,989	2,024
Разход за данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	1,989	2,024
Друг всеобхватен доход/(загуба)		
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
Преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки 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	596	305
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА)	1,057	591
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА	3,046	2,615

 Ивайло Дончев
 Изпълнителен директор

 Мария Видолова
 Изпълнителен директор

 Димитрий Ташков
 Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 30 септември 2024

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

	Акционерен капитал	Проецънчн и резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразделен печалб	Премийни резерви	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023	27,995	8,127	2,863	132	1,462	-	40,579
Печалба за годината	-	-	-	-	2,024	-	2,024
Друг всеобхватен доход	-	591	-	-	-	-	591
Общо всеобхватен доход	-	591	-	-	2,024	-	2,615
Увеличение на неразмделена печалба от минали години с преоцънчн резерви на капиталови инструменти/рекласифицирани	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразмделената печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	(176)	-	-
Увеличение на законови резерви от неразмделена печалба	5,600	-	176	-	-	8,400	14,000
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2023	33,595	8,718	3,039	132	3,309	8,400	57,193
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,587	8,400	58,024
Печалба за годината	-	1,057	-	-	1,989	-	1,989
Друг всеобхватен доход	-	1,057	-	-	1,989	-	1,057
Общо всеобхватен доход	-	1,057	-	-	1,989	-	3,046
Увеличение на неразмделена печалба от минали години с преоцънчн резерви на отписани финансови инструменти	-	(5)	-	-	5	-	-
Увеличение на неразмделена печалба от минали години с преоцънчн резерви на отписани нефинансови активи	-	(19)	-	-	19	-	-
Увеличение на законови резерви от неразмделена печалба	-	-	2,255	-	(2,255)	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	3,200	-	-	-	-	4,800	8,000
Други промени в капитала	-	1	-	-	(1)	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024	36,795	10,305	5,294	132	3,344	13,200	69,070

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видялова
Изпълнителен директор

Добримир Танов
Главен счетоводител



ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща 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		
Нетна печалба	1,989	2,381
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	-	51
Амортизация	2,786	3,794
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 в друг всеобхватен доход	(25)	154
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	-	430
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1,717)	(2,995)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези за продажба	(47)	(27)
(Разходи за)/възстановени провизии	14	9
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	56
Реинтеграция на /(разходи за) Обезценка на нефинансови активи	(5)	(317)
Нетен лихвен доход	-	(15,656)
Получени лихви	-	14,037
Платени лихви	-	(719)
Получени дивиденди	(55)	(34)
Други оперативни приходи, нетно(от оперативен лизинг)	(19)	(30)
Общо корекции на непарични позиции	661	(824)
Увеличение на кредитите и вземанията	(27,557)	(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	(2,747)	(9,839)
(Увеличение)/намаление на други активи	318	4,888
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	34	(288)
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(36)	113
Увеличение/(намаление) на други пасиви	21,595	42,851
Платени данъци	11,603	(945)
Платени данъци	-	(27)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	5,860	26,833
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(30,055)	(15,540)
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по амортизирана стойност	142	46
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(598)	(528)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(600)	(551)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	66
Получени дивиденди	55	335
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(31,056)	(16,172)
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 паричните средства и паричните еквиваленти	(26,596)	8,886
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	206,666	197,780
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА	180,070	206,666

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добримир Танов
Главен счетоводител