

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2024

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2024

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

	Към 31.12.2024	Към 31.12.2023
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	127,074	184,820
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	48,048	43,910
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	92,444	55,723
Кредити и вземания, нетно	271,231	213,399
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	50,367	44,328
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,507	57,648
Имоти, машини и съоръжения	20,604	21,078
Инвестиционни имоти	7,689	12,840
Нематериални активи	2,308	2,022
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,821	452
Други активи	8,127	8,620
ОБЩО АКТИВИ	690,220	644,840
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,870	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	610,595	568,456
Задължения по лизингови договори	4,815	4,998
Емитирани дългови ценни книжа	-	8,074
Данъчни пасиви	1,177	1,162
Други пасиви	1,495	2,078
Провизии	806	590
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	620,758	587,259
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36,795	33,595
Премийни резерви	13,200	8,400
Неразпределена печалба	3,552	3,144
Преоценъчни резерви	10,489	9,271
Законови резерви	5,294	3,039
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	69,462	57,581
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	690,220	644,840

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 31 декември 2024

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

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
Приходи от лихви	18,263	16,519
Разходи за лихви	(1,242)	(873)
Нетен доход от лихви	17,021	15,646
Приходи от дивиденди	265	234
Приходи от такси и комисиони	5,837	5,258
Разходи за такси и комисиони	(979)	(763)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,858	4,495
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3,012	2,999
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	60	(154)
Нетни печалби/(загуби) от отписване на финансови активи по амортизирана стойност	915	(430)
Нетни загуби от валутна преоценка	26	(45)
Нетни печалби/ (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	316	27
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	235	173
Други оперативни разходи, нетно	(2,357)	(1,513)
Административни разходи	(17,644)	(14,993)
Разходи за амортизация	(3,736)	(3,793)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	(310)	(596)
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	(46)	317
(Разходи за) / възстановени провизии	(33)	(9)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	2,582	2,358
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	57	(24)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,639	2,334
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	507	292
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	(50)	(29)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	29	22
Преоценка на задълженията по планова с дефинирани доходи	(106)	(196)
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	10	19
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	851	1,036
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1,241	1,144
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	3,880	3,478
Доход на акция (в лева)	0,0717	0,0695

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 31 декември 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	-	-	-	-	2,334	-	2,334
Общо всеобхватен доход	-	1,144	-	-	-	-	1,144
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	1,144	-	-	2,334	-	3,478
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	176	-	(80)	-	(80)
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	5,600	-	-	-	-	8,400	14,000
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	9,271	3,039	132	3,144	8,400	57,581
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2024	33,595	9,271	3,039	132	3,144	8,400	57,581
Печалба за годината	-	-	-	-	2,639	-	2,639
Друг всеобхватен доход	-	1,241	-	-	-	-	1,241
Общо всеобхватен доход	-	1,241	-	-	2,639	-	3,880
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на рекласифицирани 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 премийен резерв от конвертирани облигации	3,200	-	-	-	-	4,800	8,000
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	36,795	10,489	5,294	132	3,552	13,200	69,462

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Ганов
Главен счетоводител



МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 декември 2024

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

	Годината, приключваща на 31.12.2024	Годината, приключваща на 31.12.2023
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	2,639	2,334
Разход за данък върху печалбата	(57)	24
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	3,736	3,793
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	310	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	(60)	154
Нетен резултат от операции с финансови активи по амортизирана стойност	(915)	430
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през печалбата или загубата	(3,012)	(2,999)
Нетен резултат от отписани активи	(316)	(27)
(Разходи за) / възстановени провизии	33	9
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	80	56
Рейнтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	(5)	(317)
Нетен лихвен доход	(17,021)	(15,646)
Получени лихви	17,536	14,028
Платени лихви	(919)	(719)
Получени дивиденди	(265)	(234)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(26)	(30)
Общо корекции на непарични позиции	(1,136)	(1,055)
Увеличение на кредитите и вземанията	(32,753)	(1,701)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(5,982)	(9,839)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(1,126)	(4,846)
Увеличение на други активи	698	(283)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	(31)	113
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	41,721	42,984
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(566)	(927)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	3,464	26,780
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(35,602)	(15,540)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по амортизирана стойност	-	46
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(944)	(528)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	2,865	64
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(638)	(539)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	(500)	-
Получени дивиденди	265	535
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(34,554)	(15,962)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на смитираните дългови ценни книжа	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(1,870)	(1,775)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(1,870)	(1,775)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	(32,960)	9,043
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	206,360	197,317
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	173,400	206,360

Ивайло Догчев
Изпълнителен директорМиря Витолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител