

**ТЕКСИМ БАНК АД**

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**31 декември 2024**

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда при централни банки	127,074	184,820
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	48,759	44,195
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	92,444	55,723
Кредити и вземания, нетно	271,231	213,705
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	24,365	21,076
Инвестиционни имоти	7,689	12,840
Нематериални активи	2,338	2,049
Репутация	42	42
Други активи	8,196	8,685
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>690,012</b>	<b>645,111</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,870	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	609,993	568,227
Задължения по лизингови договори	4,815	4,998
Емитирани дългови ценни книжа	-	8,074
Данъчни пасиви	1,195	1,178
Други пасиви	1,518	2,119
Провизии	806	590
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>620,197</b>	<b>587,087</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Акционерен капитал	36,795	33,595
Премийни резерви	13,200	8,400
Неразпределена печалба	3,905	3,587
Преоценъчни резерви	10,489	9,271
Законови резерви	5,294	3,039
Други резерви	132	132
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>69,815</b>	<b>58,024</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>690,012</b>	<b>645,111</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мирям 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 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	18,270	16,529
Разходи за лихви	(1,242)	(874)
Нетен доход от лихви	17,028	15,655
Приходи от дивиденди	65	34
Приходи от такси и комисиони	6,558	5,924
Разходи за такси и комисиони	(980)	(764)
Приходи от такси и комисиони, нетно	5,578	5,160
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3,018	2,995
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	60	(154)
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	915	(430)
Нетни Печалби/ (Загуби) от валутна преоценка	26	(45)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	227	27
Нетни печалби от нетекучи активи, класифицирани като държани за продажба	-	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	235	173
Други оперативни разходи, нетно	(2,136)	(1,286)
Административни разходи	(18,362)	(15,616)
Разходи за амортизация	(3,744)	(3,794)
Разходи за обезценка на финансови активи	(310)	(596)
Реинтеграция на / (разходи за) обезценка на нефинансови активи	(46)	317
Приходи от / (разходи за) провизии	(33)	(9)
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>2,521</b>	<b>2,431</b>
Приход/(Разход) за данък върху печалбата	28	(51)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>2,549</b>	<b>2,380</b>
Друг всеобхватен доход/(загуба)		
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
Преоценки на задълженията по планове 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
<b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА)</b>	<b>1,241</b>	<b>1,144</b>
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>3,790</b>	<b>3,524</b>

 Ивайло Дончев  
 Изпълнителен директор

 Мария Видолова  
 Изпълнителен директор

 Добромир Ганов  
 Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2024

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

	Акционерен капитал	Процентен и резервен	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Премийни резерви	Общо
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023</b>	27,995	8,127	2,863	132	1,462	-	40,579
Печалба за годината	-	-	-	-	2,381	-	2,381
Друг всеобхватен доход	-	1,144	-	-	-	-	1,144
Общо всеобхватен доход	-	1,144	-	-	2,381	-	3,525
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	-	-	-	-	(176)	-	(176)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	176	-	-	-	176
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	(80)	-	(80)
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	5,600	-	-	-	-	8,400	14,000
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023</b>	33,595	9,271	3,039	132	3,587	8,400	58,024
<b>САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2024</b>	33,595	9,271	3,039	132	3,587	8,400	58,024
Печалба за годината	-	1,241	-	-	2,549	-	3,790
Друг всеобхватен доход	-	1,241	-	-	-	-	2,482
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани финансови инструменти	-	(5)	-	-	5	-	-
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на отписани нефинансови активи	-	(19)	-	-	19	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	2,255	-	(2,255)	-	-
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	3,200	-	-	-	-	4,800	8,000
Други промени в капитала	-	1	-	-	-	-	1
<b>САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024</b>	36,795	10,489	5,294	132	3,905	13,200	69,815

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 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
<b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Нетна печалба	2,549	2,381
Корекции за непарични позиции:		
Разход от данък върху печалбата	(28)	51
Амортизация	3,744	3,794
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 в друг всеобхватен доход	(60)	154
Нетен резултат от операции с финансови активи по амортизирана стойност	(915)	-
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	-	430
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	(3,018)	(2,995)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези за продажба	(227)	(27)
(Разходи за)/възстановени провизии	33	9
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	80	56
Реинтеграция на/(разходи за) Обезценка на нефинансови активи	(46)	(317)
Нетен лихвен доход	(17,028)	(15,656)
Получени лихви	17,569	14,037
Платени лихви	(919)	(719)
Получени дивиденди	(65)	(34)
Други оперативни приходи, нетно(от оперативен лизинг)	(26)	(30)
Общо корекции на непарични позиции	(831)	(824)
Увеличение на кредитите и вземанията	(32,781)	(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	(5,982)	(9,839)
(Увеличение)/намаление на други активи	(1,544)	4,888
(Увеличение)/(намаление) на депозитите от кредитни институции	735	(288)
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(31)	113
Увеличение/(намаление) на други пасиви	41,348	42,851
Платени данъци	(588)	(945)
	(23)	(27)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>2,852</b>	<b>26,833</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(35,602)	(15,540)
Парични постъпления/ (плащания) от финансови активи по амортизирана стойност	-	46
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(927)	(528)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	2,865	66
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(649)	(551)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	66
Получени дивиденди	65	335
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(34,248)</b>	<b>(16,172)</b>
<b>ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>		
Увеличение/(намаление) на Емитираните дългови ценни книжа	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(1,870)	(1,775)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(1,870)</b>	<b>(1,775)</b>
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(33,266)	8,886
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>206,666</b>	<b>197,780</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>173,400</b>	<b>206,666</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен  
директор



Мариан Видолова  
Изпълнителен  
директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител