

ТЕКСИМ БАНК АД

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
И ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2019

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2019

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

| | Към 31.12.2019 | Към 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 56,537 | 43,817 |
| Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | 25,502 | 23,923 |
| Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 36,227 | 34,583 |
| Кредити и вземания, нетно | 169,329 | 144,894 |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | 27,464 | 14,842 |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност | 5,524 | 5,597 |
| Нетекущи активи, държани за продажба | - | - |
| Имоти, машини и съоръжения | 19,945 | 14,363 |
| Инвестиционни имоти | 13,752 | 9,235 |
| Нематериални активи | 2,218 | 2,323 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 451 | 451 |
| Други активи | 6,287 | 7,621 |
| ОБЩО АКТИВИ | 363,236 | 301,649 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| Депозити и заеми от кредитни институции | 1,622 | 24,562 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 320,951 | 238,636 |
| Данъчни пасиви | 289 | 188 |
| Други пасиви | 1,952 | 1,698 |
| Провизии | 238 | 222 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 325,052 | 265,306 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | |
| Акционерен капитал | 27,995 | 27,995 |
| Неразпределена печалба / (натрупана загуба) | 298 | 159 |
| Преоценъчни резерви | 7,609 | 6,066 |
| Законови резерви | 2 150 | 1,991 |
| Други резерви | 132 | 132 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 38,184 | 36,343 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ | 363,236 | 301,649 |

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2019

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

| | Годината, приключваща на 31.12.2019 | Годината, приключваща на 31.12.2018 |
|--|---|---|
| Приходи от лихви | 10,985 | 8,505 |
| Разходи за лихви | (1,484) | (771) |
| Нетен доход от лихви | 9,501 | 7,734 |
| Приходи от дивиденди | 742 | 231 |
| Приходи от такси и комисиони | 4,656 | 3,848 |
| Разходи за такси и комисиони | (947) | (742) |
| Приходи от такси и комисиони, нетно | 3,709 | 3,106 |
| Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | 2,118 | 2,556 |
| Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 369 | 341 |
| Нетни печалби / (загуби) от валутна преоценка | (9) | 6 |
| Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба | 22 | 261 |
| Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба | 1 | 1 |
| Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти | 643 | 429 |
| Други оперативни разходи, нетно | (1,545) | (508) |
| Административни разходи | (12,224) | (12,988) |
| Разходи за амортизация | (3,499) | (1,164) |
| Нетни разходи за обезценка и несъбираемост | 489 | 281 |
| Разходи за обезценка на нефинансови активи | (3) | - |
| Разходи за провизии | (16) | (127) |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ | 298 | 159 |
| Разход за данък върху печалбата | - | - |
| ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА | 298 | 159 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата: | | |
| Преоценка на нефинансови активи | 948 | 882 |
| Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи | (95) | (88) |
| Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 424 | 27 |
| Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата: | | |
| Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 266 | (67) |
| ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД | 1,543 | 754 |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА | 1,841 | 913 |
| Доход на акция (в лева) | 0,011 | 0,005 |

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2019

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

| | Акционерен капитал | Преоценъчни резерви | Законови резерви | Други резерви | Неразпределена печалба/ (натрупана загуба) | Общо |
|--|--------------------|---------------------|------------------|---------------|--|--------|
| САЛДО КЪМ 1 януари 2018 | 27,995 | 5,312 | 1,967 | 132 | 24 | 35,430 |
| Печалба за годината | - | - | - | - | 159 | 159 |
| Друг всеобхватен доход | - | 754 | - | - | - | 754 |
| Общо всеобхватен доход | - | 754 | - | - | 159 | 913 |
| Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба | - | - | 24 | - | (24) | - |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018 | 27,995 | 6,066 | 1,991 | 132 | 159 | 36,343 |
| Печалба за годината | - | - | - | - | 298 | 298 |
| Друг всеобхватен доход | - | 1,543 | - | - | - | 1,543 |
| Общо всеобхватен доход | - | 1,543 | - | - | 298 | 1,841 |
| Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба | - | - | 159 | - | (159) | - |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019 | 27,995 | 7,609 | 2,150 | 132 | 298 | 38,184 |



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2019

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

| | Годината, приключваща на 31.12.2019 | Годината, приключваща на 31.12.2018 |
|--|---|---|
| ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | |
| Нетна печалба | 298 | 159 |
| Корекции за непарични позиции | | |
| Амортизация | 3,499 | 1,164 |
| Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна | (489) | (281) |
| Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба | (643) | (429) |
| Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | (369) | (341) |
| Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата | (2,118) | (2,556) |
| Нетен резултат от отписани активи | (23) | (261) |
| Разходи за провизии | 16 | 127 |
| Обезценка на нефинансови активи | 3 | - |
| Нетен лихвен доход | (9,501) | (7,734) |
| Получени дивиденди | (742) | (231) |
| | (10,069) | (10,383) |
| Увеличение на кредитите и вземанията | (20,340) | (37,573) |
| Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа | (12,580) | (1,116) |
| (Увеличение) на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата | 899 | 1,169 |
| Увеличение на други активи | (567) | (103) |
| Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции | (22,939) | 15,143 |
| Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции | 77,047 | 67,104 |
| Увеличение на други пасиви | 260 | (1,154) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | 11,711 | 33,087 |
| ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | (3,568) | (19,641) |
| Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност | 58 | (5,579) |
| Парични плащания за придобиване на материални активи, нетно | (1,794) | (2,587) |
| Парични плащания за придобиване на нематериални активи | (256) | (307) |
| Получени лихви | 10,242 | 8,040 |
| Платени лихви | (820) | (988) |
| Получени дивиденди | 382 | 231 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | 4,244 | (20,831) |
| Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти | 15,955 | 12,590 |
| Загуба от валутна преценка на пари и парични еквиваленти | - | (334) |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | 58,057 | 45,801 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА | 74,012 | 58,057 |

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител