

ТЕКСИМ БАНК АД

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

31 декември 2019

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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	169,936	145,500
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,464	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,524	5,597
Нетекучи активи, държани за продажба	-	-
Имоти, машини и съоръжения	19,945	14,363
Инвестиционни имоти	13,752	9,235
Нематериални активи	2,234	2,339
Репутация	42	42
Други активи	6,356	7,678
ОБЩО АКТИВИ	363,519	301,919
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,622	24,562
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	320,670	238,445
Данъчни пасиви	300	197
Други пасиви	1,959	1,705
Провизии	238	222
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	324,789	265,131
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	27,995	27,995
Неразпределена печалба	844	604
Преоценъчни резерви	7,609	6,066
Законови резерви	2,150	1,991
Други резерви	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38,730	36,788
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	363,519	301,919

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
към 31 декември 2019

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от лихви	24	10,988	8,508
Разходи за лихви	24	(1,484)	(771)
Нетен доход от лихви		9,504	7,737
Приходи от дивиденди		492	12
Приходи от такси и комисиони	25	5,396	4,445
Разходи за такси и комисиони	25	(947)	(743)
Приходи от такси и комисиони, нетно		4,449	3,702
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	26	2,118	2,556
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	26	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	27	1	1
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	15	643	429
Други оперативни разходи, нетно	28	(1,575)	(508)
Административни разходи	29	(12,546)	(13,296)
Разходи за амортизация	14	(3,499)	(1,164)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	30	489	281
Разходи за обезценка на нефинансови активи		(3)	-
Разходи за провизии	22	(16)	(127)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		439	231
Разход за данък върху печалбата	20	(40)	(29)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		399	202
Отнасяща се към:			
Акционерите на Дружеството майка		399	202
Неконтролиращото участие		-	-
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	32	0.014	0.007
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на нефинансови активи		948	882
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
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:			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		-	-
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		1,942	956
Отнасящ се към:			
Акционерите на Дружеството майка		1,942	956
Неконтролиращото участие		-	-

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 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	Неконтролиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 януари 2018	27,995	5,312	1,967	132	427	-	35,833
Печалба за годината	-	-	-	-	202	-	202
Друг всеобхватен доход	-	754	-	-	-	-	754
Общ всеобхватен доход	-	754	-	-	202	-	956
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	24	-	(24)	-	-
Други промени	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	27,995	6,066	1,991	132	604	-	36,788
Печалба за годината	-	-	-	-	399	-	399
Друг всеобхватен доход	-	1,543	-	-	-	-	1,543
Общо всеобхватен доход	-	1,543	-	-	399	-	1,942
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	159	-	(159)	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	27,995	7,609	2,150	132	844	-	38,730



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН 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	399	202
Текущи и отсрочени данъци, признати в отчета за доходите	-	29
Корекции за непарични позиции:		
Амортизации	3,499	1,164
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	(489)	(281)
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	(643)	(429)
Нетен резултат от операции с финансови активи, на разположение за продажба	-	-
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(369)	(341)
Нетен резултат от операции с финансови активи, държани за търгуване	-	-
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	(9,504)	(7,737)
Получени дивиденди	(492)	(12)
	<u>(9,721)</u>	<u>(10,095)</u>
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	(578)	(112)
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции	(23,363)	15,142
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	77,380	67,216
Увеличение на други пасиви	301	(1,153)
Намаление на неконтролиращо участие	-	-
Платени данъци	(40)	(21)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	<u>11,959</u>	<u>33,457</u>
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)
Постъпления от продажба на инвестициите в дъщерни предприятия	-	-
Намаление на инвестициите в дъщерни предприятия, придобити с цел продажба	-	-
Намаление на финансови активи на разположение за продажба	-	-
Получени лихви	10,245	8,043
Платени лихви	(820)	(988)
Получени дивиденди	132	12
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>3,997</u>	<u>(21,047)</u>
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	15,956	12,410
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	<u>74,619</u>	<u>46,253</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	<u>58,663</u>	<u>58,663</u>

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главец счетоводител