

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 март 2025

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 март 2025

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

	Към 31.03.2025	Към 31.12.2024
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	184,372	127,074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	48,835	48,759
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	79,241	92,444
Кредити и вземания, нетно	236,462	271,231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,992	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,510	57,507
Имоти, машини и съоръжения	26,284	24,365
Инвестиционни имоти	7,689	7,689
Нематериални активи	2,247	2,339
Репутация	42	42
Други активи	13,236	8,196
ОБЩО АКТИВИ	704,910	690,013
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,847	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	623,062	609,993
Задължения по лизингови договори	4,545	4,815
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	1,240	1,198
Други пасиви	2,864	1,505
Провизии	774	806
ОБЩО ПАСИВИ	634,332	620,187
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36,795	36,795
Премийни резерви	13,200	13,200
Преоценъчни резерви	10,136	10,489
Законови резерви	5,294	5,294
Други резерви	132	132
Неразпределена печалба	5,021	3,916
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	70,758	69,826
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	704,910	690,013

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Подолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 31 март 2025

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

	Годината, приключваща на 31.03.2025	Годината, приключваща на 31.03.2024
Приходи от лихви	4,630	4,092
Разходи за лихви	(483)	(242)
Нетен доход от лихви	4,147	3,850
Приходи от дивиденди	4	4
Приходи от такси и комисиони	2,021	1,719
Разходи за такси и комисиони	(253)	(216)
Приходи от такси и комисиони, нетно	1,768	1,503
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	696	526
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	22	-
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	48	-
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	(43)	(6)
Нетни печалби/(Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	(13)	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	(148)	(264)
Административни разходи	(4,696)	(4,175)
Разходи за амортизация	(934)	(945)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	222	(102)
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	-
(Разходи за) / възстановени провизии	32	11
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,105	402
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	1,105	402
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	-	-
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	7	13
Преоценка на задълженията по планова 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	(360)	593
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	(353)	606
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	752	1,008

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Водолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 31 март 2025

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

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Процентни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	33,595	8,400	9,271	3,039	132	3,587	58,024
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	402	402
Друг всеобхватен доход	-	-	606	-	-	-	606
Общо всеобхватен доход	-	-	606	-	-	402	1,008
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(5)	-	-	5	-
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024	33,595	8,400	9,873	3,039	132	3,992	59,031
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	36,795	13,200	10,489	5,294	132	3,916	69,826
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	1,105	1,105
Друг всеобхватен доход	-	-	(353)	-	-	-	(353)
Общо всеобхватен доход	-	-	(353)	-	-	1,105	752
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025	36,795	13,200	10,136	5,294	132	5,021	70,578

[Signature]

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

[Signature]

Марица Вайдолова
Изпълнителен директор

[Signature]

Добромир Танов
Главен счетоводител



ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 март 2025

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

	Годината, приключваща на 31.03.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	1,105	2,560
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	(28)
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	934	3,744
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	(222)	310
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	(235)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(22)	(60)
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	(48)	(915)
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(696)	(3,018)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	13	(227)
(Разходи за) / възстановени провизии	(32)	33
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	80
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	46
Нетен лихвен доход	-	(17,028)
Получени лихви	-	17,569
Платени лихви	-	(919)
Получени дивиденди	(4)	(65)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(12)	(26)
Общо корекции на непарични позиции	(89)	(739)
Увеличение на кредитите и вземанията	1,132	(32,781)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,375	(5,982)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	620	(1,544)
Увеличение на други активи	(5,040)	643
Увеличение на депозитите от кредитни институции	(23)	(31)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	15,544	41,348
Увеличение/(намаление) на други пасиви	1,401	(598)
Платени данъци	-	(23)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	16,025	2,853
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	13,047	(35,602)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	10	-
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(2,600)	(924)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	2,865
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	1	(653)
Получени дивиденди	4	65
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	10,462	(34,249)
ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(2,908)	(1,870)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(2,908)	(1,870)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	23,579	(33,266)
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	173,400	206,666
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	196,979	173,400

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител