

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

30 юни 2025

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 юни 2025

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

	Към 30 06 2025	Към 31 12 2024
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	197,973	127,074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	48,660	48,048
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	90,622	92,444
Кредити и вземания, нетно	240,440	271,231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52,686	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,516	57,507
Имоти, машини и съоръжения	22,013	20,604
Инвестиционни имоти	6,714	7,689
Нематериални активи	2,216	2,308
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,821	4,821
Други активи	19,131	8,127
ОБЩО АКТИВИ	742,792	690,220
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,883	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	661,339	610,595
Задължения по лизингови договори	4,395	4,815
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	199	1,177
Други пасиви	3,121	1,495
Провизии	810	806
ОБЩО ПАСИВИ	671,747	620,758
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36,795	36,795
Премийни резерви	13,200	13,200
Преоценъчни резерви	10,475	10,489
Законови резерви	7,952	5,294
Други резерви	132	132
Неразпределена печалба	2,491	3,552
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	71,045	69,462
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	742,792	690,220

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добротмир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 30 юни 2025

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

	Годината, приключваща на 30.06.2025	Годината, приключваща на 30.06.2024
Приходи от лихви	9,641	8,863
Разходи за лихви	(1,119)	(543)
Нетен доход от лихви	8,522	8,320
Приходи от дивиденди	258	214
Приходи от такси и комисиони	3,313	2,817
Разходи за такси и комисиони	(532)	(439)
Приходи от такси и комисиони, нетно	2,781	2,378
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,528	1,011
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17	34
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	48	-
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	(73)	(13)
Нетни печалби/(Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	74	97
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	235
Други оперативни разходи, нетно	(470)	(643)
Административни разходи	(9,298)	(8,290)
Разходи за амортизация	(1,879)	(1,862)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	92	107
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	-
(Разходи за) / възстановени провизии	(3)	(69)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,597	1,519
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	1,597	1,519
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	-	52
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	-	(5)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	22	16
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	(36)	209
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	(14)	272
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	1,583	1,791
Доход на акция (в лева)	0,043	0,045

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Ганов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 юни 2025

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

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	33,595	8,400	9,271	3,039	132	3,144	57,581
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	-
Друг всеобхватен доход	-	-	272	-	-	1,519	1,519
Общо всеобхватен доход	-	-	272	-	-	1,519	272
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	-	-	-	2,255	-	(2,255)	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2024	33,595	8,400	9,538	5,294	132	2,413	59,372
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	36,795	13,200	10,489	5,294	132	3,552	69,462
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	-
Друг всеобхватен доход	-	-	(14)	-	-	1,597	1,597
Общо всеобхватен доход	-	-	(14)	-	-	1,597	(14)
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	-	-	-	2,658	-	(2,658)	-
Други промени в капитала	-	-	-	7,952	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2025	36,795	13,200	10,475	7,952	132	2,491	71,045



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор


Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, приключващ на 30 юни 2025

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

	Годината, приключваща на 30.06.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	1,597	2,639
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	(57)
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	1,879	3,736
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	(92)	310
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	(235)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(17)	(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	(1,528)	(3,012)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	(74)	(316)
(Разходи за) / възстановени провизии	3	33
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	80
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	46
Нетен лихвен доход	-	(17,021)
Получени лихви	-	17,563
Платени лихви	-	(919)
Получени дивиденди	(258)	(265)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(12)	(26)
Общо корекции на непарични позиции	(147)	(1,058)
Увеличение на кредитите и вземанията	(6,265)	(32,780)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(2,319)	(5,982)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	916	(1,126)
Увеличение на други активи	(11,367)	647
Увеличение на депозитите от кредитни институции	13	(31)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	53,216	41,721
Увеличение/(намаление) на други пасиви	1,661	(566)
Платени данъци	(1,012)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	36,293	3,464
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,898	(35,602)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	1	-
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(2,801)	(944)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	117	2,865
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(87)	(638)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	-	(500)
Получени дивиденди	258	265
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(614)	(34,554)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(3,333)	(1,870)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,333)	(1,870)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	32,346	(32,960)
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	173,400	206,360
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	205,746	173,400

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видалова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител