

**ТЕКСИМ БАНК АД**

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 юни 2025

## ТЕКСИМ БАНК АД

## МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 юни 2025

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

|                                                                      | Към<br>30.06.2025 | Към<br>31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                        |                   |                   |
| Парични средства и парични салда при централни банки                 | 197,973           | 127,074           |
| Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата | 49,274            | 48,759            |
| 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                                           | 25,776            | 24,365            |
| Инвестиционни имоти                                                  | 6,714             | 7,689             |
| Нематериални активи                                                  | 2,240             | 2,339             |
| Репутация                                                            | 42                | 42                |
| Други активи                                                         | 19,448            | 8,196             |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                   | <b>742,731</b>    | <b>690,013</b>    |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                        |                   |                   |
| Депозити и заеми от кредитни институции                              | 1,883             | 1,870             |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции           | 661,000           | 609,993           |
| Задължения по лизингови договори                                     | 4,395             | 4,815             |
| Емитирани дългови ценни книжа                                        | -                 | -                 |
| Данъчни пасиви                                                       | 206               | 1,198             |
| Други пасиви                                                         | 3,134             | 1,505             |
| Провизии                                                             | 810               | 806               |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                   | <b>671,428</b>    | <b>620,187</b>    |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                              |                   |                   |
| 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                                               | 2,749             | 3,916             |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                         | <b>71,303</b>     | <b>69,826</b>     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                | <b>742,731</b>    | <b>690,013</b>    |

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМария Вндолова  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

## МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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,<br>приключваща на<br>30 06 2025 | Годината,<br>приключваща на<br>30 06 2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от лихви                                                                                               | 9,648                                     | 8,867                                     |
| Разходи за лихви                                                                                               | (1,119)                                   | (543)                                     |
| Нетен доход от лихви                                                                                           | 8,529                                     | 8,324                                     |
| Приходи от дивиденди                                                                                           | 8                                         | 14                                        |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                   | 3,689                                     | 3,167                                     |
| Разходи за такси и комисиони                                                                                   | (532)                                     | (440)                                     |
| Приходи от такси и комисиони, нетно                                                                            | 3,157                                     | 2,727                                     |
| Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата                 | 1,540                                     | 1,017                                     |
| 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                                        | 8                                         |
| Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти                                                        | -                                         | 235                                       |
| Други оперативни разходи, нетно                                                                                | (346)                                     | (520)                                     |
| Административни разходи                                                                                        | (9,669)                                   | (8,648)                                   |
| Разходи за амортизация                                                                                         | (1,883)                                   | (1,866)                                   |
| (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 ДАНЫЦИ                                                                                           | 1,491                                     | 1,350                                     |
| Приход от/ (разход за) данък върху печалбата                                                                   | -                                         | -                                         |
| ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА                                                                                            | 1,491                                     | 1,350                                     |
| 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                                                                             | 1,477                                     | 1,622                                     |

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМария Видолова  
Изпълнителен директорДобродимир Танов  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

МЕДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ 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           | 3,587                  | 58,024 |
| Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации                 | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| <b>Сделки със собствения</b>                                                                 | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| Печалба за годината                                                                          | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| Друг всеобхватен доход                                                                       | -                  | -                | 272                 | -                | -             | 1,350                  | 1,350  |
| Общо всеобхватен доход                                                                       | -                  | -                | 272                 | -                | -             | 1,350                  | 1,622  |
| Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти | -                  | -                | (5)                 | -                | -             | 5                      | -      |
| Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи                    | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| Намаляние 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                                                                     | -                  | -                | -                   | -                | -             | (4)                    | (4)    |
| САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2024                                                                        | 33,595             | 8,400            | 9,538               | 5,294            | 132           | 2,683                  | 59,642 |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024                                                                   | 36,795             | 13,200           | 10,489              | 5,294            | 132           | 3,916                  | 69,826 |
| Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации                 | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| <b>Сделки със собствения</b>                                                                 | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| Печалба за годината                                                                          | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| Друг всеобхватен доход                                                                       | -                  | -                | (14)                | -                | -             | 1,491                  | 1,491  |
| Общо всеобхватен доход                                                                       | -                  | -                | (14)                | -                | -             | 1,491                  | (14)   |
| Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи                    | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| Намаляние 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                                                                     | -                  | -                | -                   | -                | -             | -                      | -      |
| САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2025                                                                        | 36,795             | 13,200           | 10,475              | 7,952            | 132           | 2,749                  | 71,303 |

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМария Вайдолова  
Изпълнителен директорДобромир Танов  
Главен счетоводител

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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,<br>приключваща на<br>30.06 2025 | Годината,<br>приключваща<br>на 31.12.2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                                             |                                           |                                           |
| Печалба за годината                                                                                   | 1,491                                     | 2,560                                     |
| Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата                                                        | -                                         | (28)                                      |
| Корекции за непарични позиции:                                                                        |                                           |                                           |
| Разходи за амортизации                                                                                | 1,883                                     | 3,744                                     |
| Рейнтеграция 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                 | (1,540)                                   | (3,018)                                   |
| Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба                               | (74)                                      | (227)                                     |
| (Разходи за) / възстановени провизии                                                                  | 3                                         | 33                                        |
| Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране                                            | -                                         | 80                                        |
| Рейнтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи                                         | -                                         | 46                                        |
| Нетен лихвен доход                                                                                    | -                                         | (17,028)                                  |
| Получени лихви                                                                                        | -                                         | 17,569                                    |
| Платени лихви                                                                                         | -                                         | (919)                                     |
| Получени дивиденди                                                                                    | (8)                                       | (65)                                      |
| Други оперативни приходи от оперативен лизинг                                                         | (12)                                      | (26)                                      |
| Общо корекции на непарични позиции                                                                    | 95                                        | (739)                                     |
| Увеличение на кредитите и вземанията                                                                  | (6,265)                                   | (32,781)                                  |
| 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        | 1,025                                     | (1,544)                                   |
| Увеличение на други активи                                                                            | (11,615)                                  | 643                                       |
| Увеличение на депозитите от кредитни институции                                                       | 13                                        | (31)                                      |
| Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции                            | 53,479                                    | 41,348                                    |
| Увеличение/(намаление) на други пасиви                                                                | 1,662                                     | (598)                                     |
| Платени данъци                                                                                        | (1,024)                                   | (23)                                      |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                      | <b>36,542</b>                             | <b>2,853</b>                              |
| <b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                                                                          |                                           |                                           |
| 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                                         | (2,800)                                   | (924)                                     |
| Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти                   | 117                                       | 2,865                                     |
| Парични плащания за придобиване на нематериални активи                                                | (87)                                      | (653)                                     |
| Получени дивиденди                                                                                    | 8                                         | 65                                        |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                                                   | <b>(863)</b>                              | <b>(34,249)</b>                           |
| <b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                                                              |                                           |                                           |
| Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа                                             | -                                         | -                                         |
| Парични плащания по договори за лизинг                                                                | (3,333)                                   | (1,870)                                   |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                                       | <b>(3,333)</b>                            | <b>(1,870)</b>                            |
| Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти                                                        | 32,346                                    | (33,266)                                  |
| <b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>                                              | <b>173,400</b>                            | <b>206,666</b>                            |
| <b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>                                                  | <b>205,746</b>                            | <b>173,400</b>                            |

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМария Видолова  
Изпълнителен директорДобромир Танов  
Главен счетоводител