

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 септември 2025

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 септември 2025

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

	Към 30.09.2025	Към 31.12.2024
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	246,671	127,074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	49,139	48,048
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	106,280	92,444
Кредити и вземания, нетно	243,613	271,231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	51,498	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,374	57,507
Имоти, машини и съоръжения	21,450	20,604
Инвестиционни имоти	6,714	7,689
Нематериални активи	2,648	2,308
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,821	4,821
Други активи	16,698	8,127
ОБЩО АКТИВИ	806,906	690,220
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,880	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	721,110	610,595
Задължения по лизингови договори	4,089	4,815
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	111	1,177
Други пасиви	6,636	1,495
Провизии	772	806
ОБЩО ПАСИВИ	734,598	620,758
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36,795	36,795
Премийни резерви	13,200	13,200
Преоценъчни резерви	11,040	10,489
Законови резерви	7,952	5,294
Други резерви	132	132
Неразпределена печалба	3,189	3,552
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	72,308	69,462
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	806,906	690,220

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 30 септември 2025

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

	Годината, приключваща на 30.09.2025	Годината, приключваща на 30.09.2024
Приходи от лихви	14,535	13,493
Разходи за лихви	(1,725)	(822)
Нетен доход от лихви	12,810	12,671
Приходи от дивиденди	284	255
Приходи от такси и комисиони	5,044	4,340
Разходи за такси и комисиони	(828)	(738)
Приходи от такси и комисиони, нетно	4,216	3,602
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	2,142	1,708
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	22	25
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	48	-
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	(47)	(4)
Нетни печалби/(Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	74	136
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	235
Други оперативни разходи, нетно	(731)	(1,110)
Административни разходи	(13,790)	(12,668)
Разходи за амортизация	(2,830)	(2,779)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	63	36
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	5
(Разходи за) / възстановени провизии	34	(14)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	2,295	2,098
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,295	2,098
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	-	492
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	-	(49)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	22	18
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	529	596
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	551	1,057
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	2,846	3,155
Доход на акция (в лева)	0,062	0,057

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 30 септември 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	3,144	57,581
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	3,200	4,800	-	-	-	-	8,000
Сделки със собственици	3,200	4,800	-	-	-	-	8,000
Печалба за годината	-	-	-	-	-	2,098	2,098
Друг всеобхватен доход	-	-	1,057	-	-	-	1,057
Общо всеобхватен доход	-	-	1,057	-	-	2,098	3,155
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(5)	-	-	5	-
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	(19)	-	-	19	-
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	-	-	1	-	-	-	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2024	36,795	13,200	10,305	5,294	132	3,011	68,737
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	-	-	-	-	-	2,295	2,295
Друг всеобхватен доход	-	-	551	-	-	-	551
Общо всеобхватен доход	-	-	551	-	-	2,295	2,846
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	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025	36,795	13,200	11,040	7,952	132	3,189	72,308

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 30 септември 2025

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

	Годината, приключваща на 30.09.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	2,295	2,639
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	(57)
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	2,830	3,736
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	(63)	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	(2,142)	(3,012)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	(74)	(316)
(Разходи за) / възстановени провизии	(34)	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	(284)	(265)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(12)	(26)
Общо корекции на непарични позиции	151	(1,058)
Увеличение на кредитите и вземанията	(4,728)	(32,780)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,131)	(5,982)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,051	(1,126)
Увеличение на други активи	(8,934)	647
Увеличение на депозитите от кредитни институции	10	(31)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	112,989	41,721
Увеличение/(намаление) на други пасиви	5,177	(566)
Платени данъци	(1,102)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	105,778	3,464
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(13,223)	(35,602)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	140	-
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(3,090)	(944)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	238	2,865
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(616)	(638)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	-	(500)
Получени дивиденди	284	265
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(16,267)	(34,554)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(3,764)	(1,870)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,764)	(1,870)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	85,747	(32,960)
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	173,400	206,360
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	259,147	173,400

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител