

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2025

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2025

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

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	254,808	127,074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	51,303	48,048
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	194,365	92,444
Кредити и вземания, нетно	282,717	271,231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	54,404	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,380	57,507
Имоти, машини и съоръжения	25,389	20,604
Инвестиционни имоти	7,165	7,689
Нематериални активи	3,137	2,308
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,821	4,821
Други активи	16,004	8,127
ОБЩО АКТИВИ	951,493	690,220
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	2,420	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	845,321	610,595
Задължения по лизингови договори	5,045	4,815
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	1,004	1,177
Други пасиви	1,893	1,495
Провизии	786	806
ОБЩО ПАСИВИ	856,469	620,758
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	43,795	36,795
Премийни резерви	27,172	13,200
Преоценъчни резерви	12,408	10,489
Законови резерви	7,952	5,294
Други резерви	132	132
Неразпределена печалба	3,565	3,552
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	95,024	69,462
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	951,493	690,220

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария 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 31 декември 2025

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

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Приходи от лихви	19,789	18,263
Разходи за лихви	(2,207)	(1,242)
Нетен доход от лихви	17,582	17,021
Приходи от дивиденди	297	265
Приходи от такси и комисиони	6,817	5,837
Разходи за такси и комисиони	(1,128)	(979)
Приходи от такси и комисиони, нетно	5,689	4,858
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3,576	3,012
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	27	60
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	148	915
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	(48)	26
Нетни печалби/(Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	73	316
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	435	235
Други оперативни разходи, нетно	(645)	(2,357)
Административни разходи	(19,876)	(17,644)
Разходи за амортизация	(3,923)	(3,736)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	121	(310)
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	(46)
(Разходи за) / възстановени провизии	25	(33)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	3,481	2,582
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	(810)	57
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,671	2,639
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	1,393	508
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	(139)	(50)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	900	29
Преоценка на задълженията по планова с дефинирани доходи	63	(106)
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	(6)	10
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(292)	851
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1,919	1,242
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	4,590	3,881
Доход на акция (в лева)	0,072	0,076

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директор

 Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 31 декември 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							
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	33,595	8,400	9,271	3,039	132	3,144	57,581
Сделки със собственици							
Печалба за годината	3,200	4,800	-	-	-	-	8,000
Друг всеобхватен доход	3,200	4,800	-	-	-	2,639	8,000
Общо всеобхватен доход	-	-	1,242	-	-	1,242	1,242
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	1,242	-	-	2,639	3,881
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	(5)	-	-	5	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	(19)	-	-	19	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	2,255	-	(2,255)	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024							
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от емитиране на акции	36,795	13,200	10,489	5,294	132	3,552	69,462
Сделки със собственици							
Печалба за годината	7,000	13,972	-	-	-	-	20,972
Друг всеобхватен доход	7,000	13,972	-	-	-	2,671	20,972
Общо всеобхватен доход	-	-	1,919	-	-	1,919	2,671
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	1,919	-	-	2,671	4,590
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							
	43,795	27,172	12,408	7,952	132	3,565	95,024



Мария Видолова
Изпълнителен директор



Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Добромир Танов
Главен счетоводител

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 декември 2025

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

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	2,671	2,639
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	810	(57)
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	3,923	3,736
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	(121)	310
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	(435)	(235)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(27)	(60)
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	(148)	(915)
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(3,576)	(3,012)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	(73)	(316)
(Разходи за) / възстановени провизии	(25)	33
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	87	80
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	46
Нетен лихвен доход	(17,582)	(17,021)
Получени лихви	19,622	17,563
Платени лихви	(1,541)	(919)
Получени дивиденди	(297)	(265)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(12)	(26)
Общо корекции на непарични позиции	605	(1,058)
Увеличение на кредитите и вземанията	(19,543)	(32,780)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(4,006)	(5,982)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	321	(1,126)
Увеличение на други активи	(8,240)	647
Увеличение на депозитите от кредитни институции	550	(31)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	238,633	41,721
Увеличение/(намаление) на други пасиви	427	(566)
Платени данъци	(1,192)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	210,226	3,464
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(102,060)	(35,602)
Нетни плащания от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	(49)	-
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(5,169)	(944)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	239	2,865
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(1,205)	(638)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	-	(500)
Получени дивиденди	297	265
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(107,947)	(34,554)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Емитирани капиталови ценни книжа	20,972	-
Парични плащания по договори за лизинг	(6,159)	(1,870)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	14,813	(1,870)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	117,092	(32,960)
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	173,400	206,360
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	290,492	173,400

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директор

 Добромир Танов
Главен счетоводител