

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2025

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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	51,906	48,759
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	29,285	24,365
Инвестиционни имоти	7,165	7,689
Нематериални активи	3,156	2,339
Репутация	42	42
Други активи	16,336	8,196
ОБЩО АКТИВИ	951,564	690,013
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	2,420	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	845,034	609,993
Задължения по лизингови договори	5,045	4,815
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	1,026	1,198
Други пасиви	1,905	1,505
Провизии	786	806
ОБЩО ПАСИВИ	856,216	620,187
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	43,795	36,795
Премийни резерви	27,172	13,200
Преоцетъчни резерви	12,408	10,489
Законови резерви	7,952	5,294
Други резерви	132	132
Неразпределена печалба	3,889	3,916
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	95,348	69,826
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	951,564	690,013

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добротмир Таиов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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	19,806	18,270
Разходи за лихви	(2,207)	(1,242)
Нетен доход от лихви	17,599	17,028
Приходи от дивиденди	47	65
Приходи от такси и комисиони	7,575	6,558
Разходи за такси и комисиони	(1,128)	(980)
Приходи от такси и комисиони, нетно	6,447	5,578
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3,587	3,018
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	74	227
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	435	235
Други оперативни разходи, нетно	(397)	(2,126)
Административни разходи	(20,662)	(18,361)
Разходи за амортизация	(3,930)	(3,744)
(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	3,473	2,532
Приход от/(разход за) данък върху печалбата	(842)	28
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,631	2,560
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	4,550	3,802

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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	33,595	8,400	9,271	3,039	132	3,587	58,024
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	-	-	-	-	-	2,560	2,560
Друг всеобхватен доход	-	-	1,242	-	-	-	1,242
Общо всеобхватен доход	-	-	1,242	-	-	2,560	3,802
Прехвърляне на проценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(5)	-	-	5	-
Прехвърляне на проценка 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	-	-	-	-	-	-	-
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 емитиране на акции	7,000	13,972	-	-	-	-	20,972
Печалба за годината	7,000	13,972	-	-	-	-	20,972
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	2,631	2,631
Общо всеобхватен доход	-	-	1,919	-	-	-	1,919
Прехвърляне на проценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	1,919	-	-	-	4,550
Прехвърляне на проценка 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 31 ДЕКЕМВРИ 2025	43,795	27,172	12,408	7,952	132	3,889	95,348

Ивайло Дончев

Изпълнителен директор

Мария Вадолова

Изпълнителен директор

Добромир Танов

Главен счетоводител



МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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	2,631	2,560
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	842	(28)
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	3,930	3,744
Рейнтеграция 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	(3,587)	(3,018)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	(74)	(227)
(Разходи за) / възстановени провизии	(25)	33
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	87	80
Рейнтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	46
Нетен лихвен доход	(17,599)	(17,028)
Получени лихви	19,635	17,569
Платени лихви	(1,542)	(919)
Получени дивиденди	(47)	(65)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(12)	(26)
Общо корекции на непарични позиции	877	(739)
Увеличение на кредитите и вземанията	(19,543)	(32,781)
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	445	(1,544)
Увеличение на други активи	(8,503)	643
Увеличение на депозитите от кредитни институции	550	(31)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	238,948	41,348
Увеличение/(намаление) на други пасиви	430	(598)
Платени данъци	(1,224)	(23)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	210,605	2,853
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(102,060)	(35,602)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	(49)	-
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(5,298)	(924)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	239	2,865
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(1,205)	(653)
Получени дивиденди	47	65
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(108,326)	(34,249)
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	(33,266)
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	173,400	206,666
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	290,492	173,400

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобрмир Гапов
Главен счетоводител