

**ТЕКСИМ БАНК АД**

**МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 март 2026

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
към 31 март 2026

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

	Към 31.03.2026	Към 31.12.2025
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда при централни банки	107,499	130,281
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	26,230	26,231
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	107,586	99,377
Кредити и вземания, нетно	140,865	144,551
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34,404	27,816
Дългови инструменти по амортизирана стойност	29,300	29,338
Имоти, машини и съоръжения	12,700	12,981
Инвестиционни имоти	3,663	3,663
Нематериални активи	1,821	1,604
Инвестиции в дъщерни предприятия	2,465	2,465
Данъчни активи	297	251
Други активи	19,064	8,183
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>485,894</b>	<b>486,741</b>
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,251	1,237
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	425,239	432,206
Задължения по лизингови договори	2,265	2,579
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	764	764
Други пасиви	6,531	968
Провизии	406	402
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>436,456</b>	<b>438,156</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Акционерен капитал	22,335	22,392
Премийни резерви	13,893	13,893
Преоценъчни резерви	6,105	6,344
Законови резерви	4,066	4,066
Други резерви	67	67
Неразпределена печалба	2,972	1,823
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>49,438</b>	<b>48,585</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>485,894</b>	<b>486,741</b>

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 31 март 2026

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

	Годината, приключваща на 31.03.2026	Годината, приключваща на 31.03.2025
Приходи от лихви	3,278	2,366
Разходи за лихви	(370)	(247)
Нетен доход от лихви	2,908	2,119
Приходи от дивиденди	165	130
Приходи от такси и комисиони	915	938
Разходи за такси и комисиони	(106)	(129)
Приходи от такси и комисиони, нетно	809	809
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	391	354
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	306	11
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	(142)	25
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	-	(22)
Нетни печалби/(Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(7)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	8	(108)
Административни разходи	(2,798)	(2,308)
Разходи за амортизация	(506)	(477)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	(49)	113
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	-
(Разходи за) / възстановени провизии	(5)	16
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,087	655
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	1,087	655
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	-	-
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	165	4
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	(400)	(184)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	(235)	(180)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	852	475
Доход на акция (в лева)	0,049	0,035

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

Добримир Танов  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

## МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 31 март 2026

Всяки суми са представени в хиляди евро, освен ако не е посочено друго

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Процентни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025</b>	18,813	6,749	5,363	2,707	67	1,816	35,515
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сделки със собственици</b>	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	(180)	-	-	655	655
Друг всеобхватен доход	-	-	(180)	-	-	-	(180)
Общо всеобхватен доход	-	-	(180)	-	-	655	475
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Прехвърляне на преценка 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	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
<b>САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025</b>	18,813	6,749	5,183	2,707	67	2,471	35,990
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025</b>	22,392	13,893	6,344	4,066	67	1,823	48,585
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сделки със собственици</b>	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	(235)	-	-	1,087	1,087
Друг всеобхватен доход	-	-	(235)	-	-	-	(235)
Общо всеобхватен доход	-	-	(235)	-	-	1,087	852
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(5)	-	-	5	-
Прехвърляне на преценка 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	(57)	-	1	-	-	-	-
Други промени в капитала	22,335	13,893	6,105	4,066	67	57	49,438
<b>САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2026</b>							

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМерия Видолова  
Изпълнителен директорДобромир Танов  
Главен счетоводител

## МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 март 2026

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

	Годината, приключваща на 31.03.2026	Годината, приключваща на 31.12.2025
<b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Печалба за годината	1,087	1,366
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	414
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	506	2,006
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	49	(62)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	(222)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(306)	(14)
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	142	(76)
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(391)	(1,828)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(37)
(Разходи за) / възстановени провизии	5	(13)
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	44
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	-
Нетен лихвен доход	-	(8,990)
Получени лихви	-	10,033
Платени лихви	-	(1,917)
Получени дивиденди	(165)	(152)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	-	(6)
Общо корекции на непарични позиции	(160)	(820)
Увеличение на кредитите и вземанията	50	(9,992)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(6,588)	(2,048)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	392	164
Увеличение на други активи	(10,926)	(3,964)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	14	281
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(6,943)	122,011
Увеличение/(намаление) на други пасиви	5,562	(32)
Платени данъци	-	(609)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(17,512)</b>	<b>106,357</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(8,117)	(51,053)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	(18)	(25)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(108)	(2,643)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	122
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(267)	(616)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	-	-
Получени дивиденди	165	152
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(8,345)</b>	<b>(54,063)</b>
<b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Увеличение от смиранията на акции и други инструменти на собствения капитал	-	10,723
Парични плащания по договори за лизинг	(405)	(3,149)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(405)</b>	<b>7,574</b>
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	(26,262)	59,868
<b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>148,526</b>	<b>88,658</b>
<b>ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>122,264</b>	<b>148,526</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорМария Видолова  
Изпълнителен директор

  
Добромир Танов  
Главен счетоводител