

**ТЕКСИМ БАНК АД**

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 март 2026

## ТЕКСИМ БАНК АД

## МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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	26,524	26,539
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	14,693	14,973
Инвестиционни имоти	3,663	3,663
Нематериални активи	1,832	1,614
Репутация	21	21
Данъчни активи	297	251
Други активи	19,226	8,352
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>485,910</b>	<b>486,776</b>
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,251	1,237
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	425,177	432,059
Задължения по лизингови договори	2,265	2,579
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	773	775
Други пасиви	6,537	974
Провизии	406	402
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>436,409</b>	<b>438,026</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	3,035	1,988
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>49,501</b>	<b>48,750</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>485,910</b>	<b>486,776</b>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Пламен Мъстев  
Пълномощник

Добрмир Танов  
Главен счетоводител

## ТЕКСИМ БАНК АД

## МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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	3,280	2,367
Разходи за лихви	(370)	(247)
Нетен доход от лихви	<u>2,910</u>	<u>2,120</u>
Приходи от дивиденди	35	2
Приходи от такси и комисиони	1,017	1,033
Разходи за такси и комисиони	(106)	(129)
Приходи от такси и комисиони, нетно	911	904
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	387	356
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 преценка	-	(22)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(7)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	43	(75)
Административни разходи	(2,905)	(2,401)
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	<u>985</u>	<u>565</u>
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	<u>985</u>	<u>565</u>
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преценка на нефинансови активи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преценка на нефинансови активи	-	-
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	165	4
Преценка на задълженията по планова с дефинирани доходи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преценки 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	<u>(235)</u>	<u>(180)</u>
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	<u>750</u>	<u>385</u>

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директорПламен Мъстев  
ПълномощникДобромир Танов  
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 31 март 2026

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

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Процентъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	18,813	6,749	5,363	2,707	67	2,002	35,701
Увеличение на акционерен капитал и премият резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сделки със собственици</b>	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	565	565
Друг всеобхватен доход	-	-	(180)	-	-	-	(180)
Общо всеобхватен доход	-	-	(180)	-	-	565	385
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Прехвърляне на преценка 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	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025	18,813	6,749	5,183	2,707	67	2,567	36,086
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	22,392	13,893	6,344	4,066	67	1,988	48,750
Увеличение на акционерен капитал и премият резерв от емитиране на акции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сделки със собственици</b>	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	985	985
Друг всеобхватен доход	-	-	(235)	-	-	-	(235)
Общо всеобхватен доход	-	-	(235)	-	-	985	750
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(5)	-	-	5	-
Прехвърляне на преценка 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	(57)	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	57	1
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2026	22,335	13,893	6,105	4,066	67	3,035	49,501



Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Добримир Танов  
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН 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	985	1,345
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	430
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	506	2,009
Рейнтеграция 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	(387)	(1,834)
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
Рейнтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	-
Нетен лихвен доход	-	(8,998)
Получени лихви	-	10,039
Платени лихви	-	(1,917)
Получени дивиденди	(35)	(24)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	-	(6)
Общо корекции на непарични позиции	(26)	(681)
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	402	228
Увеличение на други активи	(10,920)	(4,098)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	14	281
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(6,858)	122,172
Увеличение/(намаление) на други пасиви	5,560	(30)
Платени данъци	-	(626)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(17,381)</b>	<b>106,551</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	(109)	(2,709)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	122
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(267)	(616)
Получени дивиденди	35	24
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(8,476)</b>	<b>(54,257)</b>
<b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Увеличение от емитираните 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 директор



Пламен Мъстев  
Пълномощник

Добромир Танов  
Главен счетоводител