

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 март 2025

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 март 2025

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

	Към 31.03.2025	Към 31.12.2024
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	184,372	127,074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	48,424	48,048
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	79,241	92,444
Кредити и вземания, нетно	236,462	271,231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,992	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,510	57,507
Имоти, машини и съоръжения	22,522	20,604
Инвестиционни имоти	7,689	7,689
Нематериални активи	2,220	2,308
Инвестиции в дъщерни предприятия	4,821	4,821
Други активи	13,161	8,127
ОБЩО АКТИВИ	705,414	690,220
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,847	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	623,782	610,595
Задължения по лизингови договори	4,545	4,815
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	1,222	1,177
Други пасиви	2,853	1,495
Провизии	774	806
ОБЩО ПАСИВИ	635,023	620,758
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36,795	36,795
Премийни резерви	13,200	13,200
Преоценъчни резерви	10,136	10,489
Законови резерви	5,294	5,294
Други резерви	132	132
Неразпределена печалба	4,834	3,552
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	70,391	69,462
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	705,414	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 март 2025

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

	Годината, приключваща на 31.03 2025	Годината, приключваща на 31.03 2024
Приходи от лихви	4,627	4,090
Разходи за лихви	(483)	(242)
Нетен доход от лихви	4,144	3,848
Приходи от дивиденди	254	204
Приходи от такси и комисиони	1,835	1,548
Разходи за такси и комисиони	(253)	(215)
Приходи от такси и комисиони, нетно	1,582	1,333
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	692	520
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	22	-
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	48	-
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	(43)	(6)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	(13)	89
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	(212)	(322)
Административни разходи	(4,514)	(4,018)
Разходи за амортизация	(932)	(944)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	222	(102)
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	-
(Разходи за) / възстановени провизии	32	11
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,282	613
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	1,282	613
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	7	13
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	(360)	593
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	(353)	606
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	929	1,219
Доход на акция (в лева)	0,0348	0,018

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобрмир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДУИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 31 март 2025

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

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Преоценъчни 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	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	-
Друг всеобхватен доход	-	-	606	-	-	613	613
Общо всеобхватен доход	-	-	606	-	-	613	1,219
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за реклассифицирани финансови инструменти	-	-	(5)	-	-	5	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	1	-	-	-	1
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2024	33,595	8,400	9,873	3,039	132	3,762	58,801
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	-	-	-	-	-	-	-
Друг всеобхватен доход	-	-	(353)	-	-	1,282	1,282
Общо всеобхватен доход	-	-	(353)	-	-	1,282	929
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за реклассифицирани 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	-	-	-	-	-	-	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2025	36,795	13,200	10,136	5,294	132	4,834	70,391

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Витанова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 31 март 2025

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

	Годината, приключваща на 31.03.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	1,282	2,639
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	(57)
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	932	3,736
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	(222)	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	(692)	(3,012)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	13	(316)
(Разходи за) / възстановени провизии	(32)	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	(254)	(265)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(12)	(26)
Общо корекции на непарични позиции	(337)	(1,058)
Увеличение на кредитите и вземанията	1,132	(32,780)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,375	(5,982)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	316	(1,126)
Увеличение на други активи	(5,034)	647
Увеличение на депозитите от кредитни институции	(23)	(31)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	15,662	41,721
Увеличение/(намаление) на други пасиви	1,403	(566)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	15,776	3,464
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	13,047	(35,602)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	10	-
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(2,600)	(944)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	2,865
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	-	(638)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	-	(500)
Получени дивиденди	254	265
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	10,711	(34,554)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(Намаление) на емитираните дългови ценни книжа	-	-
Парични плащания по договори за лизинг	(2,908)	(1,870)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(2,908)	(1,870)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	23,579	(32,960)
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	173,400	206,360
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	196,979	173,400

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Вилкова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител