



ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ

на

„ТЕКСИМ БАНК” АД

31 декември 2025 г.

гр. София

април, 2026 г.

Съдържание

- 1. Годишен консолидиран финансов отчет**
- 2. Пояснителни бележки към годишния консолидиран финансов отчет**
- 3. Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2025 г.**
- 4. Консолидирана декларация за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК**
- 5. Декларация от отговорните лица по чл. 100н, ал. 4, т. 4 във връзка с чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК**
- 6. Доклад на независимите одитори**

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2025

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

	Бележка	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	254,808	127,074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	5	51,906	48,759
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	6	194,365	92,444
Кредити и вземания, нетно	7	282,717	271,231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	54,404	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	9	57,380	57,507
Имоти, машини и съоръжения	10	29,285	24,365
Инвестиционни имоти	11	7,165	7,689
Нематериални активи	10	3,156	2,339
Репутация	12	42	42
Данъчни активи	17.1	490	-
Други активи	13	16,336	8,196
ОБЩО АКТИВИ		952,054	690,013
ПАСИВИ			
Депозити и заеми от кредитни институции		2,420	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	14	845,034	609,993
Задължения по лизингови договори	15	5,045	4,815
Данъчни пасиви	17.2	1,516	1,198
Други пасиви	18	1,905	1,505
Провизии	19	786	806
ОБЩО ПАСИВИ		856,706	620,187
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	43,795	36,795
Премийни резерви	20	27,172	13,200
Преоценъчни резерви	20	12,408	10,489
Законови резерви	20	7,952	5,294
Други резерви	20	132	132
Неразпределена печалба		3,889	3,916
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		95,348	69,826
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		952,054	690,013

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 23 април 2026 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолкова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори:

Грант Торнтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 173

Марий Апостолов
Регистриран одитор
УправителВладислав Михайлов
Регистриран одитор
Управител

Поясненията от 1 до 33 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2025

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Приходи от лихви	21	19,806	18,270
Разходи за лихви	21	(2,207)	(1,242)
Нетен доход от лихви		17,599	17,028
Приходи от дивиденди		47	65
Приходи от такси и комисиони	22	7,575	6,558
Разходи за такси и комисиони	22	(1,128)	(980)
Приходи от такси и комисиони, нетно		6,447	5,578
Нетни печалба от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	23.1	3,587	3,018
Нетни печалба от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23.2	27	60
Нетна печалба от операции с финансови активи по амортизирана стойност	23.3	148	915
Нетни печалби / (загуби) от валутна преоценка		(48)	26
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	10, 11	74	227
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	11	435	235
Други оперативни разходи, нетно	24	(397)	(2,126)
Административни разходи	25	(20,662)	(18,361)
Разходи за амортизация	10	(3,930)	(3,744)
Реинтегриране на / (Разходи за) обезценка на финансови активи	26	121	(310)
Разходи за обезценка на нефинансови активи		-	(46)
Реинтегриране на / (Разходи за) провизии	19	25	(33)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		3,473	2,532
(Разходи за) / приходи от данък върху печалбата	17.2	(842)	28
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		2,631	2,560
Отнасяща се към:			
Акционерите на Дружеството-майка		2,631	2,560
Доход на акция (в лева)	27	0.070	0.074
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	27	0.0704	0.0741
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 планове с дефинирани доходи		63	(106)
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки на задължения 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
Отнасящи се към:			
Акционерите на Дружеството-майка		4,550	3,802

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 23 април 2026 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори:

Грант Торнтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 173

Марин Апостолов
Регистриран одитор
УправителВладислав Михайлов
Регистриран одитор
Управител

Поясненията от 1 до 33 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2025

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

САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	Акционерен капитал	Премийни резерви	Процентни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации	33,595	8,400	9,271	3,039	132	3,587	58,024
Сделки със собственици	3,200	4,800	-	-	-	-	8,000
Печалба за годината	3,200	4,800	-	-	-	-	8,000
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	2,560	2,560
Общо всеобхватен доход	-	-	1,242	-	-	-	1,242
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	1,242	-	-	2,560	3,802
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	(5)	-	-	5	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	(19)	-	-	19	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	36,795	13,200	10,489	2,255	132	(2,255)	-
Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от емитиране на акции	7,000	13,972	-	5,294	-	3,916	69,826
Сделки със собственици	7,000	13,972	-	-	-	-	20,972
Печалба за годината	-	-	-	-	-	2,631	2,631
Друг всеобхватен доход	-	-	1,919	-	-	-	1,919
Общо всеобхватен доход	-	-	1,919	-	-	2,631	4,550
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	2,658	-	(2,658)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	43,795	27,172	12,408	7,952	132	3,889	95,348

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на Тексим Банк АД на 23 април 2026 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Виголова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори:

Грант Тернтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 173

Марий Апостолов
Регистриран одитор
Управител

Владислав Михайлов
Регистриран одитор
Управител

Поясненията от 1 до 33 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Печалба за годината		2,631	2,560
(Разходи за) / приходи от данък върху печалбата	16	842	(28)
Корекции за непарични позиции:			
Разходи за амортизация	10	3,930	3,744
Реинтеграция на / (разходи за) обезценка на финансови активи	26	(121)	310
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	12, 25	(435)	(235)
Нетни печалби / (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23	(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	23	(3,587)	(3,018)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		(74)	(227)
Реинтегриране на / (Разходи за) провизии	19	(25)	33
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране		87	80
Реинтеграция на обезценка на нефинансови активи	18	-	46
Нетен лихвен доход		(17,599)	(17,028)
Получени лихви		19,635	17,569
Платени лихви		(3,750)	(919)
Получени дивиденди		(47)	(65)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг		(12)	(26)
Общо корекции на непарични позиции		(1,331)	(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 на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		445	(1,544)
(Увеличение) / намаление на други активи		(8,015)	643
(Намаление) / увеличение на депозитите от кредитни институции		550	(31)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции		238,948	41,348
Намаление на други пасиви		(58)	(598)
Платени данъци		(1,224)	(23)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		208,397	2,853
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		(99,852)	(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		(106,118)	(34,249)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Парични плащания по договори за лизинг		(6,159)	(1,870)
Увеличение от емитирането на акции или други инструменти на собствения капитал		20,972	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		14,813	(1,870)
Нетно увеличение на паричните средства		117,092	(33,266)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		173,400	206,666
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА	4	290,492	173,400

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 23 април 2026 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори.

Грант Торнтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 173

Марий Апостолов
Регистриран одитор
Управител

Владислав Михайлов
Регистриран одитор
Управител

Поясненията от 1 до 33 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Настоящият консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД представя консолидираното финансово състояние на компанията майка „Тексим Банк“ АД („Банката“) и контролираните от нея дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД като една отчетна единица („Групата“).

„Тексим Банк“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. Банката е вписана в Търговския регистър с ЕИК 040534040. Седалището на Банката е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Адресът на управление на Банката е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. През 2025 година името на „Тексим Банк“ АД не е променяно.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ), която е Централната банка на Република България, за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, и други.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса, София. През 2020 г. Банката е емитирала облигации, които също са търгуеми на Българска фондова борса, София. Банката няма дружество, което да е крайно предприятие майка.

Системата на управление на Банката е двустепенна и се състои от Надзорен и Управителен съвет. Надзорният съвет е в състав: Апостол Апостолов, Милен Марков, Петър Христов, Ивелина Шабан и Веселин Морков.

Управителният съвет е в състав: Иглика Логофетова, Ивайло Дончев, Мария Видолова и Димитър Жилев.

Банката се представлява пред трети лица, заедно от представляващите: Ивайло Лазаров Дончев и Мария Петрова Видолова.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, офиси и изнесени работни места в Република България. Към 31 декември 2025 броят на офисите е 32. Към 31 декември 2025 броят на служителите на Банката е 283 лица. Общият брой служители на Групата към 31 декември 2025 г. е 302.

Дъщерното дружество УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 2006. Адресът на регистрация на Дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Дъщерното дружество организира и управлява дейността на четири Договорни фонда (ДФ „Тексим България“, ДФ „Тексим Консервативен Фонд“, ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“), притежаващи разрешения за дейност, издадени от Комисията за финансов надзор („КФН“). Договорните фондове са обособено имущество с цел колективно инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове.

Дъщерното дружество „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2021 г. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Основната дейност на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е предоставяне на

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

всякакви услуги и извършване на всякакви дейности свързани с недвижими имоти, включително, но не само управление, поддръжка, администриране, строителство, обработване на информация, отдаване под наем; както и придобиване, управление и разпореждане с недвижими имоти; маркетингови дейности; търговско представителство и посредничество; както и всякакви други дейности.

Дъщерното дружество „Тексим Солюшънс“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2022 г. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. “Тодор Александров” № 117, София, България. Основната дейност на „Тексим Солюшънс“ ЕООД е предоставяне на услуги, включително, но не само предоставяне, поддръжка и управление на ИТ ресурси, консултантски услуги, свързани с: участие в проекти по анализ на компании, разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление, управление на човешките ресурси, корпоративно финансиране и др., маркетингови дейности, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

Дъщерното дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2024 г. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. “Тодор Александров” № 117, София, България. Основната дейност на „Тексим Инвестиции“ ЕООД предоставяне на услуги и извършване на дейности свързани с недвижими имоти, включително придобиване, управление, отдаване под наем и разпореждане с недвижими имоти; консултантски услуги, в т.ч. проучване и разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление; търговско представителство и посредничество; инвестиране в изграждането на възобновяеми енергийни източници; продажба на изплащане и отдаване под наем на соларни инсталации; всички допълнителни и обслужващи търговски дейности, свързани с продажба на изплащане и наем; както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1 Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2025. Сумите в консолидирания финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия консолидиран финансов отчет.

Консолидираният финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС и приложими в Република България.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на националното законодателство. Дейността на Банката се регулира от Закона за кредитните институции и Наредбите, издадени от БНБ, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет Групата използва като база за отчитане на активите и пасивите метода на историческата цена, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и инвестиционните имоти, които се оценяват по справедлива стойност, земите и сградите, които се оценяват по преоценена стойност и нетекущите активи държани за продажба, които се оценяват по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. Кредитите, вземанията и финансовите активи

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност.

Настоящият консолидиран финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие. Ръководството на Групата направи анализ и преценка на способността на Групата да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Групата има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на консолидирания финансов отчет.

2.2 Значими събития през 2025 г.

В качеството си на инвестиционен посредник Банката действа от името и за сметка на своите клиенти и съхранява финансовите инструменти на клиентите отделно от своите. Банката не управлява клиентски портфейли и не дава препоръки за покупка или продажба на финансови инструменти.

Групата е интегрирала рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения, като разглежда риска за устойчивостта като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество (ESG), което, ако настъпи, може да има съществено отрицателно въздействие върху стойността и/или възвръщаемостта на инвестициите. Към датата на консолидирания финансов отчет Банката, вкл. и в качеството си на инвестиционния посредник, не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост при портфейлите.

„Тексим Банк“ АД отчита значението на екологичните въпроси и на климатичния риск. Банката се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие.

Банките като цяло могат да играят важна роля за свеждане до минимум въздействието върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като „Тексим Банк“ АД полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда и дава приоритет на рационалното потребление на природни ресурси.

Към 31.12.2025 г. Групата няма стойност за оповестяване за Допустими за таксономията икономически дейности, съгласно чл. 10 (3) на ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/2178. В следствие и в допълнение не е необходимо и оповестяване за дялът на експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти и дериватите от общата стойност на активите.

Несъмнено справянето с рисковете, произтичащи от изменението на климата и влошаването състоянието на околната среда, ще бъде сред основните предизвикателства за Групата през следващите години. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, Групата ще работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценката на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда, както и уязвимостта на кредитния портфейл. Първа стъпка към това е събирането на информация и данни за кредитополучателите, необходима за оценката на уязвимостите на експозициите към рискове, свързани с климата и околната среда свързани с устойчивостта в секторите и сегментите, най-вече засегнати от изменението на климата. Втората стъпка е разработването на подходящи лимити за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда в съответствие с правилата за редовно наблюдение и ескалиране и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. Очаква се Групата да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете,

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него.

Групата ще дефинира изрично рисковете, свързани с климата и околната среда, в рамката си за склонност към риск, като се определят количествени и качествени индикатори с цел проследяване на изпълнението на конкретни цели.

Влияние на геополитическата обстановка

Изминалата година се характеризира със запазване на геополитическото напрежение в глобален аспект, като особено към последната четвърт от годината бяха дестабилизирани допълнително и други важни региони. Регионалните военни конфликти и налаганите множество санкции и ограничения неминуемо повлияха негативно на международната търговия и международния транспорт, но и създадоха предпоставки за влошаване на основните вериги на доставки за множество индустриални и потребителски стоки, както и основни суровини за промишлено производство.

Към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет глобалната икономическа среда остава повлияна от повишена несигурност, обусловена от продължаващи геополитически напрежения, включително военните конфликти в Украйна и Близкия изток, както и нарастващи търговски ограничения и санкционни режими. Тези обстоятелства оказват съществено влияние върху макроикономическата среда, като водят до повишена волатилност на енергийните и суровинните пазари, колебания в лихвените проценти и валутните курсове, затруднения във веригите на доставки и по-ограничен достъп до финансиране в определени региони.

В резултат на горепосочените фактори се наблюдава засилена несигурност по отношение на икономическите перспективи, което увеличава степента на преценка и използването на допускания при изготвянето на самостоятелния финансов отчет, особено в области, изискващи значителни управленски оценки и прогнози.

Групата е изложена на непреки влияния от текущата геополитическа и икономическа обстановка. Потенциалните негативни въздействия могат да включват, без да се ограничават до повишен кредитен риск и несигурност относно събираемостта на вземанията, повишена волатилност на финансовите пазари, оказваща влияние върху оценката на финансови активи и пасиви и възможни промени в регулаторната среда, включително въвеждане или разширяване на санкции и търговски ограничения.

Тези фактори могат да окажат влияние върху финансовото състояние, финансовите резултати и паричните потоци на Банката в краткосрочен и/или средносрочен план.

Ръководството е взело предвид горепосочената икономическа и геополитическа несигурност при изготвянето на ключовите счетоводни оценки и допускания, включително, но не само, при оценката на очакваните кредитни загуби, провизии, признаване на отсрочени данъчни активи и оценката на справедливата стойност на финансови инструменти. Поради динамичния характер на геополитическите събития и макроикономическата среда, действителните резултати могат да се различават от направените оценки, а бъдещи развития биха могли да наложат актуализация на използваните допускания и съответните оповестявания в следващи отчетни периоди.

Влияние на макроикономическата среда

През последните години инфлацията в глобален план започна постепенно да намалява от рекордно високите стойности, достигнати през 2022 г., въпреки геополитическото напрежение, регионалните военни конфликти и силно волатилните международни финансови и стокови пазари. Вследствие на

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

това водещите централни банки постепенно преустановиха „затягането“ на паричната политика, като така например Федералният резерв на САЩ (ФЕД) за последно повиши основните лихвени проценти през м. юли 2023 г., а Европейската централна банка (ЕЦБ) направи последно повишение около два месеца по-късно - през септември месец. Водещият решителен наратив и анонс от страна на централните банки беше, че основните лихви ще се запазят на тези високи нива до момента, до който не получат допълнителна статистическа информация и ясна увереност, че инфлацията трайно се доближава до целевите нива от 2%. През 2024 г. станахме свидетели на първоначални понижения на основните лихвени равнища, въпреки че напоследък се оказва, че основната (core) инфлация се повлиява по-трудно от първоначалните прогнози. Не са настъпили съществени промени в приблизителните оценки на Банката, нито в моделите за очаквана кредитна загуба (ОКЗ), с изключение на изменението в рисковите параметри на модела за провизиране. Въпреки това Банката ще продължи да идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости.

При анализа и управлението на различните видове риск са взети предвид насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и по-конкретно тези, свързани със стрес тестването на институциите, както и процедурите и методологията за процеса на надзорен преглед и оценка и надзорните стрес тестове, управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, управлението на необслужвани и реструктурирани експозиции и др.

През 2025 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 2,631 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. основните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Балансовата стойност на активите е 952,054 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 262,041 хил. лв., или 37,98%

- Пасиви и собствен капитал – 952,054 хил. лв., от тях общо собствен капитал – 95,348 хил. лв., общо задължения – 856,706 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 2,420 хил. лв., депозити на други клиенти 845,034 хил. лв., задължения по договори за лизинг 5,045 хил. лв., данъчни пасиви 1,516 хил. лв., провизии 786 хил. лв. и други пасиви 1,905 хил. лв. Общо задълженията на Групата към 31.12.2025 г. нарастват с 38,14% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2025 г. Ръстът за годината е с 236,519 хил. лв.

2.3 Промени в МСФО счетоводни стандарти

2.3.1 Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2025 г.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за консолидирания финансов отчет на Групата за годишния период, започващ на 1 януари 2025 г.:

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., приет от ЕС

Измененията в МСС 21 включват:

- уточняване кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за друга валута чрез пазари или механизми за обмен, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута;
- изискване как предприятието да определи обменния курс, който се прилага, когато дадена валута не може да бъде обменена - когато дадена валута не може да бъде обменена към датата

на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курс, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.

- изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не е конвертируема - когато валутата не е конвертируема, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да повлияе на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

2.3.2 Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Към датата на одобрение на този консолидиран финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2025 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за стандартите, които се очаква да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Групата е представена по-долу.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., приет от ЕС

МСФО 18 има за цел да подобри начина, по който предприятията оповестяват своите финансови отчети, с акцент върху информацията за финансовите резултати в отчета за печалбата или загубата. МСФО 18 е придружен от ограничени изменения на изискванията в МСС 7 Отчет за паричните потоци. МСФО 18 влиза в сила от 1 януари 2027 г. На дружествата се разрешава да прилагат МСФО 18 преди тази дата. МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Изискванията в МСС 1, които не са променени, са прехвърлени към МСФО 18 и други стандарти. МСФО 18 ще засегне всички предприятия във всички отрасли. Въпреки че МСФО 18 няма да засегне начина, по който дружествата оценяват финансовите резултати, той ще засегне начина, по който дружествата представят и оповестяват финансовите резултати. МСФО 18 има за цел да подобри финансовото отчитане чрез:

- изискване за допълнителни дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата. Добавянето на дефинирани междинни суми в отчета за печалбата или загубата улеснява сравняването на финансовите резултати на предприятията и осигурява последователна отправна точка за анализ от страна на инвеститорите.
- изискване за оповестяване на определени от ръководството показатели за ефективност. Изискването дружествата да оповестяват информация за определените от ръководството показатели за ефективност повишава дисциплината при използването им и прозрачността при изчисляването им.
- добавяне на нови принципи за групиране (агрегиране и дезагрегиране) на информацията. Определянето на изисквания за това дали информацията трябва да бъде в основните финансови отчети или в пояснителните приложения и предоставянето на принципи за необходимото ниво на подробност подобрява ефективното предаване на информацията. Ръководството е в процес на оценка и анализ на възможните финансови ефекти от прилагането на МСФО 18.

Следните нови стандарти, изменения и тълкувания на съществуващите стандарти, които също са издадени, но все още не са в сила, не се очаква да окажат съществено въздействие върху консолидирания финансов отчет на Групата:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

- Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., приети от ЕС;
 - Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (изменения на МСФО 9 и МСФО 7), в сила от 1 януари 2026 г., приети от ЕС;
 - МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприети от ЕС.
 - Изменения в МСФО 19 „Дъщерни дружества без публична отчетност: оповестяване на информация“, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприети от ЕС.
- Изменения в МСС 21 Преизчисление в хиперинфлационна валута на представяне, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприети от ЕС

2.4 Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД и дъщерните дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД.

Банката е дружеството-майка, което пряко или косвено, притежава повече от 50% от правата на глас или правомощия да упражнява контрол върху финансовата и оперативната политика на друго дружество (дъщерно дружество). Дъщерни дружества са тези, върху които Групата упражнява контрол. Групата контролира едно предприятие когато има експозиция към, или право на променлива възвращаемост от своето участие и има връзка между власт и доходност. Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол, до датата на преустановяването му.

При загубата на контрол над дъщерно предприятие, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, и свързаните неконтролиращи участия и другите компоненти на собствения капитал. Печалбата или загубата, произлизаща от това, се признава в печалбата или загубата за периода. Запазен дял в бивше дъщерно дружество се оценява по справедлива стойност при загубата на контрол.

Неконтролиращото участие се оценява по пропорционалния дял от разграничимите нетни активи към датата на придобиване. Към 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. няма неконтролиращи участия в дъщерните дружества.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат в собствения капитал.

Всички придобивания се отчитат чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за печалбата или загубата и други всеобхватен доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Банката и дъщерните дружества са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал,

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

приходи и разходи.

Вътрешногруповите разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират при консолидацията. Нереализирани печалби от сделки с асоциирани и съвместни предприятия се елиминират срещу инвестицията до размера на дела на Групата в дружеството. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателства за обезценка.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

3. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1 Приблизителни счетоводни оценки

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

В условията на несигурна пазарна среда размерът на загубите от обезценка по дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия консолидиран финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 29.

Преценките и допусканията са свързани основно с оценка на справедливите стойности на финансовите инструменти по йерархични групи, в зависимост от методите за определяне на справедливата стойност, както е оповестено в бележка 3.15.

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Групата, които оказват най-съществено влияние върху консолидирания финансов отчет и основните източници на несигурност при използваните приблизителни оценки са описани по-долу.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

Определяне на бизнес модела

Класификацията и последващата оценка на финансовите активи зависи от резултатите от теста за определяне дали паричните потоци от актива са само главници и лихви и теста на бизнесмодела. Групата е определила бизнес модела на ниво, което отразява как групите финансови активи се управляват заедно за постигане на определена бизнес цел. Тази оценка включва преценки отразяващи как се оценява и измерва представянето на активите, рисковете, които влияят на представянето. Групата наблюдава финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност и тези оценявани през друг всеобхватен доход, които са отписани преди техния падеж, за да разбере причините за отписване и дали тези причини са в съответствие с бизнес модела, по който се държат тези активи. Наблюдението е част от политиката за продължаваща оценка за това дали приетият модел, продължава да бъде подходящ и съответно, ако не е подходящ да се извърши необходимата прекласификация на тези активи.

Съществено нарастване на кредитния риск

Очакваната кредитна загуба (ОКЗ) се измерва за дванадесетмесечна база за активи от Фаза 1 и на база целият живот на активите за активи от Фаза 2 и 3. Даден актив се прехвърля във фаза 2, когато неговият кредитен риск значително се е повишил от първоначалното признаване, като се вземат количествени и качествени показатели и информация.

Определяне на групи със сходни кредитни характеристики

Когато ОКЗ се определя на колективна база, финансовите инструменти се групират на база на споделени рискови характеристики, които се наблюдават на непрекъсната база, за да се гарантира, че ако се променят кредитните характеристики, ще се извърши подходящо пресементиране на активите.

Модели и допускания

Групата използва различни модели и допускания при определяне на справедливата стойност на финансовите активи и очакваната кредитна загуба. Допускания се прилагат при определянето на най-подходящия модел от всеки тип актив, както и за определяне на допусканията използвани при съответния модел, включително по отношение на кредитния риск. Вижте бележка 29.1 за повече информация по отношение на очакваната кредитна загуба и бележка 3.15 за повече информация по отношение на определянето на справедливите стойности.

3.2 Значителни източници на несигурност

Информация, ориентирана към бъдещето

При измерване на очакваните кредитни загуби Групата използва разумна и подкрепена информация за бъдещите очаквания, която е базирана на допускания за бъдещите промени на различни икономически показатели и как те взаимно си влияят. Вижте бележка 29.1 за повече информация, включително анализ на чувствителността на отчетените очакваните кредитни загуби спрямо промените в допусканията по отношение на бъдещите очаквания.

Вероятност за неизпълнение

Вероятността за неизпълнение е ключов входен елемент при определяне на очакваните кредитни загуби. Тя е оценка на вероятността за неизпълнение за определен времеви хоризонт, калкулирането ѝ включва исторически данни, предположения и очаквания за бъдещи условия. Вижте бележка 29.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на вероятността за неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Загуба при неизпълнение

Загуба при неизпълнение е оценка на загубата в случай на неизпълнение. Тя е базирана на разликата

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

между дължимите договорени парични потоци и тези, които заемотателят очаква да получи, като взема предвид и паричните потоци от обезпечения. Вижте бележка 29.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на загубата при неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Оценка по справедлива стойност

При оценката на справедливата стойност на активите на Групата се използва наблюдаема пазарна информация до степеня, в която е налична. В случай, че тези изходни данни от ниво 1 не са налични Групата използва модели за оценка за определяне на справедливата стойност на финансовите си активи. Вижте бележка 3.15 за повече информация по отношение на определянето на справедлива стойност на финансовите инструменти.

Провизии

Групата е отчела провизии свързани с поети задължения и гаранции и дефинирани доходи при пенсиониране на персонала към 31.12.2025 г., както е описано в бележка 19.

Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

Някои лизингови договори включват опции за удължаване и прекратяване. Ръководството взема предвид всички съществени фактори, които създават икономически стимули за упражняване или не на опциите за подновяване или прекратяване, за да определи надеждно срока на лизинга, за който изчислява лизинговите задължения. При наличие на промяна в обстоятелствата или съществени събития срока на лизинга се преоценява.

3.3 Финансови инструменти

Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Групата стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят. Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент, представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост от това дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Групата за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Групата държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу). В категорията финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат нетните печалби от валутна търговия.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

активите отговарят на следните условия:

- Групата управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на Групата за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

Обезценка на финансовите активи

Изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби (моделът за „очакваните кредитни загуби“).

Инструментите, които попадат в обхвата на изискванията за обезценка, включват:

- дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност: кредити и вземания, парични вземания, търговски и други финансови активи, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажменти;
- дългови инструменти оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Кредити и вземания

Признаването на кредитни загуби не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Групата разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитният риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Групата и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания и активи по договор

Групата използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Те представляват очаквания недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Групата използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби на индивидуална база и ако е приложимо, на колективна база.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Към всяка отчетна дата Групата оценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск на инструмента и за целта се взема предвид наличната информация като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на дълговия инструмент да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Групата признава за тези инструменти или за този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Групата не е определила даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата. Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва. Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

3.4 Материални запаси

Материалните запаси включват материали и активи, придобити като обезпечение по кредити предназначени за продажба. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Групата определя разходите за материални запаси, като използва метода на конкретната идентификация на стойността на материалните запаси.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

3.5 Оперативни сегменти

Във връзка с изискванията на МСФО 8, параграф 2 /a/ /i/ и необходимостта от оповестяване на оперативни сегменти Групата е възприела разграничение на дейността в следните бизнес направления: корпоративно и институционално банкиране, банкиране на дребно и парични пазари и ликвидност. Оперативните резултати от бизнес дейността на тези направления се преглеждат и анализират от ръководството регулярно.

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

- Банкиране на дребно – привличане на средства и кредитиране на физически лица, чрез различни канали на продажба и обслужване на клиенти; платежни услуги;
- Корпоративно и институционално банкиране – Привличане на средства и кредитиране на юридически лица – търговски дружества и бюджетни предприятия;
- Парични пазари и ликвидност: сделки с ценни книжа, споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа; сделки на междубанков пазар; валутна търговия; операции с валута и други финансови инструменти с цел обслужване на клиентите и други.

Оперативните сегменти плащат и получават лихва по активите и пасивите, които управляват, при пазарни условия чрез вътрешнотрансферни цени (FTP), като са отразени разходите за финансиране и осигуряване на ликвидност по валути и матуритети.

Делът на приходите по вътрешно трансферни цени по сегменти е както следва:

- Корпоративно и институционално банкиране: 59%;
- Банкиране на дребно: 28%;
- Парични пазари и ликвидност: 13%.

Оперативните приходи/разходи, които не са в следствие на сделки с лихвоносни активи/ пасиви се разпределят пряко по бизнес сегментите, под чието управление е конкретния актив/пасив или източник на приход/разход. Разходите за очаквани кредитни загуби, обезценки и провизии по активи се разпределят директно на сегмента, под чието управление е конкретният актив, с който е свързан конкретният разход.

Административните разходи се наблюдават общо и по видове, като се разпределят по бизнес сегментите чрез обективни критерии.

3.6 Задбалансови ангажименти

В процеса на дейността си Групата формира задбалансови финансови инструменти, състоящи се от гаранции и акредитиви. Такива финансови инструменти се отчитат в отчета за финансовото състояние при усвояване на средствата.

3.7 Имоти, машини и съоръжения

Дълготрайните материални активи включват имоти, машини и съоръжения (в т.ч. активи с право на ползване съгласно МСФО 16). Дълготрайните материални активи, с изключение на земи и сгради, се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване включва всички разходи по придобиване и привеждане на актива в готовност за употреба и платените мита и невъзстановими данъци.

Земите и сградите включват основно офиси на Групата. Земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, на базата на оценка от независими външни оценители, намалена с последваща натрупана

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

амортизация. Честотата на подобни преоценки е при необходимост, когато справедливата стойност на дълготрайните активи съществено се различава от тяхната балансова стойност.

Увеличенията в балансовата стойност, възникващи при преценка, се отнасят към преоценъчния резерв в собствения капитал. Намаленията, които се нетират с предишни увеличения, се начисляват за сметка на преоценъчния резерв. Всички останали намаления се отнасят в текущата печалба или загуба.

Амортизациите на имоти, машини и съоръжения са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2025 г. и 2024 г.:

Сгради	1% - 4%
Машини и оборудване	20% - 30%
Офис оборудване и компютри	20%
Транспортни средства – автомобили	20%
Стопански инвентар и други активи	10 - 15%
Активи с право на ползване	съобразно срока на наема
Имоти, машини и съоръжения, за които има правни ограничения за периода на ползване, напр. подобрения на наети сгради	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3%

3.8 Лизинг

Групата като лизингополучател

Групата преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Групата извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- дали Групата има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- дали Групата има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Групата оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Групата признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в консолидирания отчет за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Групата, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Групата амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Групата също така преглежда активите с право на

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Групата оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Групата.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Групата ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Групата е избрала да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени в имоти, машини и съоръжения, а задълженията по лизингови договори са представени на отделен ред.

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на Групата. **Групата като лизингодател**

Като лизингодател, Групата класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг. Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

3.9 Нематериални активи

Нематериалните активи включват инвестиции предимно в софтуерни продукти, права на ползване и лицензи. Те се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията на нематериалните активи се изчислява и признава чрез прилагане на линейния метод на изчисляване.

Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2025 и 2024 година:

Програмни продукти и други нематериални активи	10% - 20%
--	-----------

3.10 Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са недвижимо имущество, което Групата държи с цел реализиране на доходи от наеми или капиталови печалби. Инвестиционните имоти се отчитат по модела на справедливата стойност и разликите между балансовата и преоценената стойност се отчитат в печалбата или загубата.

3.11 Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Групата и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към остатъчната сума, ефективният лихвен процент се приема за равен на договорения.

Приходите от лихви в резултат на притежаване на финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност, се отчитат като приходи от лихви от ценни книжа, отчитани по справедлива стойност.

За всички активи, за които Групата е извършила преценка, че не се очаква събиране на договорните парични потоци, или договорните парични потоци са носители на допълнителен риск, при който очакваните бъдещи парични потоци ще бъдат реализирани в намален размер или в по-късен момент от договорения, Групата признава лихвен доход върху нетната балансова стойност на актива.

При финансови активи, при които Групата не очаква събиране на договорните парични потоци, признатият лихвен доход, върху нетната стойност на актива, е равен на нула.

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

3.12 Приходи от такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции и годишни такси по кредитите. Само таксите и комисионите, които са за отпускане и обработка на краткосрочни и дългосрочни кредити, са неделима част от ефективния лихвен процент и се признават като корекция на лихвения доход, останалите такси, в т.ч. годишните такси за обслужване на кредити, се признават текущо в приходите от такси и комисионни за периода.

3.13 Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в легова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на отчета за финансовото състояние са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2025</u>	<u>31 декември 2024</u>
Долари на САЩ	1.66355	1.88260
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 г. българският лев е обвързан с еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, в който са възникнали.

3.14 Данъци

Групата начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета за всеобхватния доход, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

3.15 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Групата прилага МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“. МСФО 13 осигурява единно ръководство за оценка на справедливата стойност и оповестяване на оценката на справедлива стойност. Обхватът на МСФО 13 е широк, като изискванията за оценка по справедлива стойност на МСФО 13 са приложими както на финансови инструменти, така и на нефинансови позиции, за които другите МСФО изискват или позволяват оценка по справедлива стойност и оповестяване на оценяването по справедлива стойност.

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

3.15.1 Определяне на справедлива стойност, методи на оповестяване

Някои от активите и пасивите на Групата се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Групата оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Някои от финансовите активи на Групата се оценяват по справедлива стойност в края на всеки отчетен период.

Следващата таблица представя анализ на финансови инструменти, които се оценяват след първоначалното им признаване по справедлива стойност, групирани по йерархично ниво на справедливата стойност.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

3.15.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2025			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата:				
– капиталови ценни книжа	32,421	-	-	32,421
– дългови ценни книжа	603	-	-	603
– дялове в договорни фондове и акции на VISA inc.	-	16,508	2,374	18,882
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход:				
– дългови ценни книжа	110,794	-	66,736	177,530
– капиталови ценни книжа	13,650	-	3,185	16,835
Общо активи	157,468	16,508	72,295	246,271

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2024			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата:				
– капиталови ценни книжа	30,119	-	-	30,119
– дългови ценни книжа	593	-	75	668
– дялове в договорни фондове и акции на VISA inc.	-	15,562	2,410	17,972
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход:				
– дългови ценни книжа	38,698	-	43,850	82,548
– капиталови ценни книжа	7,125	-	2,771	9,896
Общо активи	76,535	15,562	49,106	141,203

Нереализирани печалби, свързани с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата:

2025 г.	Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови	Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС, акции, и дълг. инструменти
Справедлива стойност през печалбата или загубата		
Активи		
Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,960	618
2024 г.	Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови	Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС
Справедлива стойност през печалбата или загубата		
Активи		
Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,400	835

Нереализирани печалби / (загуби), свързани с финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, държани в края на годината:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

	2025 г.			2024 г.		
	Справедлива стойност			Справедлива стойност		
	през друг всеобхватен доход			през друг всеобхватен доход		
	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – капиталови	Общо	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – капиталови	Общо
Активи						
Нетен приход от други финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(557)	1,654	1,097	458	31	489

При определянето на справедливите стойности на финансови активи, категоризирани като Ниво 3, т.е. липса на активен пазар за даден финансов инструмент, същият се оценява чрез описаните по-долу оценъчни техники, които могат да бъдат използвани за определяне на цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

Техниките за оценяване се прилагат в описаната поредност (йерархия на оценяване):

1. Метод на пазарното сравнение: сравнение с цените на подобни/идентични финансови продукти
2. Модели за ценообразуване: изчисляване на цена с помощта на оценъчен модел, като се използва основно методът на дисконтираните парични потоци.

При неактивни пазари също се използват доколкото е възможно и разумно индикативни пазарни цени.

Всички използвани модели за оценка са в съответствие с общоприетите икономически методи на оценка на финансови инструменти. За финансовите инструменти с фиксирани или определяеми парични потоци се прилага по правило Методът на дисконтираните парични потоци.

Входящите пазарни данни използвани при оценъчните техники включват цени на дългови и капиталови ценни книжа, капиталови индекси, безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове, валутни курсове и други фактори необходими за определяне на дисконтовите проценти.

Към края на 2025 г. Справедливата стойност на дълговите инструменти, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности са оценени чрез метода на дисконтираните парични потоци, като всички такива активи са с фиксирани и определяеми парични потоци. Дисконтовите фактори се изчисляват, като към безрисковия лихвен процент се прибави допълнителния спред, определен при първоначалното предлагане на емисията или към по-късен момент, в който е отчетен голям обем на сключени сделки.

При определянето на справедливата стойност на капиталови ценни книги, държани за търгуване, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности за 2025 г. са използвани методите на чиста стойност на активите и дисконтиране на паричните потоци и е приложен тежестен метод за определяне на пазарната стойност.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

3.15.3 Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2025				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	298,880	298,880	299,297
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	52,007	-	-	52,007	57,380
Общо	52,007	-	298,880	350,887	356,677
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	2,420	2,420	2,420
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	283,380	283,380	283,672
– Разплащателни сметки	-	-	561,362	561,362	561,362
Общо	-	-	847,162	847,162	847,454

Справедливата стойност на предоставените кредити и аванси е изчислена на база на пазарните лихвени равнища, основани на статистиката на БНБ.

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2024				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	271,918	271,918	272,632
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	49,910	-	-	49,910	57,507
Общо	49,910	-	271,918	321,828	330,139
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	1,870	1,870	1,870
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	197,887	197,887	198,425
– Разплащателни сметки	-	-	411,567	411,567	411,568
Общо	-	-	611,324	611,324	611,863

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Парични средства в брой	63,626	38,525
Сметки в Централната банка	191,182	88,549
ОБЩО	254,808	127,074

Сметките в Централната банка към 31 декември 2025 г. и 2024 г. включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 73,368 хил. лв. и 52,230 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 0 хил. лв. и 254 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката. Към 31.12.2025 г. Банката има наличност в размер на 18,884 хил. лв. по специална сметка при БНБ за първоначално зареждане с евробанкноти

ТЕКСИМ БАНК АД**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

и монети. Тази сума отразява закупени банкноти и монети в евро от БНБ необходими за предоставянето им на клиенти във връзка с въвеждането на еврото като национална валута от 01.01.2026 г. съгласно разпоредбите на ЗВЕРБ.

4.1 Парични средства и парични еквиваленти в консолидирания отчет за паричните потоци

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в консолидирания отчет за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Парични средства в брой	63,626	38,525
Сметки в Централната банка	191,182	88,549
Ностро сметки в местни банки	33,725	10,381
- блокирани парични средства	(74)	(74)
Ностро сметки в чуждестранни банки	4,099	5,975
- блокирани парични средства	(2,066)	(2,566)
Предоставени депозити при местни банки	-	32,610
ОБЩО	290,492	173,400

**5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА
ИЛИ ЗАГУБАТА**

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Акции и дялове в местни предприятия	32,421	30,119
Дялове в колективни инвестиционни схеми	16,508	15,562
Акции на чуждестранни предприятия	2,374	2,410
Облигации, издадени от български емитенти	93	75
Държавни ценни книжа на българското правителство	510	301
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	-	292
ОБЩО	51,906	48,759

**6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	177,530	82,548
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16,835	9,896
ОБЩО	194,365	92,444

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Следващата таблица представя движението през периода:

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
1 януари	92,444	55,723
Придобити	164,234	77,946
Продадени	(54,028)	(30,278)
Получени плащания по лихви и главници	(12,143)	(14,656)
Изменение на преоценъчния резерв	608	875
Обезценка за кредитни загуби	11	(87)
Нетни (загуби)/печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(152)	(253)
Нетни печалби/(загуби) от преоценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	179	313
Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	5
Нетен лихвен доход	3,212	2,856
31 декември	194,365	92,444

6.1 Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Облигации, издадени от български емитенти	90,569	68,924
Български държавни ценни книжа	19,347	6,057
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	67,614	7,567
ОБЩО	177,530	82,548

Към 31 декември 2025 г. български държавни ценни книжа, класифицирани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства в размер на 10,652 хил. лв. (31.12.2024 г.: 0 хил. лв.).

Към 31 декември 2025 г. средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 0,375% (2024: 0,52%).

6.2 Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Таблицата по-долу показва тези инвестиции, както и приходите от дивиденди, признати от тези инвестиции.

2025 г.

	31.12.2025	Признат приход от дивиденди 2025
Акции и дялове на местни предприятия	16,341	15
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	494	-
Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16,835	15

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

2024 г.

	Справедлива стойност	Признат приход от дивиденди 2024
	31.12.2024	
Акции и дялове на местни предприятия	9,425	8
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	471	-
Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	9,896	8

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ, НЕТНО

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Кредити и вземания от клиенти, нетно	244,893	222,265
Предоставени ресурси и депозити на банки	37,824	48,966
ОБЩО	282,717	271,231

7.1 Кредити и вземания от клиенти

Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Частни фирми	128,770	98,912
Бюджет	228	328
Домакинства и физически лица	76,782	69,624
Финансови предприятия	40,438	54,834
Обезценка за несъбираемост	(1,325)	(1,433)
ОБЩО	244,893	222,265

Анализ по отрасли

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Физически лица	76,782	69,624
Промисленост	10,848	12,038
Услуги и други	59,914	41,298
Търговия	34,367	38,227
Бюджет	228	328
Строителство	5,614	5,517
Транспорт	27,144	22,766
Селско стопанство	847	436
Финанси	30,474	33,464
Обезценка за несъбираемост	(1,325)	(1,433)
ОБЩО	244,893	222,265

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева, разрешени през годините, приключващи на 31 декември 2025 г. и 2024 г., съответно са около 4,50% и 4,53%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2025 г. и 2024 г., съответно са около 3,80% и 4,35%.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

7.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
В лева		
Предоставени депозити при местни банки	-	20,002
Ностро сметки в местни банки	376	936
	<u>376</u>	<u>20,938</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	-	12 608
Ностро сметки в чуждестранни банки	4,099	5 975
Ностро сметки в местни банки	33,349	9 445
	<u>37,448</u>	<u>28 028</u>
ОБЩО	<u>37,824</u>	<u>48,966</u>

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за двете години, приключващи на 31 декември 2025 е 2,00 % г.(2024 г.: 3,620%).

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2025 г. и 2024 г. са включени съответно 201 хил. лв. Блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер и 203 хил. лв. В полза на Visa при J.P.Morgan Chase Bank (2024: съответно 485 хил. лв. и 200 хил. лв.).

Към 31 декември 2025 г. по ностро сметки са блокирани средства на стойност 1,736 хил. лв. , като от тях 74 хил. лв. са в полза на Централна Кооперативна Банка АД по издадени банкови гаранции, и 1,662 хил. лв. За обезпечение по открит акредитив при UNICREDIT S.P.A. MILANO (2024: 1, 955 хил. лв. блокирана сума в полза на Централна Кооперативна Банка АД за издадени банкови гаранции и за обезпечение по открит акредитив).

Към 31 декември 2025 няма предоставени срочни депозити при местни или чуждестранни банки.(2024: 32,610 хил. лв. предоставени депозити при местни банки).

8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Вземания от частни нефинансови предприятия	41,635	31,893
Вземания от финансови предприятия	12,769	18,474
	<u>54,404</u>	<u>50,367</u>

9. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Държавни ценни книжа на българското правителство	57,380	57,507

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2019 г., 2022 г., 2023 г. и 2024 г. Стойността на дългови инструменти по амортизирана стойност, заложили като обезпечение на бюджетни средства към 31 декември 2025 г., е 57,380 хил. лв. (2024: 35,398 хил. лв.).

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

10. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Общо	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДМА	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2024	43,268	23,467	5,275	1,897	3,215	192	3,640	5,582
Придобити	3,067	1,575	-	-	-	839	-	653
Отписани	(518)	(480)	(9)	(17)	(12)	-	-	-
Трансфери	-	86	473	302	119	(980)	-	-
Преоценка	508	508	-	-	-	-	-	-
Прехвърлени от инвестиционни имоти	4,738	4,738	-	-	-	-	-	-
Прехвърлени към инвестиционни имоти	(971)	(971)	-	-	-	-	-	-
31 декември 2024	50,092	28,923	5,739	2,182	3,322	51	3,640	6,235
Придобити	8,453	4,475	-	53	-	2,720	-	1,205
Отписани	(1,646)	(1,106)	(22)	(430)	(24)	-	(64)	-
Трансфери	-	1,883	304	259	42	(2,488)	-	-
Преоценка	1,393	1,393	-	-	-	-	-	-
31 декември 2025	58,292	35,568	6,021	2,064	3,340	283	3,576	7,440
Натрупана амортизация								
1 януари 2024	20,143	6,280	4,374	1,500	2,049	-	2,407	3,533
Начислена за годината	3,744	2,205	408	188	249	-	331	363
Амортизация на отписаните	(497)	(466)	(9)	(17)	(5)	-	-	-
Амортизация на прехвърлените към инвестиционни имоти	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-
31 декември 2024	23,388	8,017	4,773	1,671	2,293	-	2,738	3,896
Начислена за годината	3,930	2,449	415	172	246	-	260	388
Амортизация на отписаните	(1,467)	(1,065)	(19)	(311)	(21)	-	(51)	-
Амортизация на прехвърлените към инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2025	25,851	9,401	5,169	1,532	2,518	-	2,947	4,284
Нетна балансова стойност към 31 декември 2024	26,704	20,906	966	511	1,029	51	902	2,339
Нетна балансова стойност към 31 декември 2025	32,441	26,167	852	532	822	283	629	3,156

Печалба от продажба на имоти, машини и съоръжения

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Продажна стойност	118	52
Отписана балансова стойност	(118)	(19)
Печалба от продажба на Имоти, машини и съоръжения	-	33

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Активите с право на ползване са включени в нетната балансова стойност на имоти, машини и съоръжения както следва:

	Сгради	Автомобили	Общо активи с право на ползване
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2025 г.	13,212	247	13,459
Новопридобити активи	6,358	53	6,411
Отписани активи	(708)	(186)	(894)
Салдо към 31 декември 2025 г.	18,862	114	18,976
Амортизация и обезценка			
Салдо към 1 януари 2025 г.	7,898	245	8,143
Амортизация на отписани	(666)	(186)	(852)
Амортизация	2,105	55	2,160
Салдо към 31 декември 2025 г.	9,337	114	9,451
Балансова стойност към 31 декември 2025 г.	9,525	-	9,525

	Сгради	Автомобили	Общо активи с право на ползване
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2024 г.	11,791	247	12,038
Новопридобити активи	1,573	-	1,573
Отписани активи	(152)	-	(152)
Салдо към 31 декември 2024 г.	13,212	247	13,459
Амортизация и обезценка			
Салдо към 1 януари 2024 г.	6,180	207	6,387
Амортизация на отписани	(152)	-	(152)
Амортизация	1,870	38	1,908
Салдо към 31 декември 2024 г.	7,898	245	8,143
Балансова стойност към 31 декември 2024 г.	5,314	2	5,316

В йерархията на справедливите стойности земите и сградите са класифицирани в ниво 3 с използване на оценителски техники за определяне на справедливите стойности.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Пазарен подход	1. Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или борсови цени на подобни активи на активен пазар	Справедливата стойност ще се промени, ако:
Метод на пазарните аналози	корекция за липса на информация за сключени сделки от 5% до 20% 2. Корекции на аналози, като коефициенти за: технически параметри от 1% до 15% текущо състояние от 3% до 25%	се използват по-голям или по-малък брой аналози; се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция; коефициентите за корекция за технически параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски; Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти.

През 2025 г. и 2024 г. е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Групата като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

11. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Баланс на 1 януари	7,689	12,840
Придобиване	148	974
Продажба	(1,107)	(2,593)
Трансфери от имоти, машини и съоръжения	-	971
Трансфери към имоти, машини и съоръжения	-	(4,738)
Промяна в справедливата стойност	435	235
Баланс към 31 декември	7,165	7,689

Печалбата от продажба на инвестиционни имоти е формирана, както следва:

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Продажна стойност	1,171	2,814
Отписана балансова стойност	(1,107)	(2,593)
Печалба от продажба на инвестиционни имоти	64	221

Справедливата стойност на инвестиционните имоти на Групата е определена на базата на доклади на независим лицензиран оценител, който притежава призната и подходяща професионална квалификация и който има скорошен опит. В йерархията на справедливите стойности инвестиционните имоти са класифицирани в ниво 3 с използване на оценителски техники за определяне на справедливите стойности, както са оповестени за земи и сгради (бележка 10).

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Земи	699	785
Търговски сгради	1 715	1,619
Административни сгради	4,275	4,042
Производствени сгради	476	1,243
	7,165	7,689

През 2025 г. и 2024 г. Групата е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно на 105 хил. лв. и 103 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

През 2025 г. и 2024 г. разходите за данъци, ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са 135 хил. лв. и 131 хил. лв.

12. РЕПУТАЦИЯ

През декември 2011 г. „Тексим Банк“ АД придобива 100% от капитала на УД „Болкан Капитал Мениджмънт“ АД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 450 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Придобитите нетни активи са в размер на 408 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 42 хил. лв.

През февруари 2012 г. Наименованието на дъщерното дружество се променя на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г. Групата е извършила преглед за обезценка на репутацията, придобита в бизнес комбинацията и не е установила индикации за обезценка.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

13. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Разчети свързани с преводи за изпълнение	11,956	3,653
Други парични средства	2,147	2,379
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	300	606
Предплатени разходи	296	406
Авансови плащания	1	320
Вземания по такси от клиенти	206	193
Материали	93	104
Други активи	1,337	535
ОБЩО	16,336	8,196

Активи (с изключение на недвижими имоти), които са предназначени за продажба, но реализацията им не е била осъществена в едногодишен срок, се отчитат като материални запаси в съответствие с МСС 2 и се представят като други активи.

14. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31 декември 2025			Към 31 декември 2024		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	545,967	293,512	839,479	408,956	196,381	605,337
Бюджет	31,131	171	31,302	16,691	215	16,906
Финанси	63,159	9,256	72,415	74,993	8,458	83,451
Домакинства и физически лица	207,168	166,843	374,011	155,821	103,077	258,898
Услуги	81,153	42,046	123,199	74,653	42,183	116,836
Промишленост	70,977	37,339	108,316	12,529	8,256	20,785
Търговия	52,307	19,370	71,677	41,220	22,336	63,556
Транспорт	12,108	16,723	28,831	7,902	7,798	15,700
Строителство	21,337	1,426	22,763	20,651	2,934	23,585
Селско стопанство	6,627	338	6,965	4,496	1,124	5,620
НЕРЕЗИДЕНТИ	1,099	4,456	5,555	1,027	3,629	4,656
	547,066	297,968	845,034	409,983	200,010	609,993

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2025 г., са както следва:

	Лева	Долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.04%	0.00%	0.00%
Срочни депозити	0.77%	0.14%	0.82%
Спестовни влогове	0.02%	0.02%	0.07%

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., са както следва:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

	Лева	Долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.06%	0.00%	0.00%
Срочни депозити	0.46%	0.03%	0.40%
Спестовни влогове	0.02%	0.02%	0.06%

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

Групата наема офис сгради и автомобили. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в консолидирания отчет за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Групата) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Групата класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите имоти, машини и съоръжения (вижте пояснение 10).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от наемателя, освен ако Групата има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2025 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година хил. лв.	1-2 години хил. лв.	2-3 години хил. лв.	3-4 години хил. лв.	4-5 години хил. лв.	След 5 години хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2025 г.							
Лизингови плащания	1,800	1,665	1,280	147	109	492	5,493
Финансови разходи	(148)	(100)	(57)	(39)	(32)	(72)	(448)
Нетна настояща стойност	1,652	1,565	1,223	108	77	420	5,045

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2024 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година хил. лв.	1-2 години хил. лв.	2-3 години хил. лв.	3-4 години хил. лв.	4-5 години хил. лв.	След 5 години хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2024 г.							
Лизингови плащания	1,745	1,667	1,507	99	24	-	5,042
Финансови разходи	(121)	(73)	(29)	(3)	(1)	-	(227)
Нетна настояща стойност	1,624	1,594	1,478	96	23	-	4,815

Групата е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2025 г., свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са в размер на 114 хил. лв. (2023: 96 хил. лв.)

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината, приключваща на 31 декември 2025 г. са 151 хил. лв. (2024: 181 хил. лв.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2025 г. е 6,159 хил. лв.

През 2025 г. в резултат на Covid-19 Групата е получила отстъпки от наемни вноски на обща стойност

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

от 12 хил. лв., които са представени в „Други приходи“, защото Банката е приложила измененията в МСФО 16, касаещи намаления на наемите, свързани с Covid-19.

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в пояснение 10.

16. Емитирани КОНВЕРТИРУЕМИ ОБЛИГАЦИИ в периода 2020 г. – 2024 г.

През 2020 г. Банката емитира 22,000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1,000 лв., с общ размер от 22,000,000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%). С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22,000 хил. лв.

Емитентът предостави на всеки облигационер правото да замени (да конвертира), всички или част от притежаваните от него облигации в акции („право на конвертиране“), като срещу конвертираните облигации притежаващият ги облигационер получава брой акции, равен на частното на:

- (а) съвкупната номинална стойност на конвертираните облигации (1 000 лева по броя облигации, заявени за конвертиране), разделена на
- (б) актуалната конверсионна цена (началната конверсионна цена е определена на 2,50 лв. И не е променяна до момента)

Период на конвертиране: Тексим Банк АД се задължава да предприеме необходимите действия за конвертиране веднъж на всеки три месеца докато са налице облигации в обръщение, в края на всеки тримесечен период, при условие, че не по-късно от 30 (тридесет) дни преди изтичането на съответния тримесечен период са подадени уведомления за конвертиране от облигационери. Общият размер на подадените за конвертиране облигации не може да бъде по-малък от 5% от текущия размер на номинала на облигационния заем.

Конвертиран облигационен дълг през месец август 2024 г.

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 15.08.2024 г.

На 23.08.2024 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20240823130130 е вписано увеличението на капитала и е обявен измененият Устав /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД. Промените в увеличението на капитала на Банката чрез конвертиране на издадени облигации и за изменение в Устава на Банката са приети с решения са приети с решения на Управителния съвет /протокол № 40/16.07.2024 г./ и на Надзорния съвет /протокол № 40/16.07.2024 г./ на „Тексим Банк“ АД.

Към 30.09.2024 г. Банката е отразила счетоводно конвертирането – намаление на облигациите с 8 млн. лв. и увеличение на акционерен капитал с 3,2 млн. лв., както и увеличение на премийните резерви с 4,8 млн. лв. В резултат на конвертиране на 8,000 бр. облигации с обща номинална стойност 8,000,000 лв. облигационната емисия (ISIN BG2100007207) се намалява до 0 бр. облигации с общ размер от 0 лв. и е отписана.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

17. ДАНЪЦИ

17.1 Данъчни активи

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Текущи данъчни активи съгласно ЗКПО и ЗДДФЛ	490	-
ОБЩО	490	-

17.2 Данъчни пасиви

Текущи данъчни пасиви съгласно ЗКПО и ЗДДФЛ	22	285
Отсрочени данъчни пасиви	1,494	913
ОБЩО	1,516	1,198

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и могат да бъдат представени като следва:

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	1 януари 2025г.	Признати в другия всеобхватен доход	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2025 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи активи				
Имоти, машини и съоръжения	675	139	-	814
Активи с право на ползване	531	-	421	952
Инвестиционни имоти	276	-	44	320
Нетекущи пасиви				
Пенсионни и други задължения към персонала	(88)	6	(6)	(88)
Задължения по лизингови договори	(481)	-	(23)	(504)
	913	145	436	1,494
Отсрочени данъчни активи	(569)			(592)
Отсрочени данъчни пасиви	1,482			2,086
Признати като:				
Нетно отсрочени данъчни пасиви	913			1,494

Отсрочените данъци за сравнителния период 2024 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	1 януари 2024 г.	Признати в другия всеобхватен доход	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2024 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи активи				
Имоти, машини и съоръжения	597	21	57	675
Активи с право на ползване	564	-	(33)	531
Инвестиционни имоти	547	30	(301)	276
Нетекущи пасиви				
Пенсионни и други задължения към персонала	(65)	(11)	(12)	(88)
Задължения по лизингови договори	(499)	-	18	(481)
	1,144	40	(271)	913
Отсрочени данъчни активи	(564)			(569)
Отсрочени данъчни пасиви	1,708			1,482
Признати като:				
Нетно отсрочени данъчни пасиви	1,144			913

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

17.3 Разход за данък върху печалбата

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2025 г. и 2024 г.. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Печалба преди данъци	3,473	2,532
Данъци по приложими данъчни ставки	(347)	(253)
Данъчен ефект от увеличения(намаления) на финансовия резултат	(59)	(330)
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	-	340
Текущ разход за данък върху дохода	(406)	(243)
Данъчен ефект, свързан с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи	(436)	271
ПРИХОДИ ОТ /(РАЗХОДИ ЗА) ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(842)	28

18. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Търговски задължения	406	356
Задължения към осигурители	339	280
Банкови преводи в изпълнение	157	285
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	130	137
Други задължения	873	447
ОБЩО	1,905	1,505

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2025 г. и 2024 г., с вальор за изпълнение на превода два работни дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2025 г. и 2024 г.

19. ПРОВИЗИИ

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Начално салдо на провизиите	806	590
Начислени провизии за поети задължения и гаранции	179	376
Реинтегрирани провизиите за поети задължения и гаранции	(204)	(343)
Начислени провизии за пенсиониране на персонала	39	198
Платени суми за пенсиониране	(34)	(15)
	786	806

Ръководството на Групата е направило преглед на правните и конструктивни задължения, за които има вероятност да произтекат изходящи парични потоци и е преценило, че не са налице основания за признаване на провизия по неуредено съдебно дело към 31.12.2025 г. (31.12.2024 г.: 0 хил. лв.).

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Провизиите

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

се начисляват на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез прилагането на кредитния метод на прогнозираните единици съгласно МСС 19. Сегашната стойност на бъдещите задължения за изплащане на дефинирани доходи към 31.12.2025 г. възлиза на 718 хил. лв. Основните допускания, използвани при изчисленията са ръст на увеличение на заплатите 5% и 14.53% на текучество на персонала на годишна база. За дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци е използвана крива на доходността за ДЦК в лева, съгласно която лихвените проценти са в диапазона 1.9% - 3.1%.

Промените в провизиите за обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда през годината са представени, както следва:

	Към 31.12.2025
Настояща стойност на задължението на 1 януари	713
Разходи за лихви	15
Разходи за текущ стаж	7
Разходи за минал стаж	80
Изплатени обезщетения	(34)
Актюерска печалба	(63)
Настояща стойност на задължението на 31 декември, в т.ч.	718

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

20.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Банката се състои от 43,795,027 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
	Брой акции	Брой акции
Регистриран капитал		
Начално салдо	36,795,036	33,595,036
Увеличение през м. януари	-	-
Увеличение през м. септември	6,999,991	3,200,000
Крайно салдо	43,795,027	36,795,036

Акционери, които притежават към 31.12.2025 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2025 г.	% от правата на глас към 31.12.2024 г.
1 „Уеб Финанс Холдинг“ АД	103765841	16.64%	16.64%
2 „ТК-Холд“ АД	121657705	9.90%	9.90%
„Имо Пропърти Инвестмънтс 3 София“ ЕАД	175386257	8,20%	-
4 „Сила Холдинг“ АД	112100237	7.67%	8.89%
5 УПФ „ЦКБ-Сила“	130480645	5,84%	4,14%
6 ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5.31%	5.31%
7 „Итрейд“ АД	130301989	3,26%	3.88%
8 „Датамакс“ АД	831257470	3,16%	3.76%
9 „Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	3,05%	3.63%

Към 31.12.2025 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 9,47% от правата на глас в Общото събрание на

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

акционерите на „Тексим Банк“ АД.

Емитиран акционерен капитал през месец декември 2025

Съгласно протокол № 45/21.08.2025 г. на Управителния съвет, одобрен с протокол № 42/21.08.2025 г. на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, е взето решение за увеличение на капитала на Банката, чрез издаване на нови 7,000,000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас с единична номинална стойност от 1 лев, общ размер от 7,000,000 лв., и допускане на новоиздадените акции за търговия на регулиран пазар.

Във връзка с горното и съобразно изискванията на ЗППЦК беше изготвен Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени акции на „Тексим Банк“ АД („Проспекта“), който на 22.08.2025 г. е приет от Управителния съвет на Банката с протокол № 46/22.08.2025 г., одобрен от НС с протокол № 43/22.08.2025 г., и представен за одобрение от Комисията за финансов надзор.

С Решение № 591 - Е/24.09.2025 г. Комисията за финансов надзор е одобрила внесения от „Тексим Банк“ АД Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени, поименни, свободно прехвърляеми акции от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Публичното предлагане на емисията от 7,000,000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас, в процеса на увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД приключва успешно на 14.11.2025 г., като по специалната набирателна сметка на „Тексим Банк“ АД по чл. 89м, ал. 1 от ЗППЦК, обслужваща увеличението на капитала, са постъпили суми, които са необходими за записването на общо 6,999,991 броя акции от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 26.11.2025 г.

На 02.12.2025 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20251202145043 е вписано увеличението на капитала и е обявен измененият Устав /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД.

На 03.12.2025 г. е извършена регистрацията на новата емисия акции в „Централен депозитар“ АД във връзка с увеличението на капитала, за което има издаден Акт за регистрация. От „Централен депозитар“ АД е издадена книга на акционерите с увеличения капитал.

Комисията за финансов надзор, със свое решение № 747 - Е/09.12.2025 г. вписва в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН емисия в размер на 6,999,991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 /един/ лев всяка, издадени от „Тексим Банк“ АД с ISIN: BG1100001921, в резултат на увеличение на капитала на Банката от 36,795,036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 43,795,027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и двадесет и седем) лева.

Във връзка с подаденото Уведомление до БНБ на основание чл. 33б, ал. 3 от Наредба № 2, във връзка с чл. 26, параграф 3, ал. 2 от Регламент /ЕС/ № 575/2013 за включване на увеличения капитал за базов собствен капитал от първи ред, с Писмо, изх. № БНБ-195652/23.12.2025 г. на Подуправителя на Българската народна банка се разрешава на „Тексим Банк“ АД да включи в базовия си собствен капитал от първи ред последваща емисия на капиталов инструмент, представляващ 6,999,991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас с единична номинална

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

стойност от 1 /един/ лев всяка една, на обща стойност в размер на 6,999,991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) лева, издадени в резултат на успешното приключване на публичното предлагане и записване, чрез заплащане изцяло на тяхната емисионна стойност.

Капиталът на „Тексим Банк“ АД се увеличава от 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 43,795,027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и двадесет и седем) лева.

Към 31.12.2025 г. Банката е отразила счетоводно увеличението на акционерния капитал със 7,000 хил. лв., както и увеличение на премийните резерви с 13,972 хил. лв.

20.2 Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Премийни резерви	27,172	13,200
Законови резерви (Фонд Резервен)	7,952	5,294
Преоценъчни резерви	12,408	10,489
Други резерви	132	132

Фонд Резервен се формира от разпределение на част от печалбите на Банката в съответствие с изискванията на Търговския закон.

Преоценъчните резерви включват преоценки на:

- имоти, машини и съоръжения
- финансовите активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и
- планове с дефинирани доходи.

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	11,568	10,314
Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,097	489
Резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи	(257)	(314)
Преоценъчни резерви общо	12,408	10,489

Измененията на преоценъчния резерв на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е, както следва:

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Салдо към 1 януари	489	(386)
Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(113)	576
Нетна стойност прекласифицирана в печалбата или загубата при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(179)	(312)
Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	900	613
Нетна стойност прекласифицирана в неразмразена печалба от минали години от рекласифицирани капиталови инструменти	-	(2)
Салдо към 31 декември	1,097	489

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

21.1 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Операции в лева	15,517	14,468
Лихви от финансови активи, държани за търгуване	10	2
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,871	1,644
Лихви от кредити и вземания	9,845	9,228
Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,595	3,362
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	196	232
Операции в чуждестранна валута	4,289	3,802
Лихви от финансови активи държани за търгуване	7	4
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,413	1,316
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	144	155
Лихви от кредити и вземания	2, 725	2,327
Лихви по други пасиви		
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	19,806	18,270

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

21.2 Разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Операции в лева	(1,406)	(912)
Лихви по депозити от кредитни институции	(67)	(16)
Лихви по депозити от други, различни от кредитни институции	(994)	(512)
Лихви по емитирани дългови ценни книжа	-	(15)
Лихви по лизингови договори	(151)	(181)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(19)	(39)
Лихви по финансови инструменти по амортизирана стойност	(138)	(137)
Лихви по други пасиви	(37)	(12)
Операции в чуждестранна валута	(801)	(330)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(748)	(264)
Лихви по депозити от кредитни институции	-	-
Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(53)	(66)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(2,207)	(1,242)

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Приходи от такси и комисиони	7,575	6,558
В лева	6,582	5,463
Обслужване на кредити	261	209
Задбалансови ангажименти	405	200
Управление на ценни книжа	833	784
Привлечени средства	3,325	2,875
Касови операции	638	610
Други	1 120	785
В чуждестранна валута	993	1,095
Обслужване на кредити	71	57
Привлечени средства	710	613
Други	212	425
Разходи за такси и комисиони	(1,128)	(980)
В лева	(601)	(554)
В чуждестранна валута	(527)	(426)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	6,447	5,578

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

23. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

23.1. Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Нетни печалби от преценки на финансови активи, определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата при първоначално признаване- акции и дялове	1,949	1,396
Нетни печалби от операции на финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване- облигации и държавни ценни книжа	11	4
Нетни печалби от валутна търговия	1,009	783
Нетни печалби от финансови активи, определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата при първоначално признаване	2,969	2,183
Нетни печалби от преценки на финансови активи, задължително определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	618	835
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	3,587	3,018

23.2 Нетни (загуби)/печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Нетни (загуби)/печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(152)	(253)
Нетни печалби/ (загуби) от дългови инструменти, рекласифицирани от другия всеобхватен доход	179	313
Нетни (загуби)/печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	27	60

През 2025 г. и 2024 г. Групата е продала финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Таблицата по-долу обобщава печалбата от отписване по вид на актив през текущата година и сравнителния период.

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Държавни облигации	(2)	1
Корпоративни облигации	29	59
	27	60

23.3 Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност

През 2025 г. реализираната нетна печалба от покупка и продажба на вземания е в размер на 148 хил. лв. Банката е закупила вземания по цена на придобиване в размер на 16,430 хил. лв. Постъпленията от погасяване на вземанията са в размер на 16,580 хил. лв. Банката е продала вземания с балансова стойност 146 хил. лв. Постъпленията от продажбата на вземанията са в размер на 144 хил. лв.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

През 2024 г. Банката е закупила вземания по цена на придобиване в размер на 121,714 хил. лв. Постъпленията от погасяване на вземанията са в размер на 122,629 хил. лв. Реализираната печалба е в размер на 915 хил. лв.

24. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО

През 2025 г. и 2024 г. Групата е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 1,560 хил. лв. и 1,003 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2025 г. и 2024 г. Групата е отчетла други оперативни разходи в размер съответно на 1,957 хил. лв. и 3,129 хил. лв.

25. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Разходи за персонала	14,813	12,575
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	5,243	5,195
Данъци, такси, командировки, обучение и други	606	591
ОБЩО	20,662	18,361

26. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2025 г. Групата е отчетла нетни приходи от реинтеграция на обезценки за несъбираемост по кредити и вземания на клиенти и дългови ценни книжа общо в размер на 121 хил. лв. (2024 г.: нетни разходи за обезценки за несъбираемост 310 хил. лв.).

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост на кредити и вземания на клиенти е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2024	1,469
Начислени обезценки за периода	1,012
Начислени обезценки за непризнати лихви	(99)
Реинтегрирани обезценки за периода	(794)
Отписани кредити за сметка на провизии	(155)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	1,433
Начислени обезценки за периода	636
Начислени обезценки за непризнати лихви	13
Реинтегрирани обезценки за периода	(736)
Отписани кредити	(21)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	1,325

За повече информация за обезценките на финансови активи вижте бележка 29.1 Кредитен риск.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

27. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2025	Годината, приключваща на 31.12.2024
Нетна печалба след данъчно облагане (в лева)	2,630,662	2,560,059
Средно претеглен брой акции	37,351,200	34,734,762
Основен доход на акция (в лв. за акция)	0.070	0.074

Основният доход на акция е изчислен, като за числител е използвана нетната печалба, подлежаща на разпределение между акционерите на Дружеството.

Среднопретегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода и броя на обикновените акции в обръщение емитирани през периода, като всеки брой акции предварително се умножи със средно-времевия фактор. Обикновените акции емитирани в резултат от конвертирането на дългов инструмент в обикновени акции се включват от датата, от която спира да се начислява лихва.

Доход на акция с намалена стойност

Доходът на акция с намалена стойност е изчислен, като за числител е използвана нетната печалба, подлежаща на разпределение между акционерите на Дружеството, коригирана с намалението на разходите за лихви, което би се случило, ако се конвертират издадените облигации във връзка с емитираните конвертируеми облигации.

Средно претегленият брой акции, използван за изчисляването на дохода на акция с намалена стойност, може да бъде равен със средно претегления брой обикновени акции, използван за изчислението на основния доход на акция, по следния начин:

	2025 Брой акции	2024 Брой акции
Средно претеглен брой акции за основния доход на акция	37,351,200	34,734,762
Акции в резултат от конвертиране на емисията облигации*	-	-
Средно претеглен брой акции за доход на акция с намалена стойност	37,351,200	34,734,762

* облигациите се конвертират при цена 2.5 за акция

Доходът на акция с намалена стойност е изчислен по следния начин:

	2025	2024
Печалба, подлежаща на разпределение, коригирана с намалението на разходите за лихви (в лв.)*	2, 630, 662	2,573,299
Средно претеглен брой акции с намалена стойност	37,351,200	34,734,762
Доход на акция с намалена стойност (в лв. за акция)	0.0704	0.0741

* Разходите за лихви по конвертируемите облигации се дават в увеличение на печалбата и 10% корпоративен данък в намаление.

28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2025 г. и 2024 г. Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица, както следва:

	Салдо към 31.12.2025	Салдо към 31.12.2024
Ключов ръководен персонал	814	687
Отпуснати кредити	1,788	1,345
Получени депозити	41	2
Други вземания		46

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2025 г. и 2024 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2025	За годината, приключваща на 31.12.2024
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	24	23
Приходи от такси	6	5
Разходи за лихви	(2)	(1)

Ключов персонал на Групата са членовете на Управителния съвет на Банката, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно управление и членовете на Надзорния съвет на Банката, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Групата, както и членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет на Банката, изплатени през 2025 г. са 681 хил. лв. (2024 г. – 633 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет на Банката, изплатени през 2025 г. са 293 хил. лв. (2024 г. – 269 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за 2025 г. са 164 хил. лв. (2024 г.: 167 хил. лв.).

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Групата, свързан с финансови инструменти, е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на видовете риск, като от особено значение са процедурите за управление на риска, механизмите за поддържането му в приемливи граници, оптималната ликвидност, диверсификацията на портфейла и др. Основна цел при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да бъдат представени и анализирани видовете риск, на които Групата е изложена.

Системата за управление на риска изпълнява функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- Политики, правила, методологии и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;
- Параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- Процеси за регулярно наблюдение на утвърдените лимити за различните видове риск;
- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер наличен капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;
- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Групата, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики;

Основните принципи, залегнали в политиките на Групата по управлението на риска са:

- ограничаване на поетия риск така, че бизнес дейността на Групата да не бъде изложена на

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

опасност в краткосрочен и дългосрочен план;

- поддържане на достатъчен по размер собствен капитал така, че по всяко време да е осигурено спазването на регулаторните капиталови изисквания, както и адекватно ниво на покритие на поетите рискове в нормални условия и в условия на стрес;
- определяне структура на риска, подходяща за бизнес модела, включително чрез дефиниране на рисков профил и капиталови лимити.

Организационната структура за управление на риска е централизирана и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Надзорен съвет – определя приемливите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за управление на риска на Групата, одобрява организационната структура за управление на риска, одобрява лимити за поемане на риск, както и основните стратегии и политики за управление на риска.
- Управителен съвет – отговаря за внедряването на утвърдените от НС политики за управление на всички съществени рискове и ефективното функциониране на системата за управление на риска;
- Специализирани колективни органи – утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори – контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетите политики по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Групата са следните:

29.1 Кредитен риск

През 2025 г. глобалната икономика се характеризира с нарастваща геополитическа несигурност, задълбочаваща се деглобализация и засилване на протекционистичните мерки, което повишава рисковете пред световния растеж и търговията. Водещите централни банки продължиха умерено понижаване на лихвените проценти, но финансовите и стоковите пазари останаха силно волатилни. Очаква се забавянето на глобалната икономика и възможен нов ръст на инфлацията да окажат натиск върху икономическата активност, включително в Еврозоната.

Най-значимото икономическо събитие за България през годината беше изпълнението на критерия за ценова стабилност и положителните доклади на Европейската комисия и Европейската централна банка, което доведе до покана за присъединяване към Европейския паричен съюз от 2026 г. Вътрешната макроикономическа среда остана относително стабилна – с нисък държавен дълг спрямо средните нива в Европейски съюз, контролируем бюджетен дефицит и силно вътрешно потребление. За банковия сектор това означава запазена висока кредитна активност, стабилен пазар на труда и благоприятни условия за растеж.

Ефектите от промените на лихвените равнища не са довели до съществени промени в приблизителните оценки, промени в моделите за оценка на очакваната загуба (ECL), различни от изменение в рисковите параметри на модела за провизиране, и не са довели до промяна в класификацията или бизнес моделите през 2025 година.

Като страна по финансов инструмент, Групата определя кредитния риск, на който е изложена, като възможността неин контрагент да ѝ причини финансова загуба, ако не успее да изплати задължението си. Групата управлява кредитния си риск чрез определяне на лимити за експозициите си към отделни клиенти или към група свързани лица, както и лимити по икономически сектори. С

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

цел намаляване на кредитния риск, Групата изисква и съответните обезпечения и гаранции, в съответствие с вътрешните си правила за кредитиране.

Паричните наличности и салдата в Централната банка не носят кредитен риск, поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки представляват предимно депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. „Тексим Банк“ АД управлява кредитния риск, свързан с тези активи, като определя лимити на експозицията си към всеки отделен контрагент.

Предоставените кредити и аванси на клиенти на Групата представляват експозиция към кредитен риск. За оценяването му, Групата извършва анализ на риска чрез прилагане на критерии за оценка и класификация на рисковите експозиции, които са съобразени с Международните стандарти за финансово отчитане, регулаторните изисквания и добрите банкови практики. С цел минимизиране на кредитния риск, в процеса на одобрение, управление и администриране на сделките, Групата прилага детайлно разписани процедури, обхващащи анализ на икономическата целесъобразност на всеки финансов инструмент и приемливите обезпечения, контрола върху използването на отпуснатите средства и обслужването на договорните парични потоци, спазването на регулаторните изисквания и др.

Групата управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност от неизпълнение зависи от сходни фактори.

Управлението и контрола на кредитния риск от концентрация се осъществява чрез прилагане лимити, които включват:

- *Лимити по клиенти и групи свързани клиенти /индивидуални експозиции/* - Големи експозиции към един или група от свързани клиенти се управляват в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешнонормативните правила. Банката наблюдава и докладва на управителния си орган и на регулатора единични или икономически свързани лица, които формират експозиция, равна или превишаваща 10% от приемливия ѝ капитал, определен съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и съблюдава спазването на прага от 25% за тези експозиции, установен в чл.395 на Регламент 575.

- *Лимити към контрагенти* – Управлението и контрола на кредитния риск от контрагента се осъществява чрез установяване и прилагане на конкретни лимити за определяне на максималната рискова експозиция. По отношение на контрагентите, различни от банки, лимитите се одобряват от ръководството на Групата, въз основа на задълбочен анализ от страна на бизнес направлението и звеното за управление на риска.

- *Лимити по икономически сектори* – Управлението и контрола на кредитния риск от концентрация по икономически сектори се осъществява чрез определяне и прилагане на лимити за ограничаване на секторни концентрации. За установяване степента на концентрация, „Тексим Банк“ АД използва индекса Херфиндал-Хиршман (ННІ), разработен и утвърден за измерване на концентрации на пазарни структури.

- *Лимити по финансови инструменти*– Управлението и контрола на риска от концентрация по отношение на конкретни финансови инструменти се осъществява чрез прилагане на лимити за ограничаване на максималната експозиция по видове финансови инструменти, включително в договорни фондове, акции и облигации.

Балансовата стойност на експозициите представлява максималната изложеност на кредитен риск на Групата.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Брутната кредитна експозиция на Групата, преди обезценки за кредитни загуби, е представена в таблицата по-долу:

АКТИВИ	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Предоставени ресурси и депозити на банки	37,824	48,966
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	51,906	48,759
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16,835	9,896
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	177,783	82,812
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,405	57,542
Кредити и аванси	246,218	223,698
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	54,404	50,367
Задбалансови позиции:	46,120	39,264
в т.ч. кредитни ангажименти	18,046	17,400
в т.ч. банкови гаранции	28,074	21,864
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	688,495	561,304

В общата кредитна експозиция, Групата не включва салдата по сметките си в БНБ, тъй като счита, че те не са носители на кредитен риск.

С цел ефективно управление и контрол, Групата е установила механизми, включващи звеното по управление на риска, Кредитен съвет, Кредитен комитет и др., които са отговорни за управлението на кредитния риск.

Кредитният съвет е постоянно действащ специализиран орган, който разглежда предложенията на бизнес направлението за сключване на кредитни сделки с корпоративни клиенти, след което ги представя на Управителния и Надзорния съвети за одобрение. Всички кредитни сделки над определен размер се одобряват от НС. Кредитният съвет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет.

Кредитният комитет е специализиран вътрешен орган, отговарящ за реструктурирането, индивидуалното класифициране и обезценяване на рискови експозиции, както и за отписването им. Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД определя числеността и състава на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет. В състава на Кредитния комитет не участват лица, които отговарят за одобрението на кредитите и поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

Звената по управление на риска са независима структура от звената, ръководещи или изпълняващи функциите по създаване или подновяване на експозициите. Звеното по анализ и управление на риска разработва и развива рамката за оценка и управление на риска и следи за нейното прилагане, извършва оперативно дейността по идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, представя регулярни и извънредни доклади за нивото на риска пред съответните органи за вътрешно управление, следи за нарушения на лимити и докладва тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация, подпомага прилагането на ефективни практики по управление на риска, оценява присъщите рискове на всички нови продукти, процеси или услуги на Групата. Звеното, отговарящо за оценката на кредитния риск извършва анализ и изготвя становища на кредитни и други сделки, предложени за одобрение от бизнес звената в Групата.

Подобни механизми гарантират:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

- Наличието на подходящи методологии и практики за управление на кредитния риск, включително ефективна система за вътрешен контрол и определяне на надеждни обезценки в съответствие с МСФО 9 и съответните надзорни насоки.
- Идентифициране, оценка и измерване на кредитния риск в Групата, от ниво индивидуален инструмент, до ниво портфейл.
- Създаване на кредитни политики за защита на Групата срещу идентифицираните рискове: изисквания за получаване на обезпечение от кредитополучатели, извършване на достоверна текуща кредитна оценка на кредитополучателите и непрекъснато наблюдение на експозициите спрямо вътрешни рискови лимити.
- Ограничаване на концентрациите на експозиция по видове активи, контрагенти, индустрия, кредитен рейтинг, географско местоположение и др.
- Създаване на стабилна рамка за контрол относно структурата за издаване на разрешения за одобрение и подновяване на кредитни инструменти.
- Разработване и поддържане на рискова класификация на Групата за категоризиране на експозициите в зависимост от степента на риска от неизпълнение. Рисковите категории подлежат на регулярно преразглеждане.
- Разработване и поддържане на процесите на Групата за измерване на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), включително мониторинг на кредитния риск, прилагането на прогнозна информация и методи за измерване на ОКЗ.
- Гарантиране, че Групата разполага с политики и процедури за подходящо поддържане и одобряване на модели, използвани за оценка и измерване на ОКЗ.
- Създаване на надеждна счетоводна оценка и процес на измерване на кредитния риск, които да осигурят силна основа за общи системи, инструменти и данни за оценка на кредитния риск и отчитане на ОКЗ. Предоставяне на съвети, насоки и специализирани умения на бизнес звената за популяризиране на най-добрите банкови практики за управлението на кредитния риск.

Функцията за вътрешен одит извършва редовни проверки, гарантиращи, че установените контроли и процедури са подходящо разработени и внедрени.

Риск на клиента и вътрешен рейтинг

С цел ефективно идентифициране и управление на кредитния риск, Банката е създала звено, което извършва оценка на кредитния риск при първоначалното одобрение на експозициите към корпоративни клиенти, както и периодичен мониторинг и анализ на финансовото състояние и кредитоспособността на кредитополучателите.

Основните цели на управлението на кредитния риск са да се постигне високо качество на кредитния портфейл, ниска концентрация на риска в рамките на кредитния портфейл и подходящо покритие на кредитния риск с провизии за кредитни загуби.

„Тексим Банк“ АД обслужва голяма база кредитополучатели, които извършват дейност в различни сектори, като при финансирането им се вземат под внимание следните финансови показатели и принципи:

- Анализ на кредитоспособността на кредитоискателите, включително оценка на бъдещите парични потоци;
- Възвръщаемост на активите, собствения и привлечения капитал;
- Обща, бърза и абсолютна ликвидност;
- Финансова автономност;
- Обща и кредитна задлъжнялост;

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

- Ръст и рентабилност на приходите;
- Общо покритие на дълга (DSCR);
- Изграждане на дългосрочни отношения с кредитополучателите, поддържане на постоянен контакт и изготвяне на мониторингови доклади до изплащане на дълга към Банката;
- История и собственост на кредитоискателя;
- Характеристика на дейността и изпълнение на проекта;
- Пазарни позиции;
- Взаимоотношения с банки и държавни институции;
- Информация за икономическа и юридическа свързаност;
- Уместна и относима макроикономическа информация, както и прогнозна такава;
- Пазарна стойност и приемливост на обезпечението и покритие на дълга с обезпечение;
- Други;

Банката се стреми да осигурява адекватно управление на кредитния риск чрез задълбочена оценка на кредитоспособността. При вземане на решения за отпускане на кредити основния акцент е върху анализ на финансовото състояние и кредитоспособността на кредитоискателя.

За допълнително минимизиране на кредитния риск и като допълнителна защита, Банката изисква и предоставянето на обезпечения от страна на кредитополучателите, като обезпеченията са обособени по степен на приемливост. В процеса на управление на експозициите, Банката може да изиска допълнително обезпечение, спрямо първоначално предоставеното, например при появата на индикации за обезценка или при промяна на пазарната стойност на обезпеченията.

Всички финални решения за отпускане на кредит се взимат от Управителен съвет, посредством кредитно предложение от Дирекция „Корпоративно и институционално банкиране“, независимо становище от отдел „Кредитен риск“ и решение на Кредитен съвет.

При извършване на периодичните прегледи на експозициите и кредитополучателите, звеното за оценка на кредитния риск взема предвид и наличието на индикатори за обезценка, които Групата счита за обективни доказателства за обезценяване на експозицията, като:

- Значително финансово затруднение на емитента или длъжника, водещо до невъзможност за изплащане на задълженията;
- Нарушаване на договорно условие като неизпълнение или просрочие; нарушаване на заложен в договора ковенанти или други условия;
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани с финансово затруднение от страна на длъжника, прави отстъпки към длъжника, каквито не биха били направени при други обстоятелства;
- Вероятност длъжникът или свързани лица да бъдат обявени в несъстоятелност или длъжникът да подлежи на друго финансово оздравяване;
- Изчезване на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- Значителни просрочени публични задължения или задължения към служители;
- Длъжникът е поискал извънредно финансиране от Банката поради финансови затруднения;
- Друга банка е обявила заем на длъжника за предсрочно изискуем;
- Съществено понижение на стойността на обезпечението, което нарушава изискванията на Банката за покритие на експозицията с обезпечение (когато Банката не е в състояние да договори предоставянето на допълнително обезпечение или снижаване на експозицията);
- Съществен спад в собствения капитал, който би могъл да доведе до срыв във финансовото състояние на длъжника и/или да засегне финансовата му автономност;
- Отрицателна EBITDA;
- Съществен спад с над 50% в очакваните бъдещи парични потоци;
- Съществен спад с над 50% в оборота;
- Коефициент на обслужване на дълга (DSCR) < 1%;

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

- Кредитно събитие, обявено от Международната Асоциацията за суапове и деривати;
- Търговията с облигации (временно) е преустановена на основния пазар, поради слухове или факти за финансови затруднения;
- 5 годишни Суапове за кредитно неизпълнение (CDS) са били над 1000 б.т. в рамките на последните 12 месеца;

Въз основа на анализа на кредитоспособността, Групата е възприела система за класифициране на риска на клиента в следните категории:

- A – Минимален кредитен риск;
- B – Умерен кредитен риск;
- C – Умерен към завишен кредитен риск;
- D – Завишен кредитен риск;
- E – Висок кредитен риск;

В таблиците по-долу е показано състоянието на балансовите и задбалансови позиции на Групата по финансови инструменти и групи риск на клиента към 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

Към 31.12.2025 г.

Кредити и аванси към 31.12.2025 г.	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	38,096	(36)
B	67,534	(122)
C	44,118	(11)
D	13,117	(18)
Без рейтинг	6,571	(4)
Общо корпоративни кредити	169,436	(191)
Експозиции на дребно	76,782	(1,134)
Общо кредити и аванси	246,218	(1,325)

Дългови и капиталови ценни книжа към 31.12.2025 г.	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	113,200	(46)
B	47,179	(10)
C	13,083	(1)
Без рейтинг	130,467	(221)
Общо ценни книжа	303,929	(278)

Задбалансови позиции към 31.12.2025 г.	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти	Провизии
A	10,133	7,930	(32)
B	5,170	453	(12)
C	2,415	1,302	(3)
D	2,429	81	(2)
E	-	-	-
Без рейтинг	7,927	98	(2)
Експозиции на дребно	-	8,182	(17)
Общо задбалансови позиции	28,074	18,046	(68)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Към 31.12.2024 г.

Кредити и аванси	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	23,726	(1)
B	74,866	(173)
C	26,518	(36)
D	13,203	(2)
E	300	-
Без рейтинг	15,461	(12)
Общо корпоративни кредити	154,074	(224)
Експозиции на дребно	69,624	(1,209)
Общо кредити и аванси	223,698	(1,433)

Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	81,660	(38)
B	43,175	(61)
C	18,319	(28)
Без рейтинг	55,855	(172)
Общо ценни книжа	199,009	(299)

Задбалансови позиции	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти	Провизии
A	7,284	4,306	(15)
B	5,550	2,972	(13)
C	5,679	72	(6)
D	1,303	281	(4)
E	20	-	-
Без рейтинг	2,028	1,729	(18)
Експозиции на дребно	-	8,040	(37)
Общо задбалансови позиции	21,864	17,400	(93)

Идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск и признаване на кредитни загуби

Като част от процеса по управление на експозициите и с цел ефективно идентифициране, наблюдение, управление и оценяване на кредитния риск в отчета за финансовото състояние, Групата извършва и класификация на рисковите си експозиции и признаване на кредитните загуби, на база следните три основни категории: Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3.

Във Фаза 1 се класифицират първоначално създадени финансови активи (с изключение на такива, които са закупени или първоначално създадени с кредита обезценка) и активи, които се обслужват в съответствие с договорните парични потоци по тях.

При индикации за значително увеличение на кредитния риск, Групата класифицира рисковите си експозиции във Фаза 2 и Фаза 3.

За определяне на значителното увеличение на кредитния риск, Групата прилага оборима презумпция, че такова е налице, когато просрочието по договорните парични потоци надвишава 30 дни. Тези експозиции се класифицират във Фаза 2.

При просрочие по финансов актив, надхвърлящо 90 дни, Групата го класифицира във Фаза 3.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Ако Групата разполага с разумна и аргументирана информация, че няма значително увеличение на кредитния риск, въпреки наличието на просрочие по експозицията, презумпцията не се прилага. За да направи подобна преценка, Групата извършва индивидуален анализ на финансовото, правното и фактическото състояние на актива и клиента, на база на описаните по-горе показатели, определящи риска на клиента.

Оценката на значителното увеличение на кредитния риск се извършва към всяка отчетна дата.

Групата се стреми да идентифицира значителното увеличение на кредитния риск и да извършва признаване на кредитните загуби за целия срок на финансовия инструмент, преди по него да настъпи просрочие. При групи финансови активи, например експозиции към физически лица, чието естество не предполага идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск, преди настъпването на просрочие, се използва екстраполирана вероятност от неизпълнение на ниво продукт и/или сегмент, на база историческия опит на Групата. Оценяването на колективна основа на значителното увеличение на кредитния риск, се извършва при всички финансови активи или групи клиенти със сходни характеристики, при които няма възможност или необходимост от индивидуално оценяване.

Независимо дали кредитният риск е оценяван индивидуално или колективно, целта на изискванията за обезценка на финансовите активи, управлявани от Групата, е към всяка отчетна дата да бъдат признати очакваните кредитни загуби за 12 месечен период при експозиции, за които не се наблюдава значително увеличение на кредитния риск и за целия срок на инструмента при активи, чиито кредитен риск се е увеличил значително в периода след първоначалното им признаване. Датата на първоначално признаване при кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции е датата, на която Групата е станала страна по неотменяем ангажимент.

Срокът, за който се оценяват очакваните кредитни загуби е максималният срок на договорите (включително опциите за удължаване), през който Групата е изложена на кредитен риск. При експозиции, които включват както кредит, така и ангажимент по неусвоен кредит, очакваните кредитни загуби се оценяват за срока, през който Групата е изложена на кредитен риск, дори ако той надхвърля срока на договора.

За финансови инструменти класифицирани във Фаза 1, Групата признава коректив за очаквани кредитни загуби по тях за 12 месечен период, следващ отчетната дата.

За финансови инструменти, класифицирани във Фаза 2 и Фаза 3 се признава коректив за очаквани кредитни загуби за целия срок на инструментите.

Корективът за кредитни загуби се изчислява върху размера на експозицията (Exposure at Default - EAD) към всяка отчетна дата.

За размер на експозициите си, Групата приема брутната им балансова стойност плюс неусвоените кредитни ангажименти и финансовите гаранции, умножени по кредитен конверсионен коефициент (CCF). По този начин се оценява и признава коректив за загуби, формиран от очаквани и признати кредитни загуби (обезценки) по балансовите експозиции и провизии по задбалансовите позиции. Кредитната загуба е настоящата стойност на разликата между дължимите договорни парични потоци и потоците, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са претеглените на базата на вероятността оценка на кредитните загуби, т.е. настоящата стойност на целия паричен недостиг.

За оценяване на очакваните кредитни загуби, Групата използва модел за изчисление, чийто входящи параметри са рисковите индикатори Вероятност от неизпълнение (PD) и Загуба при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGD uncovered), представляващи, съответно, вероятността в рамките на определен период, даден контрагент да изпадне в неизпълнение и съотношението на загубата по необезпечена експозиция, дължаща се на неизпълнение на длъжник, към размера на експозицията в

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025**

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

момента на неизпълнението. Очакваните кредитни загуби се оценяват чрез среднопретеглената стойност на кредитните загуби, като за тегла служат съответните вероятности от настъпване на неизпълнение.

При обезпечени експозиции, се взема предвид стойността на очакваните парични потоци от реализация на обезпечението, с която се намалява размерът на експозицията към момента на неизпълнение, с цел определяне на кредитната загуба. Очакваният паричен поток от реализация на обезпечението се определя въз основа на стойността, сроковете и разходите, свързани с неговата реализация и при отчитане на фактора стойност на парите във времето.

Оценка на рисковите параметри на база исторически опит на Банката

Рисковите параметри, участващи в модела за изчисление на очакваните кредитни загуби на Банката, се оценяват на база исторически опит за нивото на неизпълнение (PD), загубата при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGDuncovered) и степента на усвояване на задбалансови ангажименти (CCF), както и въз основа на прогнозите за развитието на макроикономическата среда.

Историческото ниво на неизпълнение (DR) се определя въз основа на минали данни за нарушени договорни парични потоци и настъпили събития на неизпълнение по експозициите.

Банката изчислява историческото ниво на неизпълнение в зависимост от сегмента на кредитополучателите си, като за корпоративни клиенти изчисленията се извършват на ниво клиент, а за експозиции на дребно, на база хомогенни (отличаващи се със сходни характеристики, поведение и управление) кредитни портфейли и продуктови групи. За целта, Банката е разделила продуктите си за физически лица на ипотечни кредити, потребителски кредити и потребителски кредити, обезпечени с парични средства, стокови кредити, овърдрафти, кредитни карти и др. В рамките на една и съща група се прави и допълнително разграничаване в зависимост от фазата на експозицията, като основен принцип при извършване на калкулацията, е в обхвата на анализа да попадат само експозиции, които в началото на разглеждания период са обслужвани. Историческото ниво на неизпълнение се изчислява като средноаритметична стойност на броя кредити, които в началото на периода са обслужвани, но са изпаднали в неизпълнение през следващите 12 месеца, към общия брой кредити, които са били обслужвани в началото на 12-месечния период.

За експозиции към контрагенти, включващи институции, емитенти на дългови ценни книжа или контрагенти по репо сделки, Групата използва стойности на PD от глобални финансови пазари на данни (Блумбърг) или присъдени от АВКО кредитни рейтинги.

Оценката на параметъра LGD uncovered се базира на исторически данни за загуби от необезпечени експозиции в резултат на настъпило неизпълнение и измерва съотношението на загубата от тези експозиции, към размера им към датата на неизпълнение. Изчислението на параметъра се извършва поотделно за продуктовете групи, включващи експозиции на дребно, които не са обезпечени с признати, за целите на обезценката, обезпечения. Кредитният конверсионен коефициент (CCF) представлява съотношението на частта от текущо неусвоения размер на поет задбалансов ангажимент, която би могла да бъде усвоена, към целия размер неусвоен размер на ангажимента. Оценката на CCF се извършва на ниво продуктова група, а при липса на достатъчно исторически данни за групата, както и при издадените от Банката гаранции, CCF се приема на 100%.

Включване на информация за бъдещи периоди

Интегрирането на макроикономическата среда в оценката на рисковите параметри, участващи в обезценката се базира на регресионен анализ. При този подход се построява линейна връзка между независима променлива z (макроикономически фактор) и даден рисков фактор. Групата използва прогнозна информация, която е налична без извършване на ненужни разходи или усилия при оценката на значителното увеличаване на кредитния риск, както и при измерването на ОКЗ. Групата

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

използва данни, базирани на външна и вътрешна информация, за да състави базисен сценарий за бъдеща прогноза за съответните икономически променливи, както и други възможни сценарии. Използваната външна информация включва икономически данни и прогнози, публикувани от правителствени организации и регулаторни органи. Групата прилага прогнозните стойности за развитието на макроикономическите показатели в регресионния модел, като подхожда консервативно при имплементирането им в рисковите параметри, участващи в обезценката. Банката е идентифицирала ключовите фактори за кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл от финансови инструменти и е използвала статистически анализ на историческите данни за оценка на връзките между макроикономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Групата не е направила промени в техниките за оценяване или съществените предположения, направени през отчетния период.

Въз основа на анализ на историческите данни са оценени очакваните връзки между ключовите показатели и стойностите на неизпълнението и загубата при неизпълнение за различни портфейли от финансови активи.

Групата е извършила анализ на чувствителността на това как очакваните кредитни загуби в основните портфейли ще се променят, ако се променят ключовите предположения, използвани за изчисляване на очакваните кредитни загуби. Резултатите от анализа са обобщени в таблицата по-долу:

2025 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри
Изменение на параметър

Вероятност от загуба (PD)
Загуба от неизпълнение (LGD)

Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
(103)	103
(3)	3

2025 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори
Макрофактор - повишаване на лихвените равнища

Ефект върху нетната печалба
(89)

2024 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри
Изменение на параметър

Вероятност от загуба (PD)
Загуба от неизпълнение (LGD)

Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
+1%	-1%
(212)	212
(5)	5

2024 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори
Макрофактор - повишаване на лихвените равнища

Ефект върху нетната печалба
(168)

Кредитно качество

Групата следи кредитния риск за всяка категория или отделен финансов инструмент.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Анализът на концентрациите на кредитния риск на Групата по дадена категория финансови активи е представен в следващите таблици. Освен ако не е изрично посочено, за финансовите активи сумите в таблицата представляват брутни балансови стойности. За кредитните ангажименти и договорите за финансова гаранция сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажименти или са гарантирани.

Предоставени ресурси и депозити на банки	31.12.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Централни банки	191,182	88,549
Български търговски банки	33,725	42,991
Чуждестранни търговски банки	4,099	5,975
Общо	229,006	137,515

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	31.12.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Концентрация по сектор*		
Банкиране на дребно:	76,782	69,624
Ипотечни	43,399	36,269
Необезпечено кредитиране	33,383	33,355
Корпоративни:	169,436	154,074
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	27,666	23,898
Основни потребителски стоки	10,465	12,028
Комуникационни услуги	600	-
Финанси	47,429	47,162
Здравеопазване	386	445
Индустрия	32,036	29,946
Информационни технологии	118	1,267
Суровини и материали	4,799	3,414
Недвижими имоти	45,902	35,883
Обществени услуги/ютилити и други	35	31
Общо	246,218	223,698

* съгл. секторната номенклатура на GICS

Концентрация по региони	31.12.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Европа	246,061	223,531
България	246,061	223,531
Друг свят:	157	167
Руска Федерация	-	35
Великобритания	122	132
Други	35	-
Общо	246,218	223,698

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Кредитни ангажименти	31.12.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	8,182	8,040
Ипотечни кредити	904	1,124
Необезпечено кредитиране	7,278	6,916
Корпоративни:	9,864	9,360
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	2,253	1,635
Основни потребителски стоки	1,006	1,408
Комуникационни услуги	-	-
Финанси	759	736
Здравеопазване	152	515
Индустрия	3,883	1,953
Информационни технологии	914	6
Суровини и материали	808	3,038
Недвижими имоти	4	2
Обществени услуги/ютилити и други	85	67
Общо	18,046	17,400
Концентрация по региони		
Европа	17,895	17,344
България	17,895	17,344
Друг свят:	151	56
Австрия	117	29
Китай	-	-
Русия	29	22
Други	5	5
Общо	18,046	17,400
Договори за финансови гаранции		
	31.12.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	-	-
Ипотечни	-	-
Необезпечено кредитиране	-	-
Корпоративни:	28,074	21,864
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	2,031	1,447
Основни потребителски стоки	3,296	252
Енергетика	7,980	1,929
Финанси	6,321	4,584
Здравеопазване	448	436
Индустрия	3,750	6,938
Информационни технологии	-	130
Суровини и материали	-	-
Недвижими имоти	3,298	4,175
Обществени услуги/ютилити и други	950	1,973
Общо	28,074	21,864
Концентрация по региони		
Европа	28,074	21,864
България	28,074	21,864
Общо	28,074	21,864

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

В следващите таблици е представен анализ на кредитната експозиция на Групата по видове експозиции, риск на клиента и „Фаза“, без да се взема предвид ефектът от обезпечения и други кредитни улеснения. Ако не е допълнително посочено, финансовите активи са представени в таблицата по брутна балансова стойност. Кредитните ангажименти и гаранции са представени по заделената или гарантираната сума.

2025 г.

	31.12.2025				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3		
Предоставени кредити и аванси	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок		Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.		хил. лв.
Корпоративни кредити					
A	33,113	4,983	-		38,096
B	63,962	3,572	-		67,534
C	43,195	923	-		44,118
D	4,512	7,159	1,446		13,117
E	-	-	-		-
Без рейтинг	6,504	32	35		6,571
Общо корпоративни кредити	151,286	16,669	1,481		169,436
Експозиции на дребно	75,538	207	1,037		76,782
Общо кредити и аванси	226,824	16,876	2,518		246,218
Загуба от обезценка	(351)	(21)	(953)		(1,325)
Нетна стойност кредити и аванси	226,473	16,855	1,565		244,893

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти	31.12.2025			Общо
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	18,063	-	-	18,063
B	5,620	3	-	5,623
C	2,839	878	-	3,717
D	2,478	32	-	2,510
E	-	-	-	-
Без рейтинг	7,961	64	-	8,025
Общо корпоративни кредити	36,961	977	-	37,938
Експозиции на дребно	8,167	10	5	8,182
Общо задбалансови позиции	45,128	987	5	46,120
Провизия	63	1	4	68

2024 г.

2024.11.

Предоставени кредити и аванси	31.12.2024				Общо
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3		
	12-месечни очаквани	Очаквани кредитни	Очаквани кредитни		
	кредитни загуби	загуби за целия срок	загуби за целия срок		
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Корпоративни кредити					
A	17,183	6,543	-	-	23,726
B	72,909	1,957	-	-	74,866
C	25,409	1,109	-	-	26,518
D	1,659	10,130	1,414	-	13,203
E	300	-	-	-	300
Без рейтинг	15,285	-	176	-	15,461
Общо корпоративни кредити	132,745	19,739	1,590	-	154,074
Експозиции на дребно	68,309	201	1,114	-	69,624
Общо кредити и аванси	201,054	19,940	2,704	-	223,698
Загуба от обезценка	(424)	(23)	(986)	-	(1,433)
Нетна стойност кредити и аванси	200,630	19,917	1,718	-	222,265

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти	31.12.2024			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	11,590	-	-	11,590
B	8,522	-	-	8,522
C	5,699	52	-	5,751
D	1,403	181	-	1,584
E	20	-	-	20
Без рейтинг	3,757	-	-	3,757
Общо корпоративни кредити	30,991	233	-	31,224
Експозиции на дребно	7,993	22	25	8,040
Общо задбалансови позиции	38,984	255	25	39,264
Провизия	68	2	23	93

Следващата таблица обобщава загубата от обезценка към края на годината по видове експозиции.:

Загуба от обезценка по вид актив	2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,325	1,433
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	25	35
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	253	264
Кредитни ангажименти	50	69
Договори за финансови гаранции	18	24
Общо	1,671	1,825

Следващата таблица представя движението между фази на финансовите инструменти на Групата през 2025 г. и 2024 г.:

2025 г.

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Брутна балансова стойност Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	169	14	35	-	18	20
Корпоративни кредити	45	-	-	-	-	-
Банкиране на дребно	124	14	35	-	18	20
Общо	169	14	35	-	18	20
Поети ангажименти и предоставени финансови гаранции	63	12	3	-	-	6

2024 г.

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Брутна балансова стойност Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	34	67	16	-	32	85
Корпоративни кредити	2	-	-	-	-	-
Банкиране на дребно	32	67	16	-	32	85
Общо	34	67	16	-	32	85
Поети ангажименти и предоставени финансови гаранции	175	2	-	-	21	-

Таблиците по-долу анализират движението на загубата от обезценка през годината по видове активи.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

2025 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 01.01.2025 г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на преустановяване на признаването	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода 31.12.2025г.
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	(724)	(1,040)	1,153	(18)	-	(629)
Кредитни институции	-	(1)	1	-	-	-
Дългови ценни книжа	(299)	(560)	582	(1)	-	(278)
Кредити и аванси	(425)	(479)	570	(17)	-	(351)
Корпоративни кредити	(220)	(279)	328	(1)	-	(172)
Експозиции на дребно	(205)	(200)	242	(16)	-	(179)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(23)	(56)	37	21	-	(21)
Кредити и аванси	(23)	(56)	37	21	-	(21)
Корпоративни кредити	-	(8)	6	1	-	(1)
Експозиции на дребно	(23)	(48)	31	20	-	(20)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(985)	(99)	126	(17)	21	(954)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(985)	(99)	126	(17)	21	(954)
Корпоративни кредити	(4)	-	-	(14)	-	(18)
Експозиции на дребно	(981)	(99)	126	(3)	21	(936)
Общо коректив за очаквани кредитни загуби	(1,732)	(1,195)	1,316	(14)	21	(1,604)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	68	164	(186)	17	-	63
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	2	7	(9)	1	-	1
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	23	8	(9)	(18)	-	4
Общо провизии по ангажименти и финансови гаранции	93	179	(204)	-	-	68

През 2025г. не е променяна оценъчната методика за изчисляване на очаквани кредитни загуби.

2024 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 01.01.2024 г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на преустановяване на признаването	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода 31.12.2024г.
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	(633)	(688)	656	(59)	-	(724)
Кредитни институции	(3)	(1)	4	-	-	-
Дългови ценни книжа	(207)	(272)	180	-	-	(299)
Кредити и аванси	(423)	(415)	472	(59)	-	(425)
Корпоративни кредити	(195)	(178)	151	2	-	(220)
Експозиции на дребно	(228)	(237)	321	(61)	-	(205)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(48)	(30)	30	25	-	(23)
Кредити и аванси	(48)	(30)	30	25	-	(23)
Корпоративни кредити	-	(5)	7	(2)	-	-
Експозиции на дребно	(48)	(25)	23	27	-	(23)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(995)	(566)	288	133	155	(985)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(995)	(566)	288	133	155	(985)
Корпоративни кредити	(270)	(153)	162	103	154	(4)
Експозиции на дребно	(725)	(413)	126	30	1	(981)
Общо коректив за очаквани кредитни загуби	(1,676)	(1,284)	974	99	155	(1,732)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	58	344	(333)	(1)	-	68
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	-	9	(7)	-	-	2
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	2	24	(4)	1	-	23
Общо провизии по ангажименти и финансови гаранции	60	377	(344)	-	-	93

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

При процедурите за мониторинг на Групата, се установява значително увеличение на кредитния риск преди изпадане в неизпълнение на експозицията и най-късно, когато експозицията стане с просрочие 30 дни. Такъв е случаят главно за предоставените кредити и аванси на клиенти и по-конкретно за експозиции в сегмент банкиране на дребно, тъй като при корпоративните кредити и други експозиции съществува повече информация за кредитополучателя, която се използва за идентифициране на значително увеличение на кредитния риск. Таблицата по-долу представя възрастов анализ на brutната балансова сума на предоставените кредити и аванси на клиенти.

Предоставени кредити и аванси на клиенти:	31.12.2025		31.12.2024	
	Брутна балансова стойност	Очаквани кредитни загуби	Брутна балансова стойност	Очаквани кредитни загуби
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	243,663	370	222,334	445
30-59 дни	165	44	145	13
60-89 дни	54	4	114	16
90-180 дни	5	4	16	16
Повече от 181 дни	2,331	903	1,089	943
Общо	246,218	1,325	223,698	1,433

Обезпечения и други кредитни подобрения

Групата притежава обезпечения или други кредитни подобрения за намаляване на кредитния риск, свързан с финансови активи. Основните видове обезпечения и видовете активи, с които са свързани, са изброени в таблицата по-долу. Представеното обезпечение се отнася до инструментите, които са оценявани по справедлива стойност през ДВД, амортизирана стойност и справедлива стойност през печалбата или загубата.

Вид вземане	Вид обезпечение
Предоставени кредити и аванси на банки	Неприложимо
Ипотечни кредити	Жилищно и търговско недвижимо имущество
Потребителски кредити	Поръчителство
Корпоративни кредити	Договорни и законни ипотeki; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици
Инвестиции в ценни книжа	Договорни и законни ипотeki; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици

През годината няма промяна в политиката за признаване на обезпеченията на Групата. Повече подробности относно обезпеченията, държани за определени видове финансови активи, могат да бъдат намерени по-долу.

Ипотечно кредитиране

Групата държи жилищни имоти като обезпечение за ипотечните кредити, които предоставя на своите клиенти. Банката следи изложеността си на ипотечно кредитиране на дребно, използвайки съотношението заем към стойност (LTV), което се изчислява като съотношение на brutната сума на заема - или сумата, заделена за кредитни ангажименти - към стойността на обезпечението. Оценката на обезпечението изключва всякакви корекции за получаване и продажба на обезпечението. Стойността на обезпеченията се актуализира периодично. Таблиците по-долу показват експозициите от ипотечни кредити по диапазони на LTV.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Ипотечно кредитиране	2025	Загуба от обезценка	2024	Загуба от обезценка
	Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност	
LTV съотношение	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	15,006	(3)	9,662	(3)
51-70%	16,340	-	15,169	-
71-90%	11,773	-	10,980	-
91-100%	280	-	458	-
Повече от 100 %	-	-	-	-
Общо	43,399	(3)	36,269	(3)

Кредитни ангажименти – Ипотечно кредитиране LTV съотношение	2025	Загуба от обезценка	2024	Загуба от обезценка
	Сума на ангажмента		Сума на ангажмента	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	879	-	966	(2)
51-70%	25	-	129	-
71-90%	-	-	29	-
91-100%	-	-	-	-
Повече от 100 %	-	-	-	-
Общо	904	-	1,124	(2)

Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

През 2025 г. няма компенсиране на финансови активи с финансови пасиви.

Обобщена информация за качеството на кредитния портфейл

Структурата на кредитния портфейл по видове клиенти е, както следва:

2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Частни фирми	117,561	9,728	1,481	128,770
Домакинства и физически лица	75,538	207	1,037	76,782
Финансови предприятия	33,497	6,941	-	40,438
Местни бюджети	228	-	-	228
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	226,824	16,876	2,518	246,218
Обезценка за несъбираемост	(351)	(21)	(953)	(1,325)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	226,473	16,855	1,565	244,893

2024	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Частни фирми	86,085	11,238	1,591	98,914
Домакинства и физически лица	68,309	201	1,114	69,624
Финансови предприятия	46,331	8,501	-	54,832
Местни бюджети	328	-	-	328
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	201,053	19,940	2,705	223,698
Обезценка за несъбираемост	(424)	(23)	(986)	(1,433)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	200,629	19,917	1,719	222,265

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Групата (начални експозиции, които представляват 10% или повече от регулаторния приемлив капитал на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2025 г. и 2024 г. е представена в таблицата по-долу:

	Към 31 декември 2025		Към 31 декември 2024	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	54,948	61.74	51,633	80.28
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	56,941	63.98	56,189	87.37
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	56,941	63.98	69,284	107.73

Информация за експозициите в кредитния портфейл на Банката, които са обезпечени, е представена в таблицата по-долу:

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Обезпечени с парични средства и ДЦК	31,675	18,619
Обезпечени с ипотека	143,960	123,873
Финансово застраховане	7,752	20,807
Залог на корпоративни ценни книжа	8,853	12,013
Залог на движими вещи	16,855	10,173
Залог на търговско предприятие	17	153
Залог на вземания	118	2
Поръчителство и солидарна отговорност	2,962	1,567
Необезпечени	34,026	36,491
Обезценка за несъбираемост	(1,325)	(1,433)
Общо	244,893	222,265

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2025:

Сектор	Размер	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по		Съдебни вземания	Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва			
Дребно	обслужвани	5,205	75,745	21	5	-	198	8,177
	необслужвани	187	1,037	33	23	828	936	5
Общо		5,392	76,782	54	28	828	1,134	8,182
Корпоративно	обслужвани	136	167,955	-	-	-	173	9,864
	необслужвани	3	1,481	201	73	-	18	-
Общо		139	169,436	201	73	-	191	9,864
Общо портфейл		5,531	246,218	255	101	828	1,325	18,046

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2024:

Сектор	Размер	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по		Съдебни вземания	Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва			
Дребно	обслужвани	5,328	68,510	20	6	-	228	8,015
	необслужвани	211	1,114	43	20	903	981	25
Общо		5,539	69,624	63	26	903	1,209	8,040
Корпоративно	обслужвани	136	152,484	-	-	-	220	9,360
	необслужвани	5	1,590	16	7	148	4	-
Общо		141	154,074	16	7	148	224	9,360
Общо портфейл		5,680	223,698	79	33	1,051	1,433	17,400

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

29.2 Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Групата следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и регулаторните изисквания за ликвидност, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2025 г. е в размер на 214.61% (2024 г.: 130.66%) и надвишава нормативното изискване от 100%. Банката следи допълнителни показатели за ликвидността, като концентрация на финансирането по контрагенти и капацитета за генериране на ликвидност по емитенти, видове продукти и по валути, по лихвени проценти, както и подновяване на финансирането.

Групата поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 254,808 хил. лв., които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2025 г. е приблизително 26.76 % от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените по текущи сметки ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни, като към 31 декември 2025 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 35,684 хил. лв. и представляват 3.75 % от общите активи. Притежаваните от Групата ДЦК, които не са блокирани, са в размер на 9,204 хил. лв. и представляват 0.97 % от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури своевременно посрещане на всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2025 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

2025 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	254,808	-	-	-	254,808
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	51,303	603	51,906
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	916	672	10,391	165,551	177,530
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	16,835	16,835
Предоставени ресурси и депозити на банки	37,824	-	-	-	37,824
Кредити и вземания от клиенти	4,355	21,970	54,609	163,959	244,893
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24,867	19,862	9,675	-	54,404
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57,380	57,380
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	322,770	42,504	125,978	404,328	895,580

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

Депозити от кредитни институции	2,420	-	-	-	2,420
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	615,985	54,407	166,154	8,488	845,034
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	618,405	54,407	166,154	8,488	847,454

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2024 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

2024 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	127,074	-	-	-	127,074
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	292	48,091	376	48,759
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	502	835	9,172	72,039	82,548
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	9,896	9,896
Предоставени ресурси и депозити на банки	48,966	-	-	-	48,966
Кредити и вземания от клиенти	2,158	17,737	37,439	164,931	222,265
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	12,443	16,106	21,818	-	50,367
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	57,507	57,507
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	191,143	34,970	116,520	304,749	647,382
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,870	-	-	-	1,870
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	461,545	35,860	107,882	4,706	609,993
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	463,415	35,860	107,882	4,706	611,863

29.3 Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на капиталови инструменти, облигации или стоки. Пазарният риск се отнася до балансовите и задбалансовите позиции, които подлежат на загуби, произтичащи от движенията в пазарните цени. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Групата, пазарният риск се подразделя основно на следните подкатегории:

- Валутен риск, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката;
- Ценови риск, свързан с позиции в капиталови инструменти;
- Общ и специфичен лихвен риск, свързан с позиции в дългови ценни книжа (отчитани по справедлива стойност).

Групата измерва пазарния риск чрез показателя „Стойност под риск“ (VaR). Това е цялостен количествен измерител на риска на даден портфейл, който показва максималната потенциална загуба от финансов портфейл в рамките на конкретен период от време, при определено ниво на доверителност и обичайни пазарни условия. Процесите за контрол на пазарния риск включват ежедневно измерване, наблюдение и докладване на лимитите за обем, потенциална загуба и

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

стойност под риск /VaR (99%, 1 ден)/.

Стойност под риск /VaR (99%, 1 ден)/ към края на отчетния период:

31.12.2025 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	191
Портфейл от акции държани за търгуване	58
Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	90
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	888

Стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/ към края на отчетния период:

31.12.2024 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	2
Портфейл от акции държани за търгуване	138
Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	95
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	590

Освен ежедневно измерване на стойността под риск в Групата се наблюдава и анализира стойността под риск в условия на стрес. Съгласно приета методика се анализират историческите данни за рисковите фактори, оказващи влияние върху стойността на позициите в отделните финансови портфейли на Групата, като се определя най-кризисния период с най-висока променливост. Оценката на ценовия риск в условия на стрес, произтичащ от неблагоприятни промени в цените на акциите в търговския и в банковия портфейл, се извършва чрез изчисляване на стойност под риск посредством Монте Карло симулация, като изчислената дневна стойност под риск в нормални условия се умножава със стрес фактор, отразяващ повишената волатилност в цените на акциите в установения кризисен период спрямо отчетената в нормални условия.

31.12.2025 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	58	227
31.12.2024 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	138	540

29.4 Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове. В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Фиксираният валутен курс е регламентиран в чл. 29 от Закона за Българската народна банка (ЗБНБ). Позицията на Банката в евро не носи риск за Банката.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

Рисково претеглената нетна валутна позиция към 31 декември 2025 година във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро, е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Банката. Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2025 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	118,908	133,870	2,030	254,808
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	49,238	294	2,374	51,906
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	68,024	109,506	-	177,530
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	16,341	494	-	16,835
Предоставени ресурси и депозити на банки	376	13,952	23,496	37,824
Кредити и вземания от клиенти	177,419	67,473	1	244,893
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	54,404	-	-	54,404
Дългови инструменти по амортизирана стойност	21,959	35,421	-	57,380
ОБЩО АКТИВИ	506,669	361,010	27,901	895,580
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	2,420	2,420
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	547,067	272,755	25,212	845,034
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	547,067	272,755	27,632	847,454
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(40,398)	88,255	269	48,126

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2024 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	88,713	36,590	1,771	127,074
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	45,982	367	2,410	48,759
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	43,401	39,147	-	82,548
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	9,425	471	-	9,896
Предоставени ресурси и депозити на банки	20,938	14,992	13,036	48,966
Кредити и вземания от клиенти	171,727	50,538	-	222,265
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	50,367	-	-	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	22,088	35,419	-	57,507
ОБЩО АКТИВИ	452,641	177,524	17,217	647,382
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,870	1,870
Заеми от банки	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	409,983	186,388	13,622	609,993
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	409,983	186,388	15,492	611,863
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	42,658	(8,864)	1,725	35,519

Към 31 декември 2025 г. и 2024 г. финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари и швейцарски франкове.

29.5 Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Групата се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Групата използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Групата, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2025 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	916	672	10,391	165,551	177,530
Дългови инструменти по справедлива стойност в търговски портфейл	-	-	-	603	603
Предоставени ресурси и депозити на банки	37,824	-	-	-	37,824
Кредити и вземания от клиенти*	10,706	231,085	1,085	2,017	244,893
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	24,867	19,862	9,675	-	54,404
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57,380	57,380
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	74,313	251,619	21,151	225,551	572,634
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	2,420	-	-	-	2,420
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	615,985	54,407	166,154	8,488	845,034
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	618,405	54,407	166,154	8,488	847,454
	(544,092)	197,212	(145,003)	217,063	(274,820)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И
ПАСИВИ, НЕТНО

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2024 г. е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	502	835	9,172	72,039	82,548
Дългови инструменти по справедлива стойност в търговски портфейл	-	292	-	376	668
Предоставени ресурси и депозити на банки	48,966	-	-	-	48,966
Кредити и вземания от клиенти*	342	219,160	1,328	1,435	222,265
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	12,443	15,236	22,688	-	50,367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57,507	57,507
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	62,253	235,523	33,188	131,357	462,321
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,870	-	-	-	1,870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	461,545	35,860	107,882	4,706	609,993
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	463,415	35,860	107,882	4,706	611,863
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(401,162)	199,663	(74,694)	126,651	(149,542)

* Инструментите с фиксиран доход се разпределят, съгласно техния остатъчен срок до падеж, а инструментите с променлив доход съгласно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвените проценти.

В съответствие с Насоките на Европейския банков орган ЕБА/GL/2022/14 за определяне на критерии за установяването, оценката, управлението и редуцирането на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвени проценти и за оценката и наблюдението на риска от кредитния спред на дейностите на институциите извън търговския портфейл, Банката измерва лихвения риск в банков портфейл по отношение на доходността и по отношение на икономическата стойност. С цел поддържане на експозицията към лихвен риск в приемливи граници, в съответствие с рисковия толеранс на Банката и в съответствие с Насоките на ЕБО, се изчислява въздействието върху икономическата стойност на капитала (ИСК) от внезапно паралелно изменение в кривата на доходността съгласно следните шокове в лихвения процент:

- паралелен шок на повишение;
- паралелен шок на понижение;
- стръмен шок (краткосрочните проценти се понижават, дългосрочните проценти се повишават);
- плосък шок (краткосрочните проценти се повишават, дългосрочните проценти се понижават);
- шок на повишение на краткосрочните проценти;
- шок на понижение на краткосрочните проценти.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

29.6 Операционен риск

Операционният риск е риска от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правен риск. Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне или съзнателно поемане.

30. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Групата си е поставила за цел поддържането на високи нива на капиталова адекватност, които да съответстват на рисковия ѝ профил. Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на банковата дейност, както и рискове от възникване на непредвидени обстоятелства.

Банката подлежи на регулация по отношение изпълнението на изискванията за капиталова адекватност, съгласно българското законодателство. В България регистрираният акционерен капитал на банка не може да бъде по-малък от 10 милиона лева, като съществува допълнително изискване по всяко време собственият капитал (капиталовата база) на Банката да не спада под този определен минимум.

Ръководството на Банката ефективно управлява капиталовата си позиция, като основен приоритет при управлението на капитала е спазването на регулаторните изисквания за капиталова адекватност, поддържането на достатъчен по размер капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и капиталов буфер за преодоляване условия на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2025 г. е 88,998 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 88,998 хил. лв.

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2025 г. в хил. лв.:

Към 31.12.2025

Собствен капитал	88,998
Регистриран и внесен капитал	43,795
Неразпределена печалба от минали години	895
Натрупан друг всеобхватен доход	11,041
Премийни резерви	27,172
Други резерви	8,084
Нематериални активи	(1,739)
Отсрочени данъчни активи	-
Изисквания за пруденциална оценка	(250)
Базов собствен капитал от първи ред	88,998

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2025 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 18.22%, при нормативно изискуемо съотношение от 4.5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 18.22%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18.22%, при нормативно изискуемо съотношение от 9.80 %.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2025 г. е 39,074 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 36,736 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 2,338 хил. лв.

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2.5 % от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2025 г. техните размери съответно са 12,211 хил. лв. (2024 г.: 8,283 хил. лв.), 12,264 хил. лв. (2024 г.: 9,601 хил. лв.) и 9,671 хил. лв. (2024 г.: 6,494 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2025 г. е в размер на 67,019 хил. лв. (2024: 49,403 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

31. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави – членки на ЕС, и за третите държави, в които Банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бележка 1, „Тексим Банк“ АД осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Наименованията, географските положения и описанията на дейностите на дъщерните дружества на „Тексим Банк“ АД съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции са оповестени в пояснение 1 от годишния консолидиран финансов отчет.

Групата няма дъщерни дружества и клонове, регистрирани извън Република България.

Обобщените количествени показатели на консолидирана основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	2025	2024
Размер на оборота	29,776	27,214
Общ оперативен доход	28,456	25,026
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	3473	2532
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(842)	28
Доходност на активите (%)	0.33	0.39
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	290	285
съгласно Методика на Националния статистически институт (НСИ).		
Получени държавни субсидии	-	-

Групата извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Групата следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Групата е създала и прилага организация свързана със сключването и изпълнението

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2025

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

на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл. 28-31. Групата е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

32. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Поетите от Групата условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, неусвоени средства по договорени кредити и овърдрафти.

Към 31 декември 2025 г. и 2024 г. Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 28,074 хил. лв. и 21,864 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2025 г. и 2024 г. са в размер съответно на 18,046 хил. лв. и 17,400 хил. лв.

Към 31 декември 2025 г. и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет срещу Групата няма образувани съдебни производства (2024: няма съдебни производства).

33. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване, с изключение на следните некоригиращи събития:

Военни действия в държави от Близкия Изток

Ефектите и икономическите последици от военните действия с участието на САЩ, Израел и държави от Близкия изток не могат да бъдат изцяло оценени на този етап, но съществуват индикации за потенциално въздействие върху световната икономика. По-слабата икономическа активност в глобален план или по-нататъшното забавяне на темповете на световната търговия биха могли да ограничат икономическия растеж в еврозоната. По първоначални оценки на Ръководството тези събития не биха оказали пряко съществено влияние върху дейността на Банката и инвестициите ѝ към момента. Поради непредсказуемата динамика в обстоятелствата, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния дългосрочен ефект от военните действия.

Банката отчита рисковете, произтичащи от макроикономическата среда, в рамките на своята система за управление на риска, съобразно обхвата и спецификата на дейността си. Към момента се счита, че те няма да окажат съществено пряко влияние върху дейността на Банката, както и върху инвестициите ѝ.

Закон за въвеждане на еврото в Република България

Съгласно Закон за въвеждане на еврото в Република България, считано от 1 януари 2026 г., официалната парична единица и законно платежно средство в Република България е еврото. Фиксираният обменен курс е 1,95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута, която ще бъде отчетена проспективно и не представлява коригиращо събитие след датата на финансовия отчет.



**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ТЕКСИМ БАНК” АД
ЗА 2025 г.**

гр. София

23 април 2026 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	5
II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА.....	7
III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2025 г.	17
IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ	17
V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ	22
VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ	22
VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ГРУПАТА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	23
VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	23
IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2026 г. - 2028 г.....	33
X. ИНФОРМАЦИЯ, ДАДЕНА В СТОЙНОСТНО И КОЛИЧЕСТВЕНО ИЗРАЖЕНИЕ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ КАТЕГОРИИ СТОКИ, ПРОДУКТИ И/ИЛИ ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ, С ПОСОЧВАНЕ НА ТЕХНИЯ ДЯЛ В ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА.....	47
XI. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА	48
XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ	50
XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ ГРУПАТА И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Ъ ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА	50
XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА, И РЕАЛИЗИРАНИТЕ ОТ НЕЯ ПРИХОДИ И ИЗВЪРШЕНИ РАЗХОДИ. ОЦЕНКА НА ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА.....	51
XV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ЗАДБАЛАНСОВО - ХАРАКТЕР И БИЗНЕС ЦЕЛ, ПОСОЧВАНЕ ФИНАНСОВОТО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА СДЕЛКИТЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА, АКО РИСКЪТ И ПОЛЗИТЕ ОТ ТЕЗИ СДЕЛКИ СА СЪЩЕСТВЕНИ ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И АКО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ Е СЪЩЕСТВЕНО ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	51
XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ	

ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ	51
XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	52
XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОТПУСНАТИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ЗАЕМИ, ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ, ИЛИ ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ ОБЩО КЪМ ЕДНО ЛИЦЕ ИЛИ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧИТЕЛНО И НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА С ПОСОЧВАНЕ НА ИМЕНА ИЛИ НАИМЕНОВАНИЕ И ЕИК НА ЛИЦЕТО, ХАРАКТЕРА НА ВЗАИМООТНОШЕНИЯТА МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ ТЕХНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ЛИЦЕТО ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛ, РАЗМЕР НА НЕИЗПЛАТЕНАТА ГЛАВНИЦА, ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ, ДАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРА, КРАЕН СРОК НА ПОГАСЯВАНЕ, РАЗМЕР НА ПОЕТО ЗАДЪЛЖЕНИЕ, СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПОСОЧЕНИТЕ В ТАЗИ РАЗПОРЕДБА, КАКТО И ЦЕЛТА ЗА КОЯТО СА ОТПУСНАТИ, В СЛУЧАЙ ЧЕ СА СКЛЮЧЕНИ КАТО ЦЕЛЕВИ.	52
XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	53
XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ	54
XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО ГРУПАТА Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ.....	54
XXII. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ С ПОСОЧВАНЕ РАЗМЕРА НА РАЗПОЛАГАЕМИТЕ СРЕДСТВА И ОТРАЗЯВАНЕ НА ВЪЗМОЖНИТЕ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ФИНАНСИРАНЕ НА ТАЗИ ДЕЙНОСТ.....	55
XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПАТА.....	55
XXIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД В ПРОЦЕСА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ	55
XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНИТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА.....	57
XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ	57
XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ	57
XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА ГРУПАТА ДОГОВОРОНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТ НА	

КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ, ИЛИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩИ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ.....	61
XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА ГРУПАТА В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА ГРУПАТА ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО	61
XXX. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ	61
XXXI. ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПУБЛИЧНОТО ИЗЯВЛЕНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ОРГАН ЗА ЦЕННИ КНИЖА И ПАЗАРИ (ЕОЦКП), ОПРЕДЕЛЯЩО ОБЩИТЕ ЕВРОПЕЙСКИ ПРИОРИТЕТИ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА 2025 г.....	61
XXXII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА	62
XXXIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА	63
XXXIV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5 НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА “ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ	63
XXXV. ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ СЪС СПЕЦИАЛНИ КОНТРОЛНИ ПРАВА И ОПИСАНИЕ НА ТЕЗИ ПРАВА	63
XXXVI. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ АКЦИОНЕРИТЕ, КОИТО СА ИЗВЕСТНИ НА “ТЕКСИМ БАНК“ АД И КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ ДО ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА АКЦИИ, ИЛИ ПРАВОТО НА ГЛАС	63
XXXVII. СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ НА “ТЕКСИМ БАНК“ АД, КОИТО ПОРАЖДАТ ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЯТ СЕ, ИЛИ СЕ ПРЕКРАТЯВАТ ПОРАДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ И ПОСЛЕДИЦИТЕ ОТ ТЯХ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ КОГАТО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕ ДА ПРИЧИНИ СЕРИОЗНИ ВРЕДИ НА ДРУЖЕСТВОТО; ИЗКЛЮЧЕНИЕТО ПО ПРЕДХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ НЕ СЕ ПРИЛАГА В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО “ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ДЛЪЖНА ДА РАЗКРИЕ ИНФОРМАЦИЯТА ПО СИЛАТА НА ЗАКОНА.....	63
XXXVIII. ЕЛЕКТРОННА ПРЕПРАТКА КЪМ ИЗБРАНАТА ОТ “ТЕКСИМ БАНК“ АД ИНФОРМАЦИОННА АГЕНЦИЯ, ИЛИ ДРУГА МЕДИЯ, ЧРЕЗ КОЯТО ДРУЖЕСТВОТО ОПОВЕСТЯВА ПУБЛИЧНО ВЪТРЕШНАТА ИНФОРМАЦИЯ.	64

Настоящият годишен консолидиран доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и Националния кодекс за корпоративно управление.

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Към 31.12.2025 г. Групата на „Тексим Банк“ АД („Групата“) се състои от компанията-майка „Тексим Банк“ АД (Банката) и контролираните от нея дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД.

„Тексим Банк“ АД е най-старата частна банка в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.), лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27, издаден на основание протокол № 50/04.09.1992 г. на Управителния съвет на БНБ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран с решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г., както и със заповеди на Управителя на БНБ № 100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД22-0687/03.08.2006 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 г. Със Заповед на Управителя на БНБ № РД22 – 1351/06.07.2012 г. се изменя наименованието на Банката, а именно „Тексим Банк“ АД. Със Заповед на Подуправителя на БНБ – 121456/21.07.2017 г. в предмета на дейност на Банката се включва и издаването на електронни пари. Банката притежава пълен лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

„Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник, като е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор под рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Банката извършва всички услуги, които може да се предоставят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 6, ал. 2 и 3 от действащия Закон за пазарите на финансови инструменти, включително изпълнява ролята на регистрационен агент.

С решение № 1112-БД от 29.11.2012 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“, „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, които могат да бъдат депозитар по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Със Заповед № 115106/27.10.2021 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ Управление „Банков надзор“ „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване.

Банката е публично дружество, вписано в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г., на основание чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“. В консолидирания баланс на Банката са включени дружествата - „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД, „Тексим Инвестиции“ ЕООД и УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Дъщерните дружества „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД осъществяват външни услуги.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. Банката е член на платежните системи БИСЕРА, СЕБРА, TIPS и SEPA. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България и на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

Към 31.12.2025 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и в 32 офиса в 23 населени места. Към 31.12.2025 г. списъчният брой на персонала на

Банката е 283 броя служители при 281 бр. през 2024 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Към 31.12.2025 г. списъчният брой на персонала на Групата е 302 броя служители.

„Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД е акционерно дружество, вписано в регистъра за търговски дружества под № 101362, т. 1357, стр. 39 по ф.д. №1424/ 2006 г., с ЕИК 175027521, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Тодор Александров“ 117. Дружеството е получило лиценз № 62-УД/16.09.2019 г., издаден на основание Решение № 79-УД от 1 февруари 2006 г. на Комисията за финансов надзор, за извършване на дейност като Управляващо дружество:

- Управление на дейността на колективни инвестиционни схеми включително: управление на инвестициите;

- Администриране на дяловете, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете, контрол за спазване на законовите изисквания, управление на риска, водене книгата на притежателите на дялове, в случаите на извършване на дейност по управление на колективна инвестиционна схема с произход от друга държава членка, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове, изпълнение на договори, водене на отчетност;

- Маркетингови услуги;

Както и да предоставя следните допълнителни услуги:

- Управление дейността на национални инвестиционни фондове;
- Управление в съответствие със сключен с клиента договор за портфейл, включително портфейл на предприятие за колективно инвестиране, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;
- Предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти;
- Съхранение и администриране на дялове на предприятия за колективно инвестиране.

УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Фондовете се различават по рисковия си профил и типа инвеститори, към които са насочени. Към 31.12.2025 г. общата стойност на управляваните активи от „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД се увеличава и достига 52 457 хил. лв., спрямо 50 225 хил. лв. към 31.12.2024 г.

Към 31.12.2025 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, гр. София, България.

Основната дейност на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е предоставянето на всякакви услуги и извършване на всякакви дейности свързани с недвижими имоти, включително, но не само управление, поддръжка, администриране, строителство, обработване на информация, отдаване под наем; както и придобиване, управление и разпореждане с недвижими имоти; маркетингови дейности; търговско представителство и посредничество; както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

Към 31.12.2025 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Солюшънс“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Солюшънс“ ЕООД е дружество с ограничена отговорност, а адресът му на регистрация е бул. “Тодор Александров” № 117, гр. София, България.

Основната дейност на „Тексим Солюшънс“ ЕООД е предоставяне на всякакви услуги, включително, но не само предоставяне, поддръжка и управление на ИТ ресурси, консултантски услуги, свързани с: участие в проекти по анализа на компании, разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление, управление на човешките ресурси, корпоративно финансиране и др., маркетингови дейности, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

Към 31.12.2025 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Инвестиции“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД е дружество с ограничена отговорност, а адресът му на регистрация е бул. “Тодор Александров” № 117, гр. София, България.

Основната дейност на „Тексим Инвестиции“ ЕООД е предоставянето на всякакви услуги и извършване на всякакви дейности свързани с недвижими имоти, включително придобиване, управление, отдаване под наем и разпореждане с недвижими имоти; консултантски услуги, в т.ч. проучване и разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление; търговско представителство и посредничество; инвестиране в изграждането на възобновяеми енергийни източници; продажба на изплащане и отдаване под наем на соларни инсталации; всички допълнителни и обслужващи търговски дейности, свързани с продажба на изплащане и наем; както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

	2025	2024	2023
Финансови показатели (хил. лв.)			
Нетен доход от лихви	17,599	17,028	15,656
Приходи от такси и комисиони, нетно	6,447	5,578	5,160
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност	3,614	3,078	2,841
Общо нетен оперативен доход	28,456	25,026	22,130
Административни разходи	(20,662)	(18,361)	(15,616)
Разходи за амортизация	(3,930)	(3,744)	(3,794)
Нетни приходи (разходи) за обезценка и несъбираемост	121	(310)	(596)
Печалба за годината	2,631	2,560	2,381
Балансови показатели (хил. лв.)			
Общо активи	952,054	690,013	645,111
Кредити и вземания, нетно	282,717	271,231	213,705
Финансови активи по справедлива стойност	246,271	141,203	99,918
Депозити и заеми от кредитни институции	2,420	1,870	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	845,034	609,993	568,227
Задължения по лизингови договори	5,045	4,815	4,998
Общо собствен капитал	95,348	69,826	58,024

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Глобалната геополитическа несигурност допринася за съпътстващата висока волатилност на финансовите пазари.

По отношение на паричната политика на водещите централни банки най-важните моменти през последните две години са, че в началото на юни 2024 г. Европейската Централна Банка (ЕЦБ) започна цикъл за облекчаване на монетарните условия и за първи път от много години насам понижи основните лихвени проценти в Еврозоната. По-късно през 2024 г., както и през първата половина на 2025 г., последваха още няколко понижения на основните лихви в Еврозоната (общо четири през 2025 г.), така че лихвата по депозитното улеснение беше редуцирана общо с 200 базисни точки за последните две години. През третото и четвъртото тримесечия ЕЦБ запази основните лихвени проценти без промяна към края на 2025 г. От своя страна, Федералният резерв на САЩ (ФЕД) също започна своя цикъл на понижения през 2024 г. (м. септември), като до края на изминалата година лихвата по федералните фондове беше намалена общо със 100 базисни точки. През първата половина на 2025 г. ФЕД запази основните лихви, докато през третото тримесечие направи едно намаление с 25 б. т. През четвъртото тримесечие последваха още две понижения на основните лихвени проценти със същата стъпка и така коридора на лихвата по федералните фондове в САЩ се установи на нива 3,50–3,75%. Следва да отбележим, че съществуват множество рискове, несигурност и опасения от значително покачване на ценовите нива, в условията на неблагоприятно геополитическо развитие и турбулентната икономическа среда, които ще се отразят съществено в паричните политики на водещите централни банки. При анализа и управлението на различните видове риск са взети предвид насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и по-конкретно тези, свързани със стрес тестването на институциите, както и процедурите и методологията на процеса за надзорен преглед и оценка, и надзорните стрес тестове, управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, управлението на необслужвани и реструктурирани експозиции, и др.

Към 31.12.2025 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 2 631 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. основните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число със 37,98%.
- Балансовата стойност на активите е 952 054 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 262 041 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 952 054 хил. лв., от тях общо собствен капитал – 95 348 хил. лв., общо задължения – 856 706 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 2 420 хил. лв., депозити на други клиенти 845 034 хил. лв., задължения по договори за лизинг – 5 045 хил. лв., Общо задълженията на Групата към 31.12.2025 г. нарастват с 38,14% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2024 г. Ръстът за годината е с 236 519 хил. лв.

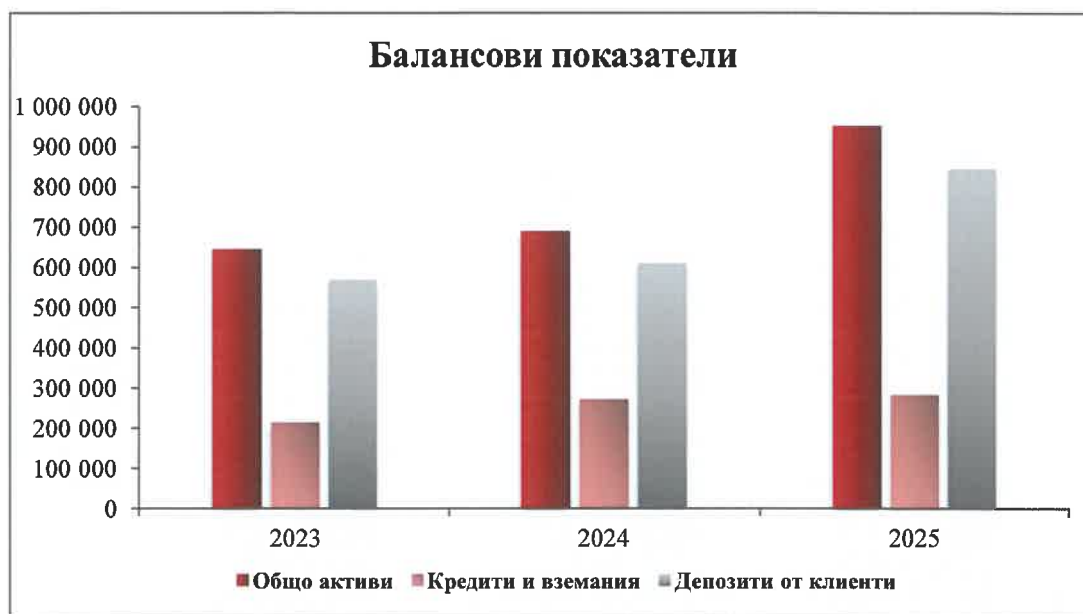
В началото на 2026 г. е актуализиран рейтинга за финансова сила на „Тексим Банк“ АД, присъден от БАКР. Резултатите от последните присъдени рейтинга са както следва:

РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА	Актуализация 30.01.2026 г.	Актуализация 29.01.2025 г.	Актуализация 29.01.2024 г.	Актуализация 27.01.2023 г.	Актуализация 28.01.2022 г.	Първоначален рейтинг – 06.01.2021 г.
Дългосрочен рейтинг:	BB	BB	BB-	BB-	BB-	BB-
Перспектива:	положителна	стабилна	положителна	положителна	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг:	B	B	B	B	B	B
Дългосрочен рейтинг по национална скала:	BBB- (BG)	BB+ (BG)	BB (BG)	BB (BG)	BB (BG)	BB- (BG)
Перспектива:	положителна	стабилна	положителна	положителна	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг по национална скала:	A-3 (BG)	B (BG)	B (BG)	B (BG)	B (BG)	B (BG)

“БАКР – Агенция за кредитен рейтинг” потвърждава дългосрочния рейтинг на финансова сила на „Тексим Банк“ АД BB, променяйки перспективата по него от „стабилна“ на „положителна“, при запазване на краткосрочния рейтинг B и повишава дългосрочен рейтинг по национална скала от BB+ (BG) на BBB- (BG), променяйки перспективата по него от „стабилна“ на „положителна“ и повишава краткосрочния рейтинг по национална скала от B (BG) на A-3 (BG).

2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.2.1. Структура на активите



• Паричните средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ са в размер на 254 808 хил. лв. и формират 26,76% от балансовото число, при 18,42% за предходната година; предоставените ресурси на банки са в размер на 37 824 хил. лв.; кредитите и вземанията

от клиенти, различни от кредитни институции – 244 893 хил. лв.; вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа – 54 404 хил. лв.; финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 194 365 хил. лв., финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата – 51 906 хил. лв.; дълговите инструменти по амортизирана стойност – 57 380 хил. лв.; имотите, машините и съоръженията са в размер на 29 285 хил. лв., нематериалните активи – 3 156 хил. лв.; инвестиционните имоти – 7 165 хил. лв.; данъчни активи – 490 хил. лв., други активи 16 336 хил. лв. и репутация 42 хил. лв.

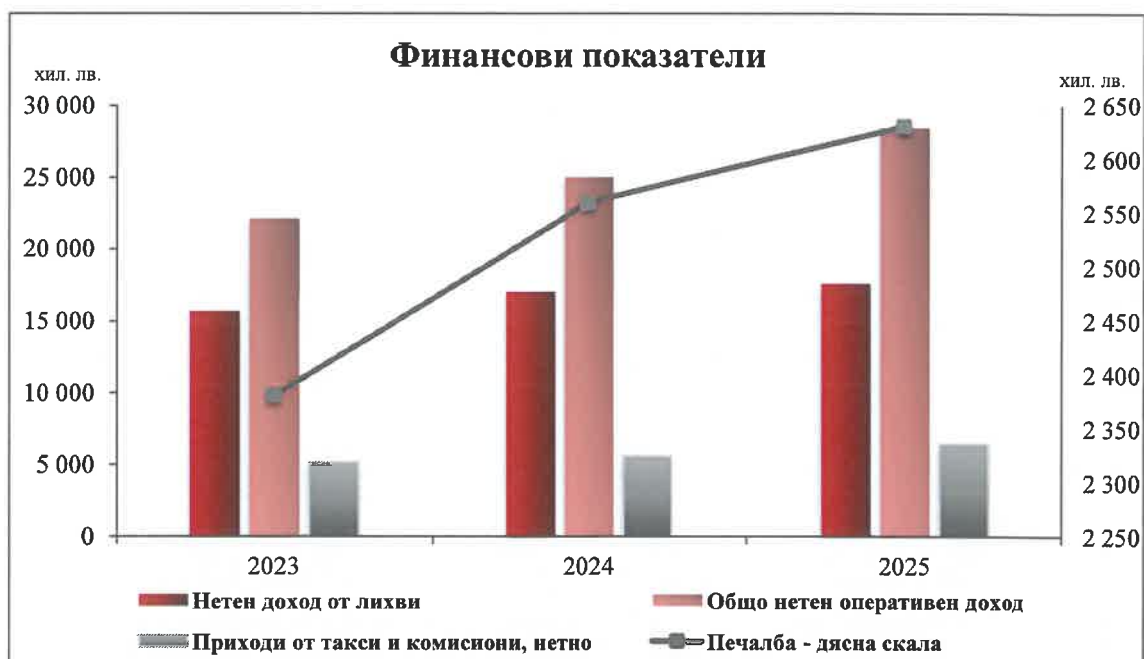
- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 3,97% от балансовото число, при 7,10% през 2024 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличава незначително като техният относителен дял в активите на Групата към 31.12.2025 г. е 31,89%, при 28,80% през 2024 г. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Групата.

2.2.2. Структура на пасива

Групата поддържа стабилна тенденция за нарастване стойността на привлечените средства, изразена по-силно в последните три години (2023 - 2025 г.). В голяма степен през годината беше оптимизирана структурата на привлечените средства с цел по-висока рентабилност. Предприети бяха мерки за диверсификация на привлечения ресурс по отношение на източниците и срочността на ресурса. Относителният дял на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции нараства с 38,53% в сравнение с 2024 г., като техният размер достига 845 034 хил. лв., в т.ч. 378 063 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

Собственият капитал на Групата към 31 декември 2025 г. е 95 348 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите



Приходите и разходите на Групата през 2025 г. са отражение на общата икономическа обстановка. Общо нетният оперативен доход възлиза на 28 456 хил. лв.,

при 25 026 хил. лв. през 2024 г., което е нарастване с 13,71%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 2,99%, при 3,63% към 31.12.2024 г.

- Нетният лихвен доход през 2025 г. се увеличава спрямо 2024 г. с 3,35% и достига 17 599 хил. лв., при 17 028 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Групата и представлява 61,85% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи дялът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ се намалява на 81,62%, при 81,65% през 2024 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти се увеличават с 10,19%.

- През годината в Групата се увеличават в абсолютно изражение разходите за лихви с 965 хил. лв., или със 77,70%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 38,53%. Увеличение се отчита при разходите за лихви на клиенти, различни от кредитни институции – с 966 хил. лв. Към 31.12.2025 г. няма отчетени разходи за лихви на емитирани дългови ценни книжа при 15 хил. лв. в края на предходната година. Отчетените разходи за лихви по лизингови договори съгласно МСФО 16 са в размер на 151 хил. лв., при 181 хил. лв. през 2024 г.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се е увеличил с 15,58%.

- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия са в размер на 3 762 хил. лв., като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2025 г. е 13,22%.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 20 662 хил. лв. Увеличението на административните разходи в сравнение с предходната година е с 12,53%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 71,69% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 25,38%. Разходите за персонала достигат 14 813 хил. лв., при 12 575 хил. лв. през 2024 г., което е нарастване с 17,80%. Начислени са провизии за планове с дефинирани доходи при пенсиониране. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест brutни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Провизиите се начисляват на база оценка от независим лицензиран актюер.

- Разходите за вноски във Фонда за реструктуриране на банките и във Фонда за гарантиране на влоговете в банки са намалели с 189 хил. лв. спрямо 2024 г. Разходите за Фонда за гарантиране на влоговете в банки са в размер на 537 хил. лв. през 31.12.2025 г. Вноски във Фонда за реструктуриране на банките за 2025 г. не са били дължими.

- Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2025 г. е приход от реинтегриране на обезценки за кредитни загуби в размер на 121 хил. лв., като тази стойност е формирана от нетни приходи от реинтегриране на обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 17 хил. лв. и нетни приходи от реинтегриране на обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 104 хил. лв.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2025 г. Групата акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, като предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част от клиентската си база. В стратегически план Групата ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

Оперативни сегменти

Във връзка с изискванията на МСФО 8, параграф 2 /а/ /и/ и необходимостта от оповестяване на оперативни сегменти Банката е възприела разграничение на дейността в следните бизнес направления: корпоративно и институционално банкиране, банкиране на дребно и парични пазари и ликвидност. Оперативните резултати от бизнес дейността на тези направления се преглеждат и анализират от Ръководството регулярно.

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

Банкиране на дребно – привличане на средства и кредитиране на физически лица, чрез различни канали на продажба и обслужване на клиенти; платежни услуги;

Корпоративно и институционално банкиране – привличане на средства и кредитиране на юридически лица – търговски дружества и бюджетни предприятия;

Парични пазари и ликвидност - сделки с ценни книжа, споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа; сделки на междубанков пазар; валутна търговия; операции с валута и други финансови инструменти с цел обслужване на клиентите и други.

Административните разходи се наблюдават общо и по видове, като се анализират по бизнес сегменти чрез обективни критерии.

Кредитни вложения

Към 31.12.2025 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 246 218 хил. лв. Увеличението на корпоративните кредити (след обезценка) е с 9,97% - от 154 074 хил. лв. на 169 436 хил. лв. Ръстът на кредитния ритейл портфейл е с 10,28% - от 69 624 хил. лв., на 76 782 хил. лв.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 68,82% на юридически лица и 31,18% на граждани и домакинства.

Към 31.12.2025 г. обслужваните и необслужвани експозиции преди провизиране на юридическите лица са съответно: обслужвани експозиции – 99,13% и необслужвани експозиции – 0,87%, на физически лица съответно: обслужвани експозиции – 98,65% и необслужвани експозиции – 1,35%.

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева, евро и щатски долари възлизат на 28 074 хил. лв. към 31.12.2025 г.

Неусвоените ангажименти по договорени фирмени кредити и овърдрафти към 31.12.2025 г. са в размер на 18 046 хил. лв., при 17 400 хил. лв. към края на 2024 г.

2.3.1. Корпоративно и институционално банкиране

През 2025 г. Банката съобразяваше кредитната си политика с икономическите обстоятелства, като запази строго консервативния си подход. През годината бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и добавяне на обезпечения на кредитите при необходимост. Извършена бе сериозна работа, свързана с реструктуриране и подобряване събираемостта на проблемните експозиции. Кредитният

портфейл продължи да се диверсифицира в отрасли, свързани с дейността на малки и средни предприятия, както и в динамично развиващи се сектори на икономиката.

В областта на корпоративното банкиране акцент в дейността беше увеличаване приходите от лихви такси и комисионни, при запазване размера на кредитните експозиции и стабилизиране на тяхното качество. Във връзка с това се наблюдава позитивна динамика в процеса на отпускане на нови кредити. Банката запазва кредитната си активност, като акцентира в сегмента на кредитиране на малки и средни предприятия, както и дела на оборотните кредити, револвиращи кредитни линии и овърдрафти. Проведена беше ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводена от максимално консервативна политика, свързана с обезценката.

2.3.2. Банкиране на дребно

През 2025 г. екипът на „Тексим Банк“ АД продължи да предлага персонализирани кредитни продукти и решения на своите клиенти.

Банката продължава да развива и надгражда функциите на алтернативните си канали за банкиране – мобилно и интернет банкиране, така че клиентите да бъдат максимално улеснени при работата с продуктите на Банката и да ползват преференциални цени при избора на тези платформи..

Банката постави фокус върху разширяване на клиентската база и увеличаване на продуктивността, чрез оптимизация и ефективност на процесите, свързани с клиентското обслужване, включително стартира проект за цялостна дигитализация на кредитния процес.

Ръстът на brutния кредитен ритейл портфейл е в размер на 10,28% - от 69 624 хил. лв. към 31.12.2024 г. на 76 782 хил. лв. към 31.12.2025 г.

2.3.3. Картови разплащания

През 2025 г. развитието на „Тексим Банк“ АД в частта на картите разплащания основно включва:

- Успешно приключване миграцията на карти MasterCard към карти Visa.
- Всички карти, обслужвани в хоста на Борица бяха преиздадени с такива, обслужвани само в хоста на Тексим Банк.
- Изпълнение на редица мандати на картите организации Visa и MasterCard.
- Приключване на процеса по преминаване на обслужваните физически ПОС терминали, инсталирани при търговци на Банката, от старата авторизационна платформа на Борица към новата - Way4, като условие за успешно преминаване на устройствата към приемане на плащания в евро.

През 2025 г. транзакциите с дебитни и кредитни карти, издадени от Банката продължават динамичния си ръст, който по-съществено се отчита в броя и сумите на транзакции на ПОС терминали, където увеличението е с по 11%. Общият брой на транзакциите на АТМ, осъществени с карти, издадени от Банката, нараства с 3%, а изтеглените суми с 5%. В резултат на увеличението потребление общата сума на всички транзакции с карти, издадени от Тексим Банк достигна 146 млн. лева.

Посоченият по-горе ръст доведе и до увеличаване на приходите от такси и междубанкови комисионни от транзакции с карти на Банката общо в размер на 12%, като същите достигнаха 594,3 хил. лв.

По отношение акцептирането на карти следва да се отбележи, че към края на 2025 АТМ мрежата на Банката наброява 45 броя терминали.

ПОС мрежата в края на годината достигна 302 активни терминални устройства, което е увеличение с 16%. Броят транзакции с карти на ПОС терминали при търговци на Банката за 2025 г. отбелязва ръст от 24%, а сумата на приети плащания се е увеличила с 26%, като достига общо 40,2 млн. лева.

2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество

„Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД осъществява своята дейност като последователно изпълнява заложените цели в ежегоден план за повишаване на резултатите.

Основен метод в работата на „Частно банкиране“ е прилагането на индивидуален подход и персонално отношение в работата със значими за Банката клиенти – физически лица и фирми. Основна цел е постигане на оптимална ефективност във взаимоотношенията, изграждане на устойчиво взаимно доверие и трайно бизнес партньорство между Банката и клиента.

Постоянна цел в стратегическите планове на „Частно банкиране“ е натрупването и разширяването на клиентската база. До момента успяваме да постигнем ръстове от над 10% годишно. Към края на 2025 г. активните клиенти на „Частно банкиране“ възлизат на 1 250 общо физически и юридически лица. За същата година отбелязваме нетно нарастване на клиентската база на дирекцията със 108 нови клиента.

Усилията на екипа са насочени също така към внимателно сегментиране на собствената клиентска база с цел постигане на повече ефективност от работата с клиентите и повишаване на приходите от дейността на „Частно банкиране“. През 2025 г. средно месечният приход за Банката от такси „Частно банкиране“ възлиза на приблизително 34 600 лв. /17 690 евро/. Заедно с приходите от други операции, може да се каже, че общият приход от работа с клиенти „Частно банкиране“ расте с приблизителен темп от минимум 15% годишно. Средният приход от всички операции за клиенти „Частно банкиране“ възлиза на 275 570 лв. /140 896 евро/ месечно през 2025 г.

Клиентите в сегмента на „Частно банкиране“ постоянно повишават своите изисквания и критерии по отношение на продуктите и услугите. Основен акцент се поставя върху бързината, удобството и сигурността в комуникацията и обслужването. Непрекъснато променящите се регулации на националното и европейско законодателство също налагат сериозни предизвикателства, както по отношение на спазването на все по-сложните изисквания, така също и тяхното администриране. Привеждането в съответствие с всички тези изисквания е постоянен ангажимент пред „Частно банкиране“ и Банката като цяло.

„Тексим Банк“ АД полага постоянни усилия за дигитализация на множество процеси, продукти и услуги. Стратегията за развитие на „Частно банкиране“ включва постоянни усилия за надграждане и разширяване на дигиталните възможности за все повече продукти и услуги. Важна задача за периода остава въвеждането на нова услуга за надлежно отдалечено идентифициране, инициране и подаване на нареждане по дистанционен способ за търговия с финансови инструменти.

2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност

През изминалата 2025 г. „Тексим Банк“ АД продължи да следва своята консервативна и добре балансирана инвестиционна политика. Банката постигна добри резултати, като традиционно участваше на местните и чужди финансови пазари, както от името и за сметка на своите клиенти, така и от свое име и за собствена сметка. В същото време Банката поддържаше оптимална ликвидност при стриктно спазване на всички регулаторни изисквания.

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2025 г. възлизат на 3 615 хил. лв. Получените дивиденди от инвестиции в капиталови инструменти са на стойност 297 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 3 595 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 1 009 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2025 г. възлиза на 1 949 хил. лв., или общо 2 958 хил. лв. Печалбата от сделки с финансови активи, отчитани през друг всеобхватен доход за годината е на стойност 27 хил. лв. Нетната печалба от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в печалба/загуба за годината е на стойност 618 хил. лв.

Активното и балансирано управление на лихвения спред между активите и пасивите от своя страна допринесе до голяма степен за увеличаване рентабилността на инвестициите и кредитите. Привлечените средства продължиха своя ръст, което е пряко следствие от водената и доказана през последните години балансирана и конкурентна лихвена политика на Групата, но в същото време е и пряк показател за имиджа и високото доверие на клиентите на Групата.

2.3.6. Платежни продукти и услуги

„Тексим Банк“ АД извършва всички видове разплащания във валута в цял свят чрез своята добре развита система от кореспондентски отношения. Банката се стреми да разширява пазарните си позиции чрез предлагане на висококачествени банкови услуги на конкурентни цени.

Чрез своите ностро сметки в 11 конвертируеми валути при първокласни европейски банки, Банката спокойно обслужва дейността си и предлага широк набор от банкови продукти и услуги в чуждестранна валута на своите клиенти. Към настоящия момент „Тексим Банк“ АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 местни и чуждестранни банки. С част от тях са договорени преференциални условия, в това число в областта на международните разплащания и свързаните с това такси и комисионни, бързина и гъвкавост на обслужване.

Банката осъществява успешно разплащания в евро през платформите TARGET, SEPA и TIPS в ЕС.

Кореспондентската мрежа на Банката се развива и оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, надеждно, безпроблемно и при оптимални финансови условия.

2.3.7. Информационни технологии

През 2025 г. в информационните технологии в основен фокус беше проекта за приемане на Евро като национална валута, както и съпътстващите проекти за подготовка на платежната инфраструктура на национално ниво.

Банката успешно премина сертификационните тестове и стана член на SEPA Instant и TIPS, чрез което стана възможно предлагането на незабавни преводи в Евро.

Участва в националния проект за мигриране на бюджетните плащания върху SEPA стандарт в EUR.

Участва в националния проект ръководен от БНБ – „Ана Кредит“, като част от европейския „AnaCredit“ за създаване на нов национален регистър на кредитните сделки.

Като част от подготовката за преминаване към евро, беше успешно извършен ъпгрейд на хардуера и софтуера на системите обезпечаващи основните банкови дейности.

Банката успешно подготви и трансформира банковите системи към Евро без инциденти, в добър срок и с много добра обща оценка за изпълнението на проекта.

Дигитални услуги Онлайн депозит

През 2025 г. Банката продължи да разширява платформата за дигитални услуги и предложи нов дигитален продукт – „Онлайн депозит“.

Продължи проекта за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката

Проектът включва създаването на дигитална маркетинг стратегия, наричана още онлайн маркетинг с цел популяризирането на марката между потенциални клиенти чрез интернет и други форми на цифрова комуникация. През 2025 г. бяха проведени успешно локални и глобални маркетингови кампании, които допринесоха за повишаване на продажбите, привличане на нови клиенти, както и за повишаване на разпознаваемостта на Банката.

2.4. НЕМАТЕРИАЛНИ РЕСУРСИ

Информация за основните нематериални ресурси и обяснение относно начина, по който бизнес моделът на предприятието зависи от тях, както и начина, по който тези ресурси са източник за създаване на стойност за Групата:

Групата няма специфични и различни от оповестените в бележка 10 от консолидирания финансов отчет нематериални активи. Те включват програмни продукти с балансова стойност 2 007 хил. лв., търговски марки 12 хил. лв., собствена уеб страница 59 хил. лв., лицензии, издадени от КФН за 16 хил. лв. и др. Бизнес моделът на Групата силно зависи от тях, тъй като те са критични за ефективността, сигурността и конкурентоспособността. Програмните продукти позволяват автоматизация на ключови банкови процеси, като обработка на транзакции, управление на риска и кредитен анализ. Това води до намаляване на оперативните разходи и увеличаване на ефективността. Програмните продукти позволяват иновации, които правят Групата по-привлекателна и уникална на пазара. Същевременно софтуерните решения са основен носител на добавена стойност за клиентите, чрез удобни, сигурни и персонализирани услуги. Софтуерните системи помагат за управление на риска и планирането, което осигурява стабилно развитие в дългосрочен план.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2025 г.

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване, с изключение на следните некоригиращи събития:

Военни действия в държави от Близкия Изток

Ефектите и икономическите последици от военните действия с участието на САЩ, Израел и държави от Близкия изток не могат да бъдат изцяло оценени на този етап, но съществуват индикации за потенциално въздействие върху световната икономика. По-слабата икономическа активност в глобален план или по-нататъшното забавяне на темповете на световната търговия биха могли да ограничат икономическия растеж в еврозоната. По първоначални оценки на Ръководството тези събития не биха оказали пряко съществено влияние върху дейността на Банката и инвестициите ѝ към момента. Поради непредсказуемата динамика в обстоятелствата, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния дългосрочен ефект от военните действия.

Банката отчита рисковете, произтичащи от макроикономическата среда, в рамките на своята система за управление на риска, съобразно обхвата и спецификата на дейността си. Към момента се счита, че те няма да оказат съществено пряко влияние върху дейността на Банката, както и върху инвестициите ѝ.

Закон за въвеждане на еврото в Република България

Съгласно Закон за въвеждане на еврото в Република България, считано от 1 януари 2026 г., официалната парична единица и законно платежно средство в Република България е еврото. Фиксираният обменен курс е 1,95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута, която ще бъде отчетена проспективно и не представлява коригиращо събитие след датата на финансовия отчет.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

Групата активно управлява рисковете, присъщи на основната дейност, с цел постигане на оптимално съотношение между доходност от операциите и присъщ риск. При управлението на рисковете консистентно са спазвани изискванията на българското законодателство и приложимите европейски директиви и регулации, както и на действащата вътрешно нормативна уредба на Групата.

Групата идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости.

Процесите по управление и контрол на рисковете, произтичащи от дейността на Банката, се осъществяват централизирано от съответните специализирани звена посредством действащите вътрешни политики, процедури, правила и методологии. Създадената рамка за управление на риска в Групата осигурява адекватно установяване, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата рискове и включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;

- Процеси, свързани с регулярно наблюдение и приложение на подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;

- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер наличен капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;

- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Групата, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

Политиките и процесите по управление и контрол на всички съществени рискове, присъщи за дейността на Групата, съответстват на естеството, мащабите и сложността на дейността на Групата.

4.1. Капитал и капиталова адекватност

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2025 г. е 88 998 хил. лв., като е съставен изцяло от базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2025 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 18,22%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;

- Съотношение на капитала от първи ред – 18,22%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;

- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18,22%, при нормативно изискуемо съотношение от 9,80%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2025 г. е 39 074 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 36 736 хил. лв.;

- Капиталови изисквания за операционен риск – 2 338 хил. лв.

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2025 г. техните размери съответно са: 12 211 хил. лв. (2024 г. - 8 283 хил. лв.), 12 264 хил. лв. (2024 г. - 9 601 хил. лв.) и 9 671 хил. лв. (2024 г. - 6 494 хил. лв.).

Отчетеният от „Тексим Банк“ АД излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2025 г. е в размер на 67 019 хил. лв. (2024 г. - 49 403 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

В допълнение към регулаторните изисквания за капиталова адекватност, „Тексим Банк“ АД провежда регулярно вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), в рамките на който се извършва периодична оценка на изпълнението на стратегията за поддържане на достатъчен по размер наличен капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността. Към 31.12.2025 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е 36 360 хил. лв.,

при наличен 86 983 хил. лв., като капиталовият буфер по ВААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 50 623 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2025 г. стрес тестове по отношение на съществените видове риск показват, че капиталовата адекватност на Банката е осигурена дори в хипотезата на сериозни икономически сътресения. Капиталовият излишък в условия на стрес е оценен в размер на 41 384 хил. лв.

4.2. Основните рискове, на които е изложена дейността на Групата, са:

4.2.1. Кредитен риск

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Групата. Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността на контрагент, кредитополучател, емитент, или длъжник (наричани общо „длъжник“) да изпълнят задълженията си, когато са длъжими в съответствие с първоначално договорените условия, поради промени в неговото финансово-икономическо състояние, или друго специфично обстоятелство. Кредитният риск обхваща риска от неизпълнение при обичайните кредитни сделки, риска от емитента при сделки с ценни книжа, риска от контрагента при сделки с чуждестранна валута, дългови и капиталови инструменти, деривативни инструменти, или стоки, остатъчният риск от използваните техники за намаляване на риска и държавния риск.

В Групата е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск посредством различните вътрешни методики за анализ и оценка, както на корпоративни клиенти, така и на ритейл клиенти, ползващи стандартизирани кредитни продукти. Вътрешните политики и правила, свързани с кредитирането на корпоративни клиенти и физически лица, съдържат най-важните смекчаващи риска фактори и действия, определят рисковия апетит на Банката по отношение на кредитните рискове.

Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационния риск в кредитния портфейл чрез система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и икономически сектори. Създадени са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите.

Като част от кредитния риск, Групата управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един клиент, или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност за неизпълнение зависи от общи фактори. Управлението и контрола на риска от кредитни концентрации се осъществява чрез прилагане на лимити за големи експозиции към единични, или свързани лица и лимити за ограничаване концентрацията по икономически сектори. Рисковете от концентрации по индивидуални експозиции и икономически сектори се измерват регулярно и се оценява тяхното въздействие върху капиталовата адекватност на Банката. Идентифицирането, измерването, управлението на секторни концентрации и възприетите от Групата секторни лимити, са регламентирани в „Политика за управление на риска от концентрация по икономически сектори“.

През 2025 г. няма съществени промени в приблизителните оценки, както и промени в моделите за оценка на очакваната загуба (ECL), различни от изменение в рисковите параметри на модела за провизиране, така че те не водят до промяна в класификацията, или бизнес моделите.

4.2.2. Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на акции, облигации, или стоки. Пазарният риск се отнася за тези балансови и задбалансови позиции, които подлежат на загуби, произтичащи от движенията в пазарните цени. Включва основно следните подкатегории пазарни рискове:

Ценовият риск, свързан с позициите в капиталови инструменти в търговския и банковия портфейл;

Рискът от кредитен спред (специфичен лихвен риск), свързан с позициите в дългови ценни книжа в търговския и банковия портфейл, измерени по справедлива стойност;

Общият лихвен риск, произтичащ от позициите в дългови инструменти в търговския портфейл (лихвения риск, произтичащ от дълговите ценни книжа в банковия портфейл е обхванат в лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл);

Валутният риск е рискът, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Групата. Валутен риск възниква в ограничена степен и от откритата валутна позиция на Групата. Към 31.12.2025 г. сумата на общата нетна валутна позиция не превишава определения праг от 2% от общия размер на регулаторния собствен капитал.

Групата управлява и контролира пазарния риск посредством цялостна система от лимити, групирани по видове портфейли и рискови фактори. Тези лимити включват ограничения за обем по видове финансови инструменти и портфейли, открити валутни позиции, лимити за стойност под риск и лимити за потенциална загуба. Лимитите за стойност под риск определят максимално допустимата потенциална загуба от конкретен финансов портфейл в рамките на един работен ден, изчислена при ниво на доверителност 99% и при допускане за нормални пазарни условия. Лимитите за потенциална загуба определят максималния размер на загубата от конкретен финансов портфейл, която Групата е склонна да поеме.

4.2.3. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл

Лихвеният риск, е текущият, или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените проценти и тяхното влияние върху лихвените позиции в банковия портфейл. Специфичният лихвен риск (рискът от кредитен спред), произтичащ от позициите в дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност, е обхванат в пазарния риск. Нивото на лихвен риск се ограничава чрез система от лимити и е предмет на оценка, анализ, контрол и управление от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

4.2.4. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Групата да не може да изпълни своите задължения при настъпването им, или да не може да финансира нов бизнес и възможни искове по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от принудителни продажба на активи с отбив от пазарните цени, или от рефинансиране на по-високи неблагоприятни лихвени проценти.

Групата управлява ликвидния риск чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2025 г. е в размер на 214,61% и надвишава значително нормативното изискване от 100%.

Оценката и наблюдението на ликвидния риск се допълва и от регулярно провеждане на стрес тестове за определяне степента на ликвидност на Групата при разглеждане на различни сценарии на „Ликвидна криза“. Чрез стрес тестовете се установява и анализира ликвидността на Групата в различни условия на стрес с цел нейната оптимизация и набелязване на конкретни мерки за поддържане на адекватно ниво на ликвидни буфери. В рамките на различните стрес тестове, Групата оценява способността си за осигуряване на ликвидност при различни степени на утежнена ликвидна среда. Ликвидният риск се ограничава и управлява чрез система от лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

4.2.5. Операционен риск

Операционният риск е риска от загуба, произтичаща от неадекватни, или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск.

Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне, или съзнателно поемане. Стратегията на Групата е да сведе до минимум операционния риск. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния риск (прилагане на принципа на „четирите очи“, вградени контроли, сравнения, реконсилации и др.) да бъдат включени в основните бизнес процеси.

Политиките, правилата и процедурите за идентифициране, измерване, наблюдение и управление на операционния риск са ясно дефинирани по начин, позволяващ документиране, отчитане и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. С приетата вътрешно нормативна рамка се определят основните принципи, методи и инструменти за идентифициране, измерване и управление на операционния риск; процедурите за събиране на информация и натрупване на исторически данни за вътрешните оперативни загуби, отнасящи се за всички направления в дейността; правилата за извършване на вътрешна самооценка на отделните звена в Групата за нивото на операционен риск и степента на прилаганите контроли; правилата за наблюдение и оценка на ключови рискови индикатори (за установяване в най-ранен етап на промени в съществените фактори за настъпване на операционни събития); механизмите за докладване на информация на Ръководството за предприемане на превантивни мерки и действия с цел минимизиране вероятността от настъпване на операционни събития, или намаляване на финансовия ефект за Групата от възникнали операционни събития.

В Групата е сформиран Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за оценка, анализ, отчитане и подпомагане управлението на операционния риск, пряко подчинен на Изпълнителните директори на Групата. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен

регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби. Операционният риск се идентифицира и управлява и чрез системи от ключови индикатори за операционен риск и за самооценка нивото на операционен риск и прилагания контрол.

4.2.6. Ценови риск по недвижимите имоти

Ценовият риск по недвижимите имоти включва потенциалните загуби, които биха могли да възникнат в резултат на колебания в пазарната стойност на недвижимите имоти, собственост на Групата. Рискът от недвижимите имоти, предоставени като обезпечения по кредити е обхванат в кредитния риск.

Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните от Групата недвижими имоти се измерват чрез сценариен подход, при който се допуска намаление в стойността на недвижимите имоти, собственост на Групата. Въз основа на намалението в балансовата стойност на притежаваните от Групата недвижимите имоти се определя капиталов буфер за покриване ценовия риск по недвижимите имоти, който се приспада от наличния капитал за покриване на поетите рискове (кредитен, пазарен, операционен) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност (БААК).

4.2.7. Макроикономически риск

Макроикономическият риск се изразява във вероятността от настъпване на загуби поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда. Банката оценява макроикономическия риск в рамките на вътрешната оценка на адекватността на наличния си капитал за покриване на поетите рискове при настъпване на сериозни икономически, или пазарни събития.

Тенденциите в макроикономическите фактори оказват съществено влияние върху всички икономически субекти в страната, в това число и върху дейността на Банката. Съгласно изискванията на МСФО 9, в моделите за оценка на очакваните кредитни загуби, Банката включва и информация за бъдещи периоди, включително макроикономически фактори, които пряко могат да се отразят на финансовия резултат.

В краткосрочен до средносрочен план се запазва сравнително високата степен на несигурност, най-вече поради динамичната променяща се геополитическа среда, която от своя страна е свързана с динамиката на паричната политика и степента на промяна на основните лихвени проценти от ЕЦБ, а те вече пряко влияят и върху макроикономическата среда в България като пълноправен член на Еврозоната от 1-ви януари 2026 г.

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Групата не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ

Към 31.12.2025 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 32 офиса в 23 населени места. Към 31.12.2025 г. списъчният брой на персонала на Банката е 283 броя служители при 281 бр. през 2024 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Към 31.12.2025 г. списъчният брой на персонала на Групата е 302 броя служители.

Централно управление на „Тексим Банк“ АД е ситуирано в гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Във всяка структура на Банката клиентите получават компетентно обслужване и индивидуално отношение при предлагането на разнообразната гама от продукти и услуги на „Тексим Банк“ АД. През годината продължи процесът на развитие на човешките ресурси, правилата и процедурите, свързани с подбора, политиката за обучение и подобряване дейността по планиране, наблюдение и контрол на разходите за персонала и повишаване отговорностите на мениджмънта в тази област.

VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ГРУПАТА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Притежаваните от Групата към 31.12.2025 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, кредити и вземания и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа чиято балансова стойност е 640 772 хил. лв., класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 51 906 хил. лв., по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 194 365 хил. лв., по амортизирана стойност – 57 380 хил. лв., кредити и вземания – 282 717 хил. лв. и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа – 54 404 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. Групата притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 77 237 хил. лв.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2025 г. са в размер на 158 276 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Групата са в размер на 68 138 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. общата сума на кредитите и вземанията от клиенти, след провизиране е в размер на 282 717 хил. лв., от които предоставени ресурси и депозити на банки в размер на 37 824 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. общата сума на вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа е в общ размер на 54 404 хил. лв.

VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

Отговорните ръководни структури и служители на „Тексим Банк“ АД осъществяват управлението на Банката стриктно, следвайки изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с установените в Търговския закон и ЗППЦК норми на корпоративно управление, както и с разписаните в Кодекса норми и препоръки и съобразно международно признатите стандарти и принципи, като отчитат промените в регулаторната и икономическата среда, Управителният съвет и Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД управляват независимо и отговорно Банката, като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването на интересите на акционерите.

В съответствие с изискванията на чл. 27 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 24 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД, разкрива регулираната информация пред обществеността посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: www.infostock.bg.

8.1. Корпоративно ръководство – структура и функции

8.1.1. Управителен съвет

Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2025 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменени и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва пред Надзорния съвет за дейността и състоянието на Банката най-малко веднъж на три месеца.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката, Правилника за работата на Управителния съвет и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Общото събрание, или Надзорния съвет.

Правомощията и функциите на Управителният съвет са да:

- а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- б/ определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната и рисковата политика и правилата за управление на риска;
- в/ открива и закрива клонове на Банката;
- г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина, увеличаване на капитала на Банката и издаване на облигации в рамките на овластяването, съгласно Устава;
- д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането с недвижими имоти и вещни права върху тях;
- е/ определя структурата и длъжностите в Банката;
- ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;
- з/ взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката, или прекратяване на такова сътрудничество;
- и/ изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

Решенията на Управителния съвет по б. „б“ и „г“-, „ж“, както и в други случаи, съгласно Устава и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по б. „з“ е необходимо предварително съгласие на Надзорния Съвет.

Във връзка с дейността си, Управителният съвет е приел правилник в съответствие с изискванията на чл. 36, ал. 4 от Устава, който е одобрен от Надзорния съвет. Правилникът е актуализиран от Управителния съвет с Протокол № 74/30.12.2025 г., утвърден от Надзорния съвет с Протокол № 69/30.12.2025 г. Управителният съвет заседава веднъж седмично, но не по-малко от веднъж месечно. Когато интересите на Банката налагат, същият се свиква и по-често. Заседанията се свикват от Председателя, Заместник-председателя, или от Изпълнителните директори по тяхна инициатива, или по искане на член на Управителния съвет или на Надзорния съвет. Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от участващите при вземане на решението членове, освен ако законът, или Уставът предвиждат друго. Управителният съвет може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението. Когато се взема решение относно избор, освобождаване, или определяне отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. На заседанията на Управителния съвет се водят протоколи от секретаря на Управителния съвет, който не е член на Управителния съвет и в които се отразяват включените в дневния ред въпроси, направените по тях предложения, разисквания и взетите решения. Протоколите се подписват от всички присъстващи членове на Управителния съвет и секретаря, като се номерират и класират, съобразно поредността на заседанията, заедно с приложенията.

Изборът на членове на Управителния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.

Членовете на Управителния съвет отговарят на изискванията, посочени в ЗКИ, ЗППЦК и Устава на Банката.

Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава членовете на Управителния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат, или член на съвета има делови интерес (по смисъла на ЗКИ и ЗППЦК) от сключване на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Управителния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

8.1.2. Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представител за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след

предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконовни актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Към 31.12.2025 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет отговарят на изискванията, посочени в ЗКИ, ЗППЦК и Устава на Банката.

Най-малко един от членовете на Надзорния съвет, съгласно изискванията на ЗКИ и най – малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката или лице, заемащо длъжност, съответстваща на висш ръководен персонал в нейно дъщерно дружество;
2. акционер, който притежава пряко, или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание, или е свързано с Банката лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката, или има съществени финансови или делови отношения с банката;
4. член на управителен, или контролен орган, прокурист, или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на Надзорния, или Управителния съвет на Банката или управителен орган на нейно дъщерно дружество;
6. притежава пряко или непряко квалифицирано дялово участие в Банката;
7. член на Управителния съвет на Банката или член на ръководен орган на нейно дъщерно дружество и не е заемал такава длъжност през последните 5 години;
8. да е бил член на Управителния съвет на Банката в продължение на повече от 12 последователни години;
9. лице, което получава значителни плащания или други облаги от Банката, извън възнаграждението за изпълняваните от него функции.

Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет, или действащите вътрешни правила на Банката предвиждат това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения, или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Правомощията и функциите на Надзорният съвет са да:

- избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
- свиква Общото събрание;
- приема правила за дейността си;
- приема политика за възнагражденията в Банката;
- одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;

- взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни тежести върху тях в интерес на Банката;
- одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:
 - ✓ придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;
 - ✓ вътрешната структура, щата и организацията на Банката;
 - ✓ съществени вътрешно-организационни промени;
 - ✓ откриване и закриване на клонове;
 - ✓ промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание;
 - ✓ сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи, или поема задължения и гаранции над стойност, определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката;
 - ✓ издаване на облигации в рамките на овластяването съгласно Устава;
 - ✓ овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката;
 - ✓ увеличаване на капитала на Банката в рамките на овластяването, съгласно Устава;
- определя лимитите за отпускане на кредити, кредитни линии, поемане на поръчителства, гаранции и др. обезпечения и издаване на ценни книги на запис на заповед от Управителния съвет.
- решава други въпроси, когато това е предвидено в закон, или в Устава.

За работата си Надзорният съвет е приел правила, в съответствие с изискванията на чл. 41, ал. 4 от Устава. Правилата са актуализирани с решение Надзорния съвет с Протокол № 57/22.11.2023 г.

Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участват и членовете на Управителния съвет с право на съвещателен глас. Надзорният съвет се свиква на заседание от Председателя му по негова инициатива, или по искане на членовете на Надзорния съвет, или на Управителния съвет. Заседанията на Надзорния съвет се ръководят от Председателя му и се смятат за редовни, ако присъстват най-малко половината от членовете на Надзорния съвет лично, или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ. Надзорният съвет може да приема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението. За решенията на Надзорния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове и от секретаря на Надзорния съвет. В протокола от заседанията на надзорния съвет се посочват присъствието на членовете на надзорния съвет и други лица; дневен ред, включващ разглежданите въпроси и взетите решения. Протоколите от заседанията на НС се датират и се класират в архив. Материалите от заседанията на НС са на разположение по всяко време за всички негови членове.

Членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Надзорния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава, членовете на Надзорния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само

информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат, или член на съвет има делови интерес (по смисъла на ЗКИ и ЗППЦК) от сключване на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Надзорния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

В Устава на „Тексим Банк“ АД са предвидени задължения и отговорности на членовете както на Надзорния съвет, така и на Управителния съвет, които имат за цел гарантиране на доброто корпоративно управление и изпълняват превантивни функции за недопускане на нарушения на принципите на доброто корпоративно управление.

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни: да не разпространяват информация за Банката и след като престанат да бъдат членове, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Банката; да не разгласяват информацията, станала им известна в качеството им на членове на съветите, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на Банката, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите; да не разгласяват, освен ако са оправомощени за това, нито да ползват за лично, или за членовете на семейството им за облагодетелстване факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите.

Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително представят гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание, но не по-малък от 3-месечното им брутно възнаграждение. Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката. Всеки член на съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

8.2. Вътрешни правила и процедури

В „Тексим Банк“ АД са приети и действат следните вътрешни правила и процедури, които имат за цел да гарантират спазването на принципите за добро корпоративно управление при осъществяване функциите на управителните и контролните органи на Банката:

- **ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА** - изготвена в съответствие с: чл. 73б от Закона за кредитните институции, Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките, която въвежда разпоредби на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО, Насоки на ЕБО за разумни политики за определяне на възнагражденията (ЕВА/GL/2021/04), Насоки относно сравнителния анализ на практиките за възнагражденията, разликата в заплащането на жените и мъжете и одобрените по-високи съотношения (ЕВА/GL/2022/06), Насоки относно събирането на данни за високоплатени служители съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива (ЕС) 2019/2034 (ЕВА/GL/2022/08), чл.116в от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и раздел III на Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. за изискванията към

възнагражденията.

- Политиката за възнагражденията е част от общата рамка за управление в Банката. С нея се въвеждат основни положения, принципи и изисквания, които имат за цел да се осигури привличането, задържането и мотивирането на служителите, които да работят за постигане на дългосрочните интереси на Банката, като се осигуряват конкурентни и равностойни нива на заплащане, обвързване на резултатите от труда с индивидуалното трудово възнаграждение, стимулиране инициативата на служителите за качествено изпълнение на трудовите функции. Политиката насърчава многообразието и не толерира дискриминационни отношения. Има за цел да стимулира добрите резултати чрез неутралитет по отношение на пола, което означава еднакво заплащане на мъже и жени за еднакъв труд, или труд с еднаква стойност.

- Политиката определя основните водещи функции на Надзорния съвет и Управителния съвет, като по този начин гарантира, че определянето на възнагражденията съответства в максимална степен на нормативните изисквания и признатите добри практики в тази сфера. Политиката се разработва от Надзорния съвет и се приема от Общото събрание на акционерите на Банката. Надзорният съвет носи отговорност за прилагане на Политиката за възнагражденията, с оглед спазване на заложените в нея принципи. Одитният комитет подпомага осъществяването на контрол върху прилагането на Политиката. Надзорният съвет одобрява и контролира възнагражденията на висшия ръководен персонал и служителите, които получават най-високи възнаграждения. Общото събрание на акционерите определя размера на възнаграждението на Надзорния съвет и членовете на Управителния съвет, като се отчитат задълженията, степента на натовареност, както и приносът на всеки един член на Управителния и Надзорния съвет в дейността и резултатите на Банката. Общото събрание на акционерите определя и размера на възнаграждението на ръководителя на специализираната служба за вътрешен одит. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са: подходящо рисково поведение, пропорционалност, съответствие с ценностите, коректност, прозрачност вкл. оповестяването на информация относно възнагражденията в съответствие с разпоредбите на чл. 14 от Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в Банките и чл. 11, ал. 7 на Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията, оценяване на служителите, периодичен преглед на възнагражденията и надеждно управление на риска.

- **ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР И ОЦЕНКА НА ПРИГОДНОСТТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ, УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И НА ЛИЦАТА, ЗАЕМАЩИ КЛЮЧОВИ ПОЗИЦИИ** - изготвена в съответствие с всички нормативни изисквания, за да гарантира, че индивидуалните и колективните оценки на пригодността на членовете на ръководните органи и на лицата, заемащи ключови позиции се извършват ефективно.

- **ПРАВИЛА ЗА РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ.** Правилата са разработени в изпълнение на глава VI от Закона за кредитните институции, чл. 116б, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, Насоки на Европейския банков орган за вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/ 2021/05) и чл. 123а, ал. 7 от Кодекса за социалното осигуряване. С тези правила ясно се регламентират: основните принципи на управление в сферата на конфликтите на интереси; реда за разкриване на конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност от страна на администраторите и другите служители, пряко ангажирани с осъществяване на предмета на дейност на Банката; мерките, които се предприемат от страна на Банката по отношение на потенциални или конкретни конфликти на интереси; отговорностите и

санкциите при нарушаване на нормите, регламентиращи отношенията с потенциален или конкретен конфликт на интереси; стандартите, които следва да бъдат прилагани за правилно идентифициране, управление и регистриране на конфликти на интереси, както и отговорностите и санкциите при констатирани нарушения. С правилата се създава организация на дейността на Банката, която не позволява администраторите и другите служители да се поставят в положение, при което техните задължения към даден клиент да влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент, или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Банката.

- **РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.** Създадената рамка за управление на риска в „Тексим Банк“ АД осигурява адекватно установяване, измерване, анализ, мониторинг и контрол на всички съществени за Банката рискове. Рамката включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове;

- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;

- Процеси за регулярно наблюдение и подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;

- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;

- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

Политиките и процесите по управление и контрол на всички съществени рискове, присъщи за дейността на „Тексим Банк“ АД, съответстват на естеството, мащабите и сложността на дейността на Банката.

- **ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ДИРЕКЦИЯ „НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ“** - изготвени съгласно Закона за кредитните институции, Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, и Насоките на ЕБО относно вътрешното управление (EBA/GL/2021/05). Вътрешните правила са част от цялостната Рамка за вътрешен контрол в Банката и имат за цел установяването на организация за ефективно обезпечаване изпълнението на нормативните и регулаторни изисквания и управление на рисковете свързани с нормативно съответствие, което се постига чрез спазване законовите и подзаконовите актове, надзорните изисквания и приетите от Банката вътрешни политики, правила, процедури и решения.

- **ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КОНТРОЛ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И ФИНАНСИРАНЕТО НА ПРОЛИФЕРАЦИЯТА (ИП/ФТ/ФП)** - изготвени в съответствие с разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилник за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение и приложимите Насоки на ЕБО, БНБ и САД ФР - ДАНС. Вътрешните правила регламентират реда, механизмите за контрол и процедурите за ограничаване и ефективно управление на рисковете от изпиране на пари, финансиране на тероризма и финансиране на пролиферацията в „Тексим Банк“ АД и установяват мерките за превенция на използването на финансовата

система за целите на изпирането на пари, финансирането на тероризма и финансиране на пролиферацията, както и организацията и контролът по тяхното изпълнение.

8.3. Вътрешен контрол и одит

В „Тексим Банк“ АД е изградена система за вътрешен контрол, която съдържа контролни функции с подходящи правомощия за изпълнение на своите задължения.

Рамката за вътрешен контрол обхваща цялата организация, включително дейностите на всички структурни, спомагателни и контролни звена, възлагането на дейности на външни изпълнители и каналите за разпространение с надеждни административни и отчетни процедури.

За да се гарантира адекватна рамка за управление на риска и вътрешен контрол, в Банката е изградена система на „Три линии на защита“.

„Първата линия“ на защита са бизнес звената, които са отговорни за текущото управление на рисковете които поемат, както и за решенията и спазването на лимитната рискова рамка при осъществяване на дейността.

„Втората линия“ на защита, се обезпечава от специализираните звена за периодичен мониторинг и контрол на риска (дирекция „Анализ и управление на риска“ и дирекция „Нормативно съответствие“). Втората линия на защита спомага да се гарантира, че първата линия функционира според очакванията, при наличието на добре дефинирани политики, използването на подходящи техники за определяне на рисковите фактори, оценка на вероятността и влиянието на рисковете.

„Третата линия на защита“ е вътрешният одит, който осигурява независима оценка на ефективността на вътрешното управление, управлението на риска и контролните процеси. Специализираната служба за вътрешен одит на „Тексим Банк“ АД изпълнява редовни прегледи на прилагането и спазването на рамките за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на вътрешния одит влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска и нормативно съответствие. Вътрешния одит предоставя увереност по отношение ефективността на управлението, управлението на риска и вътрешния контрол, включително начина, по който първата и втората линия на защита постигат целите, както и дава препоръки и подпомага непрекъснатото подобряване ефективността на процесите свързани с управление и контрол на дейността в Банката.

Независимостта на Специализираната служба „Вътрешен одит“ е определена във вътрешните правила за нейната дейност, приети с решения на Висшето ръководството на Банката. Резултатът от дейността по вътрешния одит се представя на най-високото управленско ниво в Банката и дава на управителните органи и висшето ръководство достатъчна увереност, основана на най-високото ниво на независимост и обективност, в съответствие със законодателството, международните стандарти за професионалната практика по вътрешен одит и приложимата методология.

Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД, като независим орган, наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност; анализира ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в Банката; проверява независимостта на регистрираните (външни) одитори в съответствие с изискванията на действащото законодателство и Регламент (ЕС) 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги извън одита на Банката;

запознава се със задължителния одит на годишните и консолидираните финансови отчети, и по-специално неговото изпълнение; независимостта и ефективността на вътрешния одит и следи за взаимоотношенията с външния одитор.

Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа и регламент, определен в Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта. Ръководството на Банката, подпомогнато от Одитния комитет писмено мотивират пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм. На проведеното през 2025 г. Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД беше взето решение за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа за 2025 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка и бяха избрани одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД, които съвместно да извършат одита.

8.4. Защита правата на акционерите

Акционери на Банката могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица. Акциите на Банката са безналични ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката. Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на акцията. Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване изискванията на действащото законодателство. Книгата на акционерите на Банката се води от „Централен депозитар“ АД, който издава удостоверителен документ за притежаването на акции при условията и по реда на действащото законодателство. Всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите на Банката при „Централен депозитар“ АД, придобива качеството на акционер на Банката и може да упражнява правата си на акционер, съобразно Устава и действащото законодателство. Прехвърлянето на безналичните поименни акции, издадени от Банката има действие от момента на регистрация на сделката в „Централен депозитар“ АД.

Акционерите на Банката имат следните права:

- на глас в Общото събрание, като една акция дава право на един глас;
- на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции. Право да получат дивидент имат в съответствие със ЗППЦК лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери на 14-тия ден след деня на Общото събрание, на което е приет Годишния финансов отчет и решението за разпределение на печалбата;
- на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции;
- да придобият част от новите акции, издадени при увеличение на капитала, която съответства на дела им в капитала до увеличението;
- да се запознаят с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание;
- да упълномощят писмено друго лице да ги представлява в Общото събрание при спазване на изискванията, предвидени в този Устав и в ЗППЦК;
- други права съгласно Устава и действащото законодателство.

Всеки акционер може да изисква информация относно състоянието на Банката, по всяко време и съобразно нормативните разпоредби. Членовете на Управителния съвет и

на Надзорния съвет на Банката са длъжни да отговарят изчерпателно и точно на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен ако въпросите засягат обстоятелства и факти, представляващи вътрешна информация, или друга защитена от закона тайна (чл. 115, ал. 13 от ЗППЦК).

Общото събрание на акционерите на Банката се състои от всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, или чрез упълномощени представители. Правото на глас в Общото събрание, в съответствие със ЗППЦК, се упражнява само от лица, вписани като акционери в Книгата на акционерите на Банката при „Централен депозитар“ АД 14 дни преди датата на Общото събрание, съгласно списък на акционерите, предоставен от „Централен депозитар“ АД. Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за актуална регистрация (оригинал или заверено копие), съответно аналогичен документ за акционерите - чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на законния/те представител/и. Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност. Акционерите – юридически, или физически лица могат да се представляват на Общото събрание и от пълномощници, упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл. 116 от ЗППЦК. Подписът на акционера-упълномощител трябва да е нотариално заверен. На Общото събрание всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник. Пълномощните се представят пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

Общото събрание се свиква с покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на общото събрание. Поканата се публикува на интернет страницата на Банката и се оповестява пред КФН и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК. През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на Общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалбата.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол при провеждането на Общото събрание, като създава необходимата организация за гласуването на акционерите и на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите. Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред. Управителният съвет съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публичното оповестяване на Протокола от провеждане на Общото събрание и обявяването му в Търговския регистър.

IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2026 г. - 2028 г.

9.1. Като стратегически цели в дейността през периода 2026 г. - 2028 г. можем да очертаяме:

В условията на засилена конкуренция и динамична макроикономическа и регулаторна среда, стратегическите цели и политика на Групата за периода 2026–2028 г. са насочени към **устойчив растеж, балансирано развитие и поддържане на приемлив**

рисков профил, в съответствие с рамката за рисковия апетит и дългосрочната визия на Групата.

➤ **Пазарно и бизнес развитие**

Основен приоритет е **разширяване на клиентската база и пазарното присъствие** чрез:

- развитие и усъвършенстване на широка гама банкови продукти, услуги и финансови инструменти;
- актуализиране на продуктовото портфолио в отговор на клиентските потребности и пазарната конюнктура;
- стратегическо сътрудничество със застрахователни, пенсионни и други финансови институции с цел постигане на синергии и предлагане на комплексни финансови решения;
- запазване и развитие на позициите в корпоративното банкиране, банкирането на дребно и обслужването на бюджетната сфера.

„Тексим Банк“ АД ще продължи да залага на **универсалния си търговски модел**, с фокус върху малките и средни предприятия, индивидуалните клиенти и подбрани корпоративни клиенти.

➤ **Дигитализация и технологично развитие**

Развитието на дигитализацията и автоматизацията остава ключов стратегически приоритет, включително чрез:

- разширяване на дистанционните канали за продажба и обслужване;
- развитие на електронното и мобилното банкиране;
- дигитализация и автоматизация на кредитния процес, включително внедряване на скоринг модели;
- дистанционно идентифициране на клиенти и електронно подписване на договори;
- развитие на дигитални услуги, свързани с картови разплащания и инвестиционно посредничество.

➤ **Управление на риска и финансова устойчивост**

„Тексим Банк“ АД ще поддържа **високи стандарти за управление на риска**, включително кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск, чрез:

- задълбочен анализ, регулярен мониторинг и ефективни контролни механизми;
- поддържане на много добри капиталови и ликвидни показатели, в съответствие с изискванията на Базелските стандарти, приложимото европейско законодателство и макропруденциалните изисквания;
- интегриране на климатичните и екологичните рискове в анализа и управлението на риска, съобразно принципа на пропорционалност;
- внедряване на изискванията на **Digital Operational Resilience Act (DORA)** с цел повишаване на оперативната устойчивост.

➤ **Капиталова политика и ликвидност**

Поддържането и укрепването на капиталовата позиция остава водещ приоритет за Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД. В рамките на стратегическия период се предвиждат мерки за:

- нова емисия акции с цел увеличение на капитала от първи ред;
- поддържане на адекватни капиталови буфери;
- ефективно управление на активите и пасивите;
- привличане на допълнителен ресурс и неговото разумно инвестиране;
- осигуряване на устойчива ликвидна позиция при различни пазарни условия.

➤ **Ключови клиентски сегменти и продукти**

През периода 2026–2028 г. „Тексим Банк“ АД ще се фокусира върху:

- развитие на корпоративното банкиране, включително МСП;
- разширяване на ритейл портфейла чрез комбинирани и пакетни продукти;
- развитие на сегмента на заможните клиенти чрез персонализирани решения;
- активност на паричния и капиталовия пазар с цел оптимизиране на доходността;
- увеличаване дела на дигиталните продажби и обслужване.

➤ **Организационно развитие и контрол на разходите**

Групата ще продължи да оптимизира вътрешните процеси, да инвестира в развитието на човешкия капитал и да поддържа ефективен контрол върху приходите и разходите, с цел постигане на устойчива рентабилност.

През тригодишния период усилията на екипа на „Тексим Банк“ АД ще бъдат съсредоточени върху поддържането на много добри показатели, свързани с основните капиталови съотношения, ликвидността и структурните показатели за дейността в съответствие с макропруденциалните изисквания. Банката ще продължи да поддържа високи коефициенти на ликвидност съчетано с перманентното наблюдение на показателите и оптимално управление на активите и пасивите.

9.2. Важни акценти в дейността през 2026 г. - 2028 г. ще бъдат:

- Нова емисия акции и поддържане на адекватни капиталови буфери;
- Привличане на допълнителен паричен ресурс и ефективното му инвестиране, съчетано със задълбочен анализ на потенциалните рискове;
- Разнообразяване на предлаганите услуги и продуктови линии, като с висок приоритет ще бъдат формирането и управлението на добре диверсифициран търговски портфейл, корпоративното и ритейл банкиране, попечителските услуги, доверителното управление, дългосрочно инвестиционно и проектно финансиране за технологично обновление, повишаване на конкурентоспособността и ефективността на икономическите субекти и др.

9.3. Краткосрочните и средносрочните цели в дейността на Групата са насочени към:

9.3.1. Разработване на нови продукти и услуги

Екипът от експерти на „Тексим Банк“ АД ще продължи да разработва специализирани кредитни и депозитни продукти, съобразени с клиентските изисквания, спецификата на бизнеса и пазарната среда. Банката разработва широка гама от кредитни продукти в областта на потребителското кредитиране, като предлага конкурентни параметри и условия за кредитиране.

„Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, обслужващи повечето от програмите от фонд „Земеделие“. Банката има готовност да подпомогне своите клиенти при разработването на проекти, финансирани от структурни и кохезионни фондове на ЕС.

Ръководството предвижда да продължи да развива обслужването на бюджетната сфера.

Усилията ще бъдат насочени приоритетно както към увеличаване на продажбите на стандартните за Банката продукти, предназначени главно към традиционните й клиентски групи, така и към разширяване и обогатяване на продуктовата гама в посока дигитализация, мобилно банкиране, предлагане на пакетни продукти и други иновативни решения. В съответствие със стратегията за развитие, Банката планира дейността си в следните сегменти от дейността, свързани с дефинираните бизнес линии:

- **Банкиране на дребно**
 - Потребителски кредити;
 - Мобилно и интернет кредитиране;
 - Ипотечно и жилищно кредитиране;
 - Стоково кредитиране;
 - Пакетни продукти и услуги.
- **Корпоративно и институционално кредитиране**
 - Малки и средни предприятия;
 - Общини;
 - Първокласни корпоративни клиенти;
 - Браншови, регионални и други сдружения;
 - Специализирани програми.
- **Финансови пазари (Трежъри операции)**
 - Операции по паричната политика на ЕЦБ;
 - Операции на междубанков пазар за депозити;
 - Операции на местния паричен пазар, формиращи вземания от търговски банки и небанкови институции;
 - Управление на оборотния и инвестиционния портфейли.

9.3.2. Увеличаване възможностите за генериране на приходи чрез внимателна кредитна политика, надеждност при администрирането на кредитите и засилен последващ контрол върху дейността.

Стратегията на „Тексим Банк“ АД по отношение на кредитната дейност за периода 2026–2028 г. е насочена към поемане на приемлив и контролиран кредитен риск, в съответствие с бизнес модела и рамката за рисковия апетит на Банката. Основните цели са поддържане на добре балансиран и диверсифициран кредитен портфейл, с ограничен

относителен дял на необслужваните и трудносьбираеми кредити, както и устойчиво оптимизиране на съотношението между цена и качество на предоставяните услуги.

В рамките на периода Ръководството ще прилага ефективно и разумно управление на кредитния портфейл по отношение на неговия размер, структура и разпределение между отделните продуктови и клиентски сегменти. В тази връзка ще се извършва регулярен анализ и прогнозиране динамиката на кредитните и ресурсните позиции по ключови критерии, включително падежна структура, рисков профил, клиентска база, икономически отрасли и пазарни условия.

9.4. Планираният размер на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти през следващите три години.

„Тексим Банк“ АД ще продължи да разработва и предлага специализирани кредитни и депозитни продукти, включително пакетни програми, съобразени с потребностите на клиентите, спецификата на бизнеса и пазарната среда. Банката предлага широка гама от кредитни продукти в областта на корпоративното банкиране, като при формирането им отчита конкурентната среда и пазарните условия.

В рамките на стратегическия период Ръководството предвижда да развива и задълбочава обслужването на клиенти от бюджетната сфера. В тази връзка, като приоритет в дейността на дирекция „Корпоративно и институционално банкиране“ се определя участието в конкурси и процедури за избор на обслужваща банка на различни звена от бюджетния сектор.

Планираният размер на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти за следващия три годишен период е както следва:

Към 31.12.2026 г. достигане на балансов дълг - 100 млн. евро. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2026 г. е в размер на 4,9 млн. евро. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 200 хил. евро.

Към 31.12.2027 г. достигане на балансов дълг - 115 млн. евро., т.е. планиран ръст в размер на 5%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти за 2027 г. е в размер на 5.6 млн. евро. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 220 хил. евро.

Към 31.12.2028 г. достигане на балансов дълг - 137 млн. евро. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти за 2028 г. е в размер на 6,6 млн. евро. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 240 хил. евро.

За разглеждания период планираните класифицирани кредитни експозиции, да са под 4% от размера на кредитния портфейл.

Основни ограничителни параметри при предоставяне на нови кредити в областта на корпоративното кредитиране са :

- оптимизиране сроковете за погасяване на кредитите;
- ограничаване кредитирането на клиенти с проблеми по отношение събиране на вземанията и плащане на задълженията, с намаляващи нетни приходи от продажби и други негативни финансови показатели и бизнес обстоятелства;

- ограничаване на кредитите с голям гратисен период;
- задълбочено анализиране на новоразрешаваните кредити по отношение на възвръщаемост на инвестицията, като приоритет се дава на проекти с по-бърза възвръщаемост;
- задълбочено анализиране платежоспособността на кредитоискателя. Насочване към клиенти с добра кредитна история и алтернативни възможности за обслужване на кредити, както и клиенти, с възможности за самоучастие в кредитните сделки, и поддържащи по разплащателните си сметки авоари в размер по-голям от месечната погасителна вноска по ползвания кредит;
- максимална защита срещу кредитен риск в периода до срока на кредита. Управлението на кредитния риск ще се осъществява чрез постоянен мониторинг, като се акцентира върху: задълбочаване анализа на икономическата ситуация и състоянието на пазарните условия за секторите, в които са позиционирани кредитополучателите, както и финансово-икономическото им състояние, при запазване съществуващите форми, срокове и съдържание на мониторинговия процес; предприемане на изпреварващи действия от страна на Банката и съответно от клиентите, в резултат на установени конкретни рискови фактори, свързани с кредитополучателите, бизнес-дейността и пазарната среда, финансово-икономическото им състояние, стопанисването на предоставените обезпечения и др. Повишаването защитеността на Банката при сключване на кредитните сделки ще се реализира посредством минимизиране на негативните последици за Банката при сключване на анекси, свързани с промяна на условия по кредити и лихвени проценти, различни от първоначално договорените;
- При предоставянето на кредити на юридически лица, ЕТ и ЗП стремежът е за разширяване на дейността, включително и чрез проекти по структурните фондове на ЕС, само при реално доказан съществуващ пазар и в сектори без осезаемо влияние на икономическата криза.

9.5. Сегмент „Банкиране на дребно“

Настъпилите промени в икономическата и социалната среда през последните години ускориха трансформацията на банковия сектор и ясно показаха необходимостта от **устойчив модел, базиран на комбиниране на физически и дигитални канали**. Клиентите очакват гъвкав достъп до банкови услуги, който да им позволява да избират най-удобния за тях начин на обслужване – бърз, сигурен и ценово ефективен.

В този контекст Банката фокусира усилията си върху **развитие на дигитални продукти и процеси, достъпни** изцяло дистанционно и интегрирани в интернет и мобилно банкиране. Основната цел е разширяване на клиентската база, повишаване на пазарната разпознаваемост и постигане на по-висока оперативна ефективност чрез автоматизация.

Основни направления за изпълнение:

➤ Дигитално привличане и обслужване на клиенти

След стартиране на предлагането на онлайн кредит и депозит, дистанционните канали ще бъдат надградени, така че да позволяват предоставяне на всички видове кредитни продукти на физически лица, откриване на сметки, издаване на дебитни и кредитни карти. Предвижда се въвеждане на изцяло онлайн процеси за стоково кредитиране.

➤ Развитие на транзакционно банкиране

През 2026 г., Банката ще стартира предлагането на разплащателни пакети, като акцентът ще бъде върху услуги в реално време, незабавни плащания и допълнителни функционалности, предоставяни самостоятелно, или чрез партньори. Предстоят разработки на решения за дигитален портфейл, виртуални карти и NFC плащания, в отговор на нарастващото търсене на безконтактни и мобилни разплащания.

➤ Автоматизация и нови кредитни решения

Предстои внедряване на автоматизирана система за оценка на кредитоспособността на физически лица за всички видове потребителски кредити, предлагани от Банката. Планира се разработване на нова платформа за стоково кредитиране с API интеграция към електронни търговци.

➤ Иновации и инфраструктура

В обхвата на планираните проекти са включени въвеждане на софтуерен POS (SoftPOS) за търговци и разработване на виртуална карта.

Заложени параметри в бюджета – кредити на домакинства:

Кредити на домакинства	2026 г.	2027 г.	2028 г.
Кредитен портфейл	45.1 млн. €	51.9 млн. €	62.3 млн. €.
Планиран нетен ръст	15%	15%	20%
Приходи от лихви и такси	2.0 млн. €	2.3 млн. €	2.7 млн. €

Подкрепящи мерки за изпълнение:

Банката ще продължи активното развитие на партньорската си мрежа от търговци и кредитни посредници, като инвестира в обучение, структурирана комуникация и оперативна подкрепа, с цел увеличаване на обемите в кредитирането на физически лица.

Паралелно с това, търговската стратегия ще се надгражда чрез развитие на дигиталните канали, продажбените екипи в клоновата мрежа, целеви кампании, конкурентни кредитни условия с кратки срокове за одобрение. Дистрибуционните канали и алтернативните платформи за банкиране ще бъдат системно развивани с цел оптимизация на разходите и утвърждаване на дигиталния облик на Банката.

9.6. Разработване и развитие на картови услуги и продукти

През периода 2026-2028 г. ще продължи тенденцията за развитие на картовия бизнес с основен акцент към разширяване на дигиталните канали за продажби на картови продукти, съответно и привличането на нови клиенти и клиентски сегменти.

Във връзка с издаването на карти на фокус ще бъдат проекти на Банката, свързани с:

- Въвеждане на плащания с карти на Банката посредством мобилен телефон с интеграция към Apple Pay и Google Pay
- Възможност за дистанционно привличане на нови клиенти чрез автоматизиране на процеса по откриване на нова сметка и издаване и дистрибуция на дебитна карта.
- Дистанционно заявяване на кредитна карта през мобилно приложение с доставка до адрес.
- Въвеждане на алтернативни методи за получаване на ПИН код от клиентите.
- Допълваща стъпка ще бъде дистанционното издаване и захранване на виртуални карти.
- Възможност за получаване на Push нотификации от авторизации с карти в мобилното банкиране.
- Въвеждане на нови механизми за мониторинг на картови транзакции и превенция на риска от неоторизирани плащания.

Въвеждането на пакетни услуги в комбинация с дигитализирана карта ще отговори на модерните тенденции и търсене на пазара, същевременно ще даде възможност за бързото им адаптиране към нуждите на клиентите. Предстоящата токенизация на картите на „Тексим Банк“ АД се очаква и да намали значително разходите за производство, персонализация и дистрибуция на физически пластики, с което ще заложим по-добро и екологично-отговорно управление в картовия бранш. Очакванията са това да допринесе за увеличаване на клиентската база, броя издадени карти и обема на плащанията, извършени с тях като формира допълнителна удовлетвореност и лоялност в клиентите.

Очаквания ръст при дебитните карти и транзакциите с тях са както следва:

Планирани цели за периода 2026 г. - 2028 г. – Дебитни карти

Тип карта/Година	Брой карти			Приход от такси за транзакции, управление и междубанкови комисиони - EUR		
	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Дебитни карти	18 600	23 800	30 500	470 700	616 100	803 000

Банката залага като цел за периода 2026 - 2028 година увеличение броя на издадените дебитни карти за физически и юридически лица средно по около 25-27% на годишна база до достигането на 30 500 броя в края на 2028 година.

В процеса по привличането на клиенти за дебитни карти продължава да се отчита значителен дял и интерес към издаването на т.нар. инстантни карти с незабавно издаване в офис на Банката. С предлагането на този тип карти както до момента, така и през 2026 се очаква Банката да продължава да държи лидерската си роля на българския пазар.

Сред приоритетите на Банката по отношение на кредитните карти ще бъде насърчаването на клиентите да използват в по-голяма степен отпуснатите им кредитни лимити чрез различни механизми за стимулиране – игри, отстъпки, бонуси и др., като целта е достигането на заложения на таргет от 4.7 млн. евро отпуснат кредитен лимит до края на 2026 г., и до 6.1 млн. евро до края на 2028 г.

В продуктово отношение се обмисли разработването и предлагането на допълнителни кредитни карти към вече издадени основни, които също така да могат да се възползват от кредитния лимит, отпуснат към основната карта, с което се цели да бъде увеличен и редовния балансов дълг по кредитните карти и съответно приходите от лихви.

Планирани цели за периода 2026 г. - 2028 г. – Кредитни карти

Тип карта/Година	Брой карти			Отпуснат кредитен лимит EUR			Балансов дълг EUR		
	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Standard/ Classic	1 755	2 053	2 402	2 319 596	2 686 597	3 111 665	527 864	607 044	744 207
Gold	262	299	341	936 025	1 048 347	1 174 149	234 990	263 189	302 667
Platinum	153	174	199	1 234 388	1 382 515	1 548 417	227 394	254 681	285 243
Corporate Gold	58	65	73	238 526	262 379	288 617	41 877	46 065	51 592

Тип карта/Година	Брой транзакции			Обем транзакции EUR		
	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Classic	98 000	115 640	141 081	3 788 700	4 470 600	5 454 200
Gold	32 000	37 440	44 928	2 035 000	2 319 900	2 691 000
Platinum	23 000	26 910	32 292	3 226 300	3 677 920	4 266 400
Corporate Gold	4 700	5 499	6 599	593 100	640 550	704 600

Тип карта/Година	Приход от такси по карти, вкл. междубанкови такси - EUR			Приход от лихви - EUR			Приход от годишни такси за обслужване - EUR		
	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Classic	25 156	31 444	39 318	59 310	65 241	71 765	10 226	11 248	12 527
Gold	10 737	13 421	16 822	18 764	20 641	22 705	7 158	7 669	8 436
Platinum	21 321	26 651	33 336	14 316	15 032	15 784	12 987	13 805	14 674
Corporate Gold	10 993	13 191	15 850	2 454	2 503	2 553	2 301	2 608	3 068

Предлагането на допълнителни опции и услуги към дебитните и кредитните карти също ще бъде на фокус – например застраховки за покриване на дължими вноски при временна неработоспособност, застраховки за покриване на щети при неоторизирано ползване на карти и др. Значителна роля в този процес се очаква да допринесе стартирания процес по синергия с дружества, предлагащи упоменатите услуги.

По отношение на акцептирането на карти, целта на Банката за следващия тригодишен период е реализиране на проекти, надграждащи текущите функционалности като:

- Закупуване на нови банкоматни устройства и инсталация на АТМ-и, предлагащи депозитни функции на клиентите – по този начин ще привлечем нови клиенти физически лица и фирми от микро сегмента, ще предложим услугата по депозирание и в извън работното време на офисите.
- Въвеждане на опции за плащане при търговците с виртуални ПОС терминали посредством Apple Pay, Google Pay и бутон Click-to-Pay. Това ще създаде по-добро клиентско преживяване, бързина, удобство и сигурност за потребителите при покупки в интернет.
- Имплементация и развитие на услугата Soft POS, въвеждане на нови решения чрез ползване на Android устройства за плащания с карти.
- За виртуалните търговци – въвеждане на опции за добавяне на карта в онлайн портал на търговеца отново посредством токенизация, както и на автоматизиране на периодични плащания – т.нар. „recurring payments“.

Очакванията ни за ръст в обемите по акцептиране на плащания с карти на ПОС са представени както следва:

Планирани цели за периода 2026 г. - 2028 г. – Транзакции на ПОС терминали

	2026	2027	2028
Брой ПОС терминали	450	575	740
Брой на транзакциите на ПОС терминали при търговци на Банката	490 000	686 000	960 400
Сума на транзакциите на ПОС в EUR	23 723 943	34 399 718	49 879 591
Събрани комисиони от търговци в EUR	198 668	292 398	423 977
Платена междубанков комисион към издатели на карти в EUR	106 758	154 799	224 458
Нетно приход от комисион в EUR	91 910	96 605	98 104

През 2026 отново на фокус ще бъде и увеличаване броя на физически и виртуални ПОС терминали. Очаква се в края на 2026 година общият брой терминали, обслужвани от Банката да надхвърли 450 броя, а през следващите две години до 2028 г. да се увеличи тренда на нарастване като достигне 740 броя инсталирани устройства към края на 2028 г.

През посочения период се очаква да стартира и проект за акцептиране на карти с брандовете на UnionPay и Diners/Discovery, което ще допълнително ще увеличи приходите за Банката, както и клиентската удовлетвореност.

С оглед разширяването на услугите към търговците, както и обхващането на специфични бизнес категории търговци ще се търси вариант за реализация чрез „БОРИКА“ АД на допълнителни решения и оптимизации като внедряването на софтуерен ПОС. Същият позволява приемане на картови разплащания от търговец чрез мобилен телефон, или таблет с операционна система Android. Внедряването на софтуерния ПОС ще осигури нов канал за привличане на търговци, възможност за привличане на малки и микро търговци, намаляване на разходите за хардуер от страна на Банката, увеличаване на конкурентоспособността ѝ в сферата на Acquiring частта, а също така и отговор на зелените тенденции и отговорно развитие на бизнеса.

9.7. Концепция за клиентско обслужване – частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт

Звеното „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД осъществява своята дейност в рамките на утвърдена стратегическа рамка, насочена към устойчиво развитие, повишаване на приходния потенциал и задълбочаване на взаимоотношенията с ключови клиенти. Дейността се планира и изпълнява в съответствие с целите, заложи в бизнес и риск стратегията на Банката.

Основен принцип в работата на „Частно банкиране“ е прилагането на индивидуален и персонализиран подход при обслужването на значими за Банката клиенти – физически лица и фирми. Целта е постигане на оптимална ефективност във взаимоотношенията, изграждане на устойчиво доверие и дългосрочно партньорство между Банката и клиентите.

В рамките на стратегическия период акцент ще бъде поставен върху разширяване и по-добро сегментиране на клиентската база, с цел повишаване на ефективността на обслужването и устойчив ръст на приходите от дейността на „Частно банкиране“. Подходът включва развитие на продуктовото портфолио, оптимизиране на ценовата политика и насърчаване използването на допълнителни услуги с по-висока добавена стойност, включително инвестиционни и спестовни продукти.

Клиентите в сегмента на частното банкиране проявяват нарастващи изисквания по отношение на бързина, удобство, сигурност и качество на обслужването, както и по отношение на дигиталните канали за комуникация и извършване на операции. В отговор на тези тенденции и на нарастващите регулаторни изисквания, Банката ще продължи усилията си за дигитализация и автоматизация на процеси, продукти и услуги, с цел дигиталните канали да се превърнат в предпочитан начин за взаимодействие с клиентите.

Стратегията за периода 2026–2028 г. предвижда надграждане на дигиталните функционалности, включително въвеждане и развитие на решения за дистанционна идентификация, инициране и подаване на нареждания за сделки с финансови инструменти по отдалечен способ, при стриктно спазване на приложимите регулаторни изисквания.

Други цели и задачи пред „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ са:

- Разширяване с 10% на клиентската база с нови клиенти;
- Ръст на привлечения ресурс от клиенти на „Частно банкиране“ с 10%;
- Максимизиране на общия приход от такси и увеличение на средния приход от клиент;
- Разширяване на клиентската база и сделки с финансови инструменти с 30%;
- Минимизиране на потенциални операционни рискове от дейността на „Частно банкиране“ чрез прилагане на постоянни високи контроли и непрекъснато технологично и софтуерно развитие;
- Постоянно развитие и усъвършенстване на познанията и компетенциите на служителите и екипа на „Частно банкиране“;
- Подобряване и автоматизация на процесите, свързани с услугите за инвестиционно посредничество.

Високите изисквания при обслужването на клиенти от сегмента „Частно банкиране“ налагат непрекъснато повишаване на квалификацията и компетенциите на екипа, както и адаптиране към променящата се регулаторна и технологична среда.

Банката ще продължи да инвестира в обучения, технологични решения и процесни подобрения, насочени към осигуряване на сигурност, ефективност и високо качество на обслужването.

В средносрочен план дейността на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще бъде насочена към запазване и увеличаване на стойността на управляваните активи, разширяване на клиентската база и повишаване на активите под управление, при отчитане на пазарната конюнктура, макроикономическите условия и динамиката на капиталовите пазари. Сътрудничеството между Банката и управляващото дружество ще продължи да бъде ключов елемент за развитието на услугите за клиенти от сегмента „Частно банкиране“.

9.8. Попечителски услуги и Довереник на облигационерите

През изминалата 2025 г. „Тексим Банк“ АД реализира ръст в стойността на активите, съхранявани от институционални инвеститори в клиентски подрегистър дължащ се на положително представяне на клиентските портфейли. Постигнатите резултати, в една преходна година в условията на приемането на единната европейска валута, създават стабилна основа за устойчивост в развитието на дейността и запазване на бъдеща положителна динамика.

В рамките на Стратегията за периода от 2026 г. до 2028 г. „Тексим Банк“ си поставя за цел да затвърди и разшири пазарните си позиции при предоставянето на депозитарни услуги, като се стреми към устойчив ръст в стойността на съхраняваните клиентски активи. Постигането на тези цели ще бъде подкрепено чрез поддържане и надграждане на информационната обезпеченост и технологична инфраструктура в съответствие с нормативните изисквания включително произтичащите от процеса на присъединяването на страната към еврозоната.

Групата ще продължи да инвестира в развитието на висококвалифицирани и клиентски ориентирани кадри, като ключов фактор за гарантиране на качеството, надеждността и устойчивостта на предлаганите услуги. Адекватната комбинация от технологични решения и експертен човешки ресурс остава основна предпоставка както за запазване на високото ниво на обслужване на съществуващите клиенти, така и за привличане на нови институционални инвеститори.

В качеството си на довереник на облигационерите „Тексим Банк“ АД ще продължи да надгражда утвърдената си пазарна позиция, като си поставя за цел устойчиво увеличение на броя на обслужваните емитенти на облигации и активно участие в нови облигационни емисии. Очаква се ролята на Банката като предпочитан партньор – както като довереник на облигационерите, така и като доставчик на депозитарни и попечителски услуги – да се запази и през периода 2026–2028 г.

9.9. Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране

В стратегията за развитието на дейността в областта на дигиталните канали, маркетинга, стратегическото развитие и синергиите, през 2026 - 2028 г. основно са залегнали акценти, усилия и работа в следните направления:

Развитие на дистанционните канали и добавяне на услуги към вече изградения център за дистанционно обслужване на клиенти; продължаване на проектите за

създаване на нова дигиталната визия на Банката и дигитална маркетингова стратегия; токенизация на карти Visa в Apple Pay/ Google Pay и други.

Основните дигитални проекти за периода 2026 - 2028 г. са:

- Проект, свързан с дигитализиране на банковите карти и възможност за използване на дигитален портфейл Apple Pay и Google Pay;
- Проект за изграждане на Портал за партньори (B2B) с магазин от услуги. Първоначалната цел е да се създаде възможност за предлагане и развитие на стоковото кредитиране с внедряване на изцяло дигитален процес.
- Продължаване на проект за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката: Проектът включва създаването на дигитална маркетинг стратегия, наричана още онлайн маркетинг, и популяризирането на марката между потенциални клиенти чрез интернет и други форми на цифрова комуникация;
- Проект за разработване на дистанционни услуги: Проектът продължава с разширяване на възможност за дистанционно получаване на банкова дебитна карта и активиране на мобилно банкиране на нови и съществуващи клиенти;
- Проект за присъединяване към национална система за P2P плащания: Проектът ще позволи предоставяне на услуга за нареждане на плащания Person to Person, използвайки адресният указател и телефонния номер на получателя;
- Проект, свързан с въвеждането на АТМ устройства с възможности за депозитиране на средства;
- Проекти, свързани с дигитализацията на вътрешните процеси.
- Проекти, свързани с промени в регулациите и стандарти в областта на платежните услуги (PSD2, SEPA, Target, Cards Payments)
- Проекти, свързани с подобрене и автоматизация в основната банкова система
- Проект за подмяна на HSM-и картов хост - Hardware Security Module - специализирано хардуерно устройство за криптографска защита;
- Проект за ъпгрейд на защитните стени от мрежовата инфраструктура на банката. Актуализация на Firewall защитните стени – подмяна на **мрежовите защитни устройства**, които контролират и филтрират трафика в ИТ инфраструктурата.

9.10. Ликвидност и пазари

През 2026–2028 г. Групата ще продължи да прилага утвърдения си консервативен модел на управление, доказал своята устойчивост във времето. Пазарната конюнктура, както и геополитическата и икономическата среда, ще бъдат обект на постоянен анализ, с особен фокус върху решенията и паричната политика на Европейската централна банка и Федералния резерв на САЩ.

С цел диверсификация на риска и изпълнение на изискванията, свързани с обслужването на сметки на държавния и общинския бюджет, Групата ще продължи да поддържа оптимални нива на портфейла си от държавни ценни книжа. В зависимост от пазарната конюнктура и геополитическите процеси се предвиждат инвестиции и в държавни облигации на държави – членки на ЕС, след задълбочен предварителен анализ както на макроикономическата и фискалната позиция на съответната държава, така и на международната среда, с цел ограничаване на експозициите към високорискови активи. С оглед повишаване на доходността и по-нататъшна диверсификация на портфейла ще бъде анализирана и възможността за инвестиции в корпоративни облигации, като ще се прилага стриктен анализ на емитента.

Групата ще продължи да развива и усъвършенства изградената система за анализ и мониторинг на ликвидността, която осигурява своевременна и надеждна информация за реалното състояние на ликвидната позиция и подпомага ефективното ѝ управление.

В периода до края на 2028 г., „Тексим Банк“ ще предприеме следните ключови мерки за постигане на поставените цели:

- Поддържане на висок коефициент на ликвидно покритие (LCR) и коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR), изчислявани съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с приетия „План за възстановяване“, включително предвидените допълнителни буфери над минималните регулаторни изисквания.
- Постоянен анализ на инвестициите в контекста на икономическите и геополитическите процеси през периода 2026 – 2028 г., като дирекция „Парични пазари и ликвидност“ ще информира регулярно Управителния съвет и КУАП с цел вземане на информирани управленски решения.
- По-нататъшно развитие на системите за анализ и мониторинг на ликвидността, оценка и диверсификация на риска, с особен фокус върху влиянието на финансовите пазари върху паричните потоци, ликвидността и търговската стратегия на Банката.

Привличане на средства

В периода 2026 – 2028 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи активно в следните направления:

- разработване и предлагане на конкурентоспособни продукти и услуги в основните сегменти на пасива, при прилагане на пазарно ориентирана и гъвкава лихвена политика;
- повишаване качеството на обслужване и предоставяне на индивидуални и пакетни решения за клиентите;
- развитие на дигиталните канали за дистрибуция на банкови продукти;
- запазване и надграждане на добрия имидж на Банката и доверието на клиентите, както и привличане на нови клиенти;
- координирано управление на активите и пасивите с цел оптимизиране на спреда между доходоносните активи и цената на привличения ресурс.

Стратегията по отношение на привлечените средства е насочена към устойчив и стабилен ръст на пасивите чрез разширяване на конкурентните продуктови предложения, с фокус върху дистанционни канали и дигитални решения, в съответствие с цялостната стратегия за дигитализация на Банката.

„Тексим Банк“ АД прогнозира нарастване на привлечените средства до 454 360 хил. евро през 2026 г. (ръст от 5,13% спрямо 2025 г.), до 499 277 хил. евро през 2027 г. (ръст от 9%) и до 565 172 хил. евро през 2028 г. (ръст от 13,2%).

9.11. Стратегия в областта на междубанковите и международни операции

В областта на търговското финансиране и международните разплащания се предвижда разширяване на продуктовата гама, в т.ч. работа с акредитиви, документарни операции и др. При международните разплащания предвиждаме да продължи ръста, като стремежът ще бъде да се увеличи обема на задграничните преводи и разплащанията, като продължение на провежданата политика през предходните години и ръста на тези банкови услуги през 2025 г.

Ще продължи работата в посока утвърждаване на Групата като надежден партньор за клиентите в областта на валутните разплащания чрез ефективно, качествено и бързо обслужване на клиентските преводни нареждания.

Предвиждаме предприемане на допълнителни дейности във връзка с оптимизиране и автоматизиране на процесите в информационната система на „Тексим Банк“ АД чрез използване на различни канали за дистрибуция, осигуряващи допълнителни възможности за изпълнение на клиентски преводни нареждания с цел пълно задоволяване техните текущи нужди и потребности.

Ще продължи работата във връзка с оптимизиране на разходите, свързани с разплащанията посредством активно управление насочването на клиентските транзакции по оптималните канали в съответствие с условията при тях (особено в контекста на предстоящото приемане на еврото), без това да влияе на качеството на извършваната дейност.

Ще продължи работата, свързана с въвеждане и управление на отчетността в съответствие с изискванията на MIFID, автоматизацията на изготвянето на изискваните справки и оптимизиране на взаимодействието на дирекцията с интегрираните в дейността й други звена в „Тексим Банк“ АД (Ликвидност, Счетоводство, Частно банкиране и др.).

Екипът на „Тексим Банк“ АД ще продължи да усъвършенства дейността, свързана със своевременното, качествено и ефективно изпълнение на всички бек-офис операции с цел безпроблемно протичане и реализиране на сделките на валутния и левов пазар, междубанковите депозити, сделките с ДЦК и други ФИ.

Х. ИНФОРМАЦИЯ, ДАДЕНА В СТОЙНОСТНО И КОЛИЧЕСТВЕНО ИЗРАЖЕНИЕ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ КАТЕГОРИИ СТОКИ, ПРОДУКТИ И/ИЛИ ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ, С ПОСОЧВАНЕ НА ТЕХНИЯ ДЯЛ В ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

10.1. КРЕДИТИРАНЕ

Кредити и вземания от клиенти

Видове клиенти

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Частни фирми	128,770	98,912
Бюджет	228	328
Домакинства и физически лица	76,782	69,624
Финансови предприятия	40,438	54,834
Обезценка за несъбираемост	(1,325)	(1,433)
ОБЩО	244,893	222, 265

По отрасли

	Към 31.12.2025	Към 31.12.2024
Физически лица	76,782	69,624
Промисленост	10,848	12,038
Услуги и други	59,914	41,298
Търговия	34,367	38,227
Бюджет	228	328
Строителство	5,614	5,517
Транспорт	27,144	22,766
Селско стопанство	847	436
Финанси	30,474	33,464
Обезценка за несъбираемост	(1,325)	(1,433)
ОБЩО	244,893	222,265

10.2. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2025 г.

	Към 31 декември 2025			Към 31 декември 2024		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	545,967	293,512	839,479	408 956	196 381	605 337
Бюджет	31,131	171	31,302	16 691	215	16 906
Финанси	63,159	9,256	72,415	74 993	8 458	83 451
Домакинства и физически лица	207,168	166,843	374,011	155 821	103 077	258 898
Услуги	81,153	42,046	123,199	74 653	42 183	116 836
Промисленост	70,977	37,339	108,316	12 529	8 256	20 785
Търговия	52,307	19,370	71,677	41 220	22 336	63 556
Транспорт	12,108	16,723	28,831	7 902	7 798	15 700
Строителство	21,337	1,426	22,763	20 651	2 934	23 585
Селско стопанство	6,627	338	6,965	4 496	1 124	5 620
НЕРЕЗИДЕНТИ	1,099	4,456	5,555	1 027	3 629	4 656
	547,066	297,968	845,034	409 983	200 010	609 993

XI. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА

През 2025 г. Групата е реализирала нетни приходи по отделни видове дейности, както следва:

- **Нетен доход от лихви, такси и комисионни, нетни приходи от операции с финансови активи**

Нетният доход от лихви за 2025 г. е в размер на 17 599 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 19 806 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 2 207 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите - лихвите по привлечен ресурс.

- **Нетен доход от такси и комисионни**

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2025 г. е в размер на 6 447 хил. лв., като приходите са в размер на 7 575 хил. лв., а разходите са в размер на 1 128 хил. лв. Приходите от такси и комисионни са формирани от банкови преводи, касови операции, обслужване на кредити, от операции по електронни карти, сделки с ценни книжа, приходи от управление на договорни фондове, инвестиционни консултации и други.

- **Нетни печалби от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата**

Реализираните нетни печалби от операции с ценни книжа и валутна търговия през 2025 г. са в размер на 3 587 хил. лв. (2024 г.: 3 018 хил. лв.). Тези печалби са в резултат от извършени сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества, както и от преоценките по справедлива стойност през периода. Тази група приходи включва и резултата от валутни сделки. За 2025 г. нетният доход от валутна търговия е 1 009 хил. лв. (2024 г.: 783 хил. лв.)

- **Нетни печалби от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**

През 2025 г. са отчетени приходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 27 хил. лв. (2024 г.: приход от 60 хил. лв.). Основно тези приходи са формирани от операции с корпоративни облигации.

- **Нетни печалби (загуби) от финансови активи по амортизируема стойност**

През 2025г. реализираната нетна печалба от покупка и продажба на вземания е в размер на 148 хил. лв. Банката е закупила вземания по цена на придобиване в размер на 16 430 хил. лв. Постъпленията от погасяване на вземанията са в размер на 16 580 хил. лв. Банката е продала вземания с балансова стойност 146 хил. лв. Постъпленията от продажбата на вземанията са в размер на 144 хил. (2024 г.: Банката е закупила вземания по цена на придобиване в размер на 121 714 хил. лв. Постъпленията от погасяване на вземанията са в размер на 122 629 хил. лв. Реализираната печалба е в размер на 915 хил. лв.)

- **Нетни загуби от промяна на валутните курсове**

През 2025 г. е реализирана загуба от промяна на валутните курсове в размер на 48 хил. лв.

- **Други оперативни разходи, нетно**

През 2025 г. Групата е реализирала други оперативни приходи в размер на 1 560 хил. лв. Основната част от тези приходи се състои от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник на облигационери, продажба на юбилейни монети и други услуги. През 2025 г. Групата е отчела други оперативни разходи в размер на 1 957 хил. лв.

- **Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти**

За 2025 г. Групата е отчела положителна нетна преоценка от инвестиционни имоти в размер на 435 хил. лв.

- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от реинтеграция на обезценки за несъбираемост през 2025 г. е в размер на 121 хил. лв., като тази стойност е формирана от реинтеграция на обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 17 хил. лв. и на реинтеграция на обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 104 хил. лв.

- **Общи и административни разходи за дейността и разходи за амортизации**

Административните разходи за дейността на Групата през 2025 г. са в размер на 20 662 хил. лв., а разходите за амортизации са в размер на 3 930 хил. лв.

- **Приходи от реинтегриране на провизии**

Приходите от реинтергиране на провизии за задбалансови ангажименти са в размер на 25 хил. лв.

XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2025 г. Групата не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ ГРУПАТА И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА

Към 31 декември 2025 г. и 2024 г. Групата има вземания и задължения от свързани лица, както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2025	Салдо към 31.12.2024
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	814	687
Получени депозити	1,788	1,345
Други вземания	41	2

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2025 г. и 2024 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2025	За годината, приключваща на 31.12.2024
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	24	23
Приходи от такси	6	5
Разходи за лихви	(2)	(1)

През 2025 г. Банката е извършвала сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, привличала парични средства и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба.

Ключов персонал на Банката са членовете на Управителния съвет, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно управление, и членовете на Надзорния съвет, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Банката.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2025 г., са на обща стойност 681 хил. лв. (2024 г. - 633 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2025 г. са на обща стойност 293 хил. лв. (2024 г. - 269 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за 2025 г. са на обща стойност 164 хил. лв. (2024 г. - 167 хил. лв.).

XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА, И РЕАЛИЗИРАНИТЕ ОТ НЕЯ ПРИХОДИ И ИЗВЪРШЕНИ РАЗХОДИ. ОЦЕНКА НА ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА

През годината няма настъпили събития и показатели с необичаен за Групата характер, имащи съществено влияние върху дейността ѝ.

XV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ЗАДБАЛАНСОВО - ХАРАКТЕР И БИЗНЕС ЦЕЛ, ПОСОЧВАНЕ ФИНАНСОВОТО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА СДЕЛКИТЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА, АКО РИСКЪТ И ПОЛЗИТЕ ОТ ТЕЗИ СДЕЛКИ СА СЪЩЕСТВЕНИ ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И АКО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ Е СЪЩЕСТВЕНО ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева, евро и щатски долари, възлизат на 28 074 хил. лв. Общият размер на неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти (в т.ч. корпоративни кредити и ритейл кредити) към 31.12.2025 г. са в размер на 18 046 хил. лв. при 17 400 хил. лв. към края на 2024 г.

XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ

Притежаваните от Групата към 31.12.2025 г. нематериални активи и недвижими имоти са детайлно представени в пояснения 10 и 11 от Годишния консолидиран финансов отчет.

Притежаваните от Групата към 31.12.2025 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, предоставени кредити и вземания от клиенти, предоставени ресурси и депозити на банки и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа чиято обща балансова стойност е в размер на 640 772 хил. лв., класифицирани в следните групи: по справедлива стойност в печалбата и загубата, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и дългови инструменти по амортизирана стойност, кредити и вземания и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа.

Към 31.12.2025 г. Групата притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България, на обща стойност 77 237 хил. лв.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2025 г. са в размер на 158 276 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Групата, са в размер на 68 138 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. общата сума на кредитите и вземанията от клиенти, след провизиране е в размер на 282 717 хил. лв., от които предоставени ресурси и депозити на банки в размер на 37 824 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. общата сума на вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа е в общ размер на 54 404 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции и задълженията по договори за лизинг, са 850 079 хил. лв., в т.ч. 845 034 хил. лв. депозити от други клиенти, различни от кредитни институции – резиденти и нерезиденти, и 5 045 хил. лв. задължения по договори за лизинг.

XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОТПУСНАТИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ЗАЕМИ, ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ, ИЛИ ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ ОБЩО КЪМ ЕДНО ЛИЦЕ ИЛИ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧИТЕЛНО И НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА С ПОСОЧВАНЕ НА ИМЕНА ИЛИ НАИМЕНОВАНИЕ И ЕИК НА ЛИЦЕТО, ХАРАКТЕРА НА ВЗАИМООТНОШЕНИЯТА МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ ТЕХНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ЛИЦЕТО ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛ, РАЗМЕР НА НЕИЗПЛАТЕНАТА ГЛАВНИЦА, ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ, ДАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРА, КРАЕН СРОК НА ПОГАСЯВАНЕ, РАЗМЕР НА ПОЕТО ЗАДЪЛЖЕНИЕ, СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПОСОЧЕНИТЕ В ТАЗИ РАЗПОРЕДБА, КАКТО И ЦЕЛТА ЗА КОЯТО СА ОТПУСНАТИ, В СЛУЧАЙ ЧЕ СА СКЛЮЧЕНИ КАТО ЦЕЛЕВИ.

„Тексим Банк“ АД е кредитна институция и като част от основния си предмет на дейност предоставя кредити при спазване изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, Закона за кредитните институции и актовете по прилагането им, както и вътрешно нормативните актове на „Тексим Банк“ АД. Всички кредити са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност

на „Тексим Банк“ АД.

Надзорът върху дейността на Банката като кредитна институция се осъществява от БНБ. В тази връзка и в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции детайлна информация за всички предоставени от Банката кредити се подава надлежно към Централния кредитен регистър, воден от БНБ.

Дъщерните дружества на „Тексим Банк“ АД не са отпускали заеми през 2025 г.

XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Емитиран акционерен капитал през месец декември 2025

Съгласно протокол № 45/21.08.2025 г. на Управителния съвет, одобрен с протокол № 42/21.08.2025 г. на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, е взето решение за увеличение на капитала на Банката, чрез издаване на нови 7 000 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас с единична номинална стойност от 1 лев, общ размер от 7 000 000 лв., и допускане на новоиздадените акции за търговия на регулиран пазар.

Във връзка с горното и съобразно изискванията на ЗППЦК беше изготвен Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени акции на „Тексим Банк“ АД („Проспекта“), който на 22.08.2025 г. е приет от Управителния съвет на Банката с протокол № 46/22.08.2025 г., одобрен от НС с протокол № 43/22.08.2025 г., и представен за одобрение от Комисията за финансов надзор.

С Решение № 591 - Е/24.09.2025 г. Комисията за финансов надзор е одобрила внесения от „Тексим Банк“ АД Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени, поименни, свободно прехвърляеми акции от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Публичното предлагане на емисията от 7 000 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас, в процеса на увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД приключва успешно на 14.11.2025 г., като по специалната набирателна сметка на „Тексим Банк“ АД по чл. 89м, ал. 1 от ЗППЦК, обслужваща увеличението на капитала, са постъпили суми, които са необходими за записването на общо 6 999 991 броя акции от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 26.11.2025 г.

На 02.12.2025 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20251202145043 е вписано увеличението на капитала и е обявен измененият Устав /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД.

На 03.12.2025 г. е извършена регистрацията на новата емисия акции в „Централен депозитар“ АД във връзка с увеличението на капитала, за което има издаден Акт за регистрация. От „Централен депозитар“ АД е издадена книга на акционерите с увеличениния капитал.

Комисията за финансов надзор, със свое решение № 747 - Е/09.12.2025 г. вписва в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН емисия в размер на 6 999 991 (шест милиона

деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 /един/ лев всяка, издадени от „Тексим Банк“ АД с ISIN: BG1100001921, в резултат на увеличение на капитала на Банката от 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и двадесет и седем) лева.

Във връзка с подаденото Уведомление до БНБ на основание чл. 33б, ал. 3 от Наредба № 2, във връзка с чл. 26, параграф 3, ал. 2 от Регламент /ЕС/ № 575/2013 за включване на увеличения капитал за базов собствен капитал от първи ред, с Писмо, изх. № БНБ-195652/23.12.2025 г. на Подуправителя на Българската народна банка се разрешава на „Тексим Банк“ АД да включи в базовия си собствен капитал от първи ред последваща емисия на капиталов инструмент, представляващ 6 999 991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас с единична номинална стойност от 1 /един/ лев всяка една, на обща стойност в размер на 6 999 991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) лева, издадени в резултат на успешното приключване на публичното предлагане и записване, чрез заплащане изцяло на тяхната емисионна стойност.

В резултат на успешно издадената нова емисия акции през месец декември 2025 г., капиталът на „Тексим Банк“ АД се увеличава от 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и двадесет и седем) лева, като Банката включва в базовия си собствен капитал от първи ред посочената емисия новоиздадени акции.

Към 31.12.2025 г. Банката е отразила счетоводно увеличението на акционерния капитал със 7 000 хил. лв., както и увеличение на премийните резерви с 13 972 хил. лв.

XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ

В годишния си консолидиран доклад за дейността за 2025 година, Групата не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита резултата между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО ГРУПАТА Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ

Групата управлява своите активи в съответствие с действащото законодателство и вътрешната нормативна база. Групата обслужва в срок всички свои задължения и поддържа висока степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и евентуално липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране увеличението на финансовите активи и възможните иски по задбалансови задължения. Ликвидният риск е предмет на анализ и контрол от Комитета по управление на активите и пасивите. Основните източници на средства за Банката са депозити и други заемни ресурси. За 2025 г. няма констатирани показатели (индикатори) на Банката за поява на

повишен риск, регламентирани в „Правила за управление и надзор върху ликвидността“. Периодично, съгласно Вътрешните правила са изготвяни „Отчети за ликвидността“ /в нормална банкова среда и при сценарий „Ликвидна криза“/.

Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за Кредитните институции, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Европейското законодателство и Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Количествен измерител на ликвидния риск е коефициентът на ликвидно покритие. Банката традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи - парични средства в каса и средства по сметки при БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидните нужди. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си, това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежиращи финансови пасиви.

XXII. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ С ПОСОЧВАНЕ РАЗМЕРА НА РАЗПОЛАГАЕМИТЕ СРЕДСТВА И ОТРАЗЯВАНЕ НА ВЪЗМОЖНИТЕ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ФИНАНСИРАНЕ НА ТАЗИ ДЕЙНОСТ

Групата ще финансира дейността си през следващите три години със собствени средства и привлечен ресурс. Банката разполага със свободен собствен капитал по смисъла на Регламент на ЕС № 575 с оглед реализация на намеренията за разширяване на дейността, като в Стратегията и бюджетната рамка за тригодишния период залагаме нова емисия обикновени акции.

XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПАТА

През 2025 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Групата. Принципите на управление на Групата са в съответствие с европейските рамки и международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

XXIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД В ПРОЦЕСА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ

Вътрешен контрол и одит

В „Тексим Банк“ АД е изградена и функционира Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО). ССВО е самостоятелно структурно звено в системата на „Тексим Банк“ АД, подчинено на Висшия орган – Общото събрание на акционерите, а когато то не заседава – на Надзорния съвет. ССВО осъществява вътрешния одит в Банката, който е един от основните елементи на системата за вътрешен контрол.

Мисията на ССВО е да повишава и защитава стойността на Банката, като предоставя на Висшето ръководство на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, свързани с

управлението и оперативната дейност по отношение на: стратегията, надеждността и цялостността на финансовата и оперативната информация; ефективността и ефикасността на операциите, включително опазване на активите; съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

Вътрешният одит обхваща всички аспекти от дейността на Банката – всички структурни звена, дейности и процеси, преглед на процедурите за управление на риска, системите за вътрешен контрол, информационните системи и управленските процеси.

Вътрешния одит извършва дейността си в съответствие с Глобалните стандарти за вътрешен одит, Наредба № 10 за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, вътрешните прави за дейността на ССВО и утвърден от Надзорния съвет Годишен одитен план, изготвен по методика, основана на оценка на риска и предложен от ръководителя на ССВО. Дейността на вътрешния одит включва периодични проверки на транзакциите, преглед за съответствие с най – добрите банкови практики, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами.

При изпълнение на своите функции ССВО проверява и оценява:

- Процеса на управление, насочен към насърчаване на етичните отношения в Банката; осигуряването на ефективно управление и поемане на отговорност; комуникиране към съответните звена по отношение рисковете и контрола; координиране на дейностите и обмен на информация между външните одитори и ръководството;
- Системата за изготвяне на отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи и верността на данните;
- Законосъобразността на операциите, спазването на вътрешните правила и процедури и изпълнението на управленските решения;
- Съответствието на вътрешните контролни политики и процедури с нормативните и регулаторните изисквания, както и с решенията на управителните и контролни органи
- Точността и ефективността на прилагането на вътрешните политики и процедури;
- Резултатите и ефективността от дейността;
- Възможността за наличие на измами;
- Системите за управление на риска, методологиите за оценка на риска и адекватността на капитала;
- Целесъобразността, качеството и ефективността на контролните действия, извършвани от звената, отговарящи за оперативен контрол върху бизнес звената при извършване на сделки и операции, структурата за управление на риска и службата за нормативно съответствие;
- Надеждността и навременността на предоставяната на Българската народна банка отчетност;
- Защитата на активите на Банката от безстопанственост и злоупотреби;
- Изпълнението на договорите и поетите ангажименти;
- Подбора и квалификацията на кадрите, както и съответствието на длъжностните характеристики и правомощията.

В изпълнение на функциите си, Специализираната служба „Вътрешен одит“ осъществяваше одитни ангажименти за увереност чрез систематичен подход за оценка на системите за управление на риска, системите за вътрешен контрол и

управление на Банката и даваше препоръки за подобряването им, произтичащи от извършените одити, както и извършваше периодичен преглед по изпълнението им.

XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

През 2025 г. не са настъпили промени в управителните и надзорни органи на Групата.

XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ

Годишните самостоятелни и консолидирани финансови отчети на Банката за 2025 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 25.06.2025 г.).

Дружеството „Грант Торнтон“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Черни връх“ № 26. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Регистрирано е като одиторско дружество под рег. № 032 от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2025 г. е Марий Георгиев Апостолов с личен рег. № 0488 в регистъра.

Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Фритьоф Нансен“ № 9, ет. 7. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Одиторското дружество е регистрирано в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2025 г. е Владислав Руменов Михайлов с личен рег. № 0748 в регистъра.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2025 г., е в размер на 226 хил. лв. без ДДС, което включва възнаграждението на двете одиторски дружества.

Другите услуги, несвързани със задължителния финансов одит, които се предоставят от двете одиторски дружества, включват ангажимент за извършване на договорени процедури във връзка с приложение на Наредба № 10 на Българска Народна Банка за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките за периода 1 януари – 31 декември 2025 г., възнаграждението за които е общо 13 хил. лв. за двете одиторски дружества. Във връзка с изготвен доклад по Проспекта на Банката за емитирания акционерен капитал на одиторските дружества са изплатени съответно: 1 800 лв. на „Грант Торнтон“ ООД и 1 800 лв. на „РСМ БГ“ ООД.

През 2025 г. и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации или други услуги освен горепосочените от двете одиторски дружества – „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на годишния финансов отчети на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за периода, приключващ на 31 декември 2025 г., е в размер на 5 хил. лв. без ДДС.

XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ

Придобитите, притежаваните и прехвърлените акции от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, са както следва:

	Трите имена	Длъжност	Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 01.01.2025г.	% от капитала към 01.01.25г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, придобити през 2025г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, прехвърлени през 2025г.	Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2025г.	% от капитала към 31.12.25г.
1	Мария Петрова Видолова	Изпълнителен директор и Член на УС	569	0,0015%	0	0	569	0,0013%

Останалите членове на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД не са притежавали, не са придобивали и не са прехвърляли акции на Банката през 2025 г., както и нямат специални права за придобиване на акции и облигации на „Тексим Банк“ АД.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 247, ал. 2, т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници. Притежаване на повече от 25% от капитала. Участие в управлението на други дружества

ИМЕНА	Притежаване на повече от 25% от капитала на други дружества	Участие в управлението на други дружества, или кооперации като прокуристи, управители, или членове на съвети
АПОСТОЛ АПОСТОЛОВ	- Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД; - Едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД; - Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД; - Акционер в „Куадра“ АД; - непряко участие в „Състейнабъл Бизнес Консултинг“ ООД.	- Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД; - Член на НС на „Електроразпределителни мрежи Запад“ ЕАД; - Управител на „Ала Консулт“ ЕООД; - Управител на „Енергрийн“ ЕООД; - Председател на настоятелството и президент на „Университет по застраховане и финанси“ /УЗФ/; - Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“.
МИЛЕН МАРКОВ	- Съдружник в „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, (дружеството не извършва дейност); - Едноличен собственик на капитала на „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД,	- Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на СД и Изпълнителен директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД;

	(дружеството не извършва дейност).	- Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД; - Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД; - Член на Управителния съвет на „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“.
ПЕТЪР ХРИСТОВ	- Едноличен собственик на капитала на „Механо Груп“ ЕООД; - Акционер в „Мега Транс“ АД; - Съдружник в „Албатрос 1“ ООД; - Съдружник в „Профайер“ ООД; - Съдружник в „Чайка Пропърти Мениджмънт Сървис“ ООД; - Съдружник в „Минерал Процесинг“ ООД.	- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Изпълнителен директор и член на СД – „Мега Транс“ АД; - Член на СД на „Академичен Парк 2020“ АД; - Управител на „Механо Груп“ ЕООД.
ВЕСЕЛИН МОРОВ	- Едноличен собственик на капитала на „Юнивърс Адвайзъри“ ЕООД	- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Член на СД на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД; - Управител на „Юнивърс Адвайзъри“ ЕООД.
ИВЕЛИНА ШАБАН	Не притежава	- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Член на УС на „Холдинг Варна“ АД; - Прокурист в „Реал Финанс“ АД; - Прокурист в „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД; - Член на УС на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Камчия“ АД; - Управител на „Парк Билд“ ЕООД; - Член на СД на „М Сат Кейбъл“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД;

		- Член на СД на „М Сат Инвест“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД; - Член на СД на „Варна Риълтис“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД; - Член на СД на „Шабла Голф-Ваклино“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД; - Член на СД на „Шабла Марина“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД; - Член на СД на „Атлас 1“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД; - Член на СД и Представяващ на „Риълтис Мениджмънт“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Консорциум Марина-Балчик“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД.
ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА	- Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите	- Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД; - Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите.
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ	- Едноличен собственик на капитала на „ВИТ МД“ ЕООД	- Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД; - Управител на „ВИТ МД“ ЕООД; - Управител на „Тексим Инвестиции“ ЕООД.
МАРИЯ ВИДОЛОВА	Не притежава	- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД; - Управител на „Тексим Солюшънс“ ЕООД; - Управител на „Тексим Инвестиции“ ЕООД.
ДИМИТЪР ЖИЛЕВ	- Съдружник в „МС Финанс Груп“ АД	- Член на УС на „Тексим Банк“ АД; - Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД; - Зам.-председател на Съвета на директорите на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД.

По смисъла на чл. 240б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2025 г. договори, които излизат извън обичайната дейност на Банката, или съществено се отклоняват от пазарните условия.

XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА ГРУПАТА ДОГОВОРЕНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТ НА КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ, ИЛИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩИ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ

На Групата не са известни договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА ГРУПАТА В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА ГРУПАТА ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО

Групата няма висящи съдебни, административни, или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Групата в размер на 10, или повече на сто от собствения й капитал. Общата стойност на задълженията, или вземанията на Групата по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собствения й капитал.

XXX. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

Директор за връзки с инвеститорите е Ирена Георгиева Иванова, адрес за кореспонденция – София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117, тел. 02/903 55 05.

XXXI. ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПУБЛИЧНОТО ИЗЯВЛЕНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ОРГАН ЗА ЦЕННИ КНИЖА И ПАЗАРИ (ЕОЦКП), ОПРЕДЕЛЯЩО ОБЩИТЕ ЕВРОПЕЙСКИ ПРИОРИТЕТИ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА 2025 г.

Въпроси, свързани с климата

През 2026 г. Групата ще продължи да работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценка на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда, и уязвимостта на кредитния портфейл. Очаква се разработването на подходящи политики за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда в съответствие с правилата за редовно наблюдение и ескалиране и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. Банката ще продължи да извършва вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение управлението на рисковете, свързани с климата и околната среда, насочени основно към физическото проявление на този вид риск.

Макроикономическа среда

Основен моменти в паричната политика на водещите глобални централни банки през последните две години е постепенното понижаване на основните лихвени проценти. В началото на юни 2024 г. Европейската Централна Банка (ЕЦБ) започва цикъл за

облекчаване на монетарните условия и за първи път от доста години понижава основните лихви. По-късно през 2024 г., както и през първата половина на 2025 г., последваха още няколко понижения (общо четири през 2025 г.), така че лихвата по депозитното улеснение беше редуцирана общо с 200 б. т. за последните две години. През третото и четвъртото тримесечия ЕЦБ запази основните лихви без промяна към края на 2025 г. От своя страна, Федералният резерв на САЩ (ФЕД) също започна цикъла на понижения през 2024 г., като до края на изминалата година лихвата по федералните фондове беше намалена общо със 100 б. т. През първата половина на 2025 г. ФЕД запази нивата на основните лихви, докато през третото тримесечие направи едно намаление с 25 б. т. През четвъртото тримесечие последваха още две понижения със същата стъпка и така лихвата по федералните фондове в САЩ се установи в интервала 3,50–3,75%.

Следва да отбележим, че съществуват множество рискове, несигурност и опасения от значително покачване на ценовите нива, в условията на неблагоприятно геополитическо развитие и турбулентната икономическа среда, които ще се отразят съществено в паричните политики на водещите централни банки.

В Групата се следят, анализират и оценяват регулярно динамиката на пазарната конюнктура и промените в геополитическата и макроикономическата обстановка в страната и чужбина. В тази връзка се наблюдават и анализират регулярно решенията и политиките както на Българска Народна Банка (БНБ), която от 1-ви януари 2026 г. става част от Евросистемата, така и на водещите в глобален план централни банки, а именно ЕЦБ и ФЕД.

Оповестявания, свързани с таксономията

През 2026 г. Групата ще продължи своята работа по развитие и приспособяване на своите вътрешни системи за спазване на изискванията на Регламента за таксономията за класифициране на икономическите дейности като екологично устойчиви. По този начин ще бъде постигнато съответствие на таксономията с основните икономическите дейности и направления на развитие, така че Групата да може да се подготви своевременно и адекватно към повишените изисквания за докладване.

XXXII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, чиито акции и облигации се котират и търгуват на Българската фондова борса.

Капиталът на „Тексим Банк“ АД възлиза на 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди двадесет и седем) лева, разпределен в 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди двадесет и седем) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една.

С протоколи от заседания на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД от 21.08.2025 г. са взети решения за увеличение на капитала на Банката, чрез издаване на нови 7 000 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас с единична номинална стойност от 1 лев, общ размер от 7 000 000 лв., и допускане на новоиздадените акции за търговия на регулиран пазар и за изменение на Устава на Банката, съгласно които капиталът на „Тексим Банк“ АД е увеличен със 6 999 991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) лева - от 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и двадесет и седем) лева. Капиталът е увеличен чрез издаване на 6 999 991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет

хиляди деветстотин деветдесет и един) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 /един/ лев всяка, в резултат на успешното приключване на публичното предлагане и записване, чрез заплащане изцяло на емисионната стойност на 6 999 991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с ISIN код BG1100001921.

XXXIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА

Няма ценни книжа на „Тексим Банк“ АД, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България, или друга държава членка.

Няма различни класове акции.

XXXIV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5 НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ

Лицата, които притежават към 31.12.2025 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

	Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2025 г.	% от правата на глас към 31.12.2024 г.
1	„Уеб Финанс Холдинг“ АД	103765841	16,64%	16,64%
2	„ТК-Холд“ АД	121657705	9,90%	9,90%
3	„Имо Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД	175386257	8,20%	-
4	„Сила Холдинг“ АД	112100237	7,67%	8,89%
5	УПФ „ЦКБ-Сила“	130480645	5,84%	4,14%
6	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5,31%	5,31%
7	„Итрейд“ АД	130301989	3,26%	3,88%
8	„Датамакс“ ООД	831257470	3,16%	3,76%
9	„Датамакс Систем Холдинг“ АД	131466552	3,05%	3,63%

* Към 31.12.2025 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс Систем Холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 9,47% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

XXXV. ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ СЪС СПЕЦИАЛНИ КОНТРОЛНИ ПРАВА И ОПИСАНИЕ НА ТЕЗИ ПРАВА

„Тексим Банк“ АД няма акционери със специални контролни права.

XXXVI. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ АКЦИОНЕРИТЕ, КОИТО СА ИЗВЕСТНИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ ДО ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА АКЦИИ, ИЛИ ПРАВОТО НА ГЛАС

Няма известни на „Тексим Банк“ АД споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции, или правото на глас.

XXXVII. СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, КОИТО ПОРАЖДАТ

ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЯТ СЕ, ИЛИ СЕ ПРЕКРАТЯВАТ ПОРАДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ И ПОСЛЕДИЦИТЕ ОТ ТЯХ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ КОГАТО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕ ДА ПРИЧИНИ СЕРИОЗНИ ВРЕДИ НА ДРУЖЕСТВОТО; ИЗКЛЮЧЕНИЕТО ПО ПРЕХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ НЕ СЕ ПРИЛАГА В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО “ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ДЛЪЖНА ДА РАЗКРИЕ ИНФОРМАЦИЯТА ПО СИЛАТА НА ЗАКОНА

Няма съществени договори на „Тексим Банк“ АД, които да пораждат действие, да се изменят, или да се прекратяват, поради промяна в контрола на Банката, при осъществяване на задължително търгово предлагане.

XXXVIII. ЕЛЕКТРОННА ПРЕПРАТКА КЪМ ИЗБРАНАТА ОТ “ТЕКСИМ БАНК“ АД ИНФОРМАЦИОННА АГЕНЦИЯ, ИЛИ ДРУГА МЕДИЯ, ЧРЕЗ КОЯТО ДРУЖЕСТВОТО ОПОВЕСТЯВА ПУБЛИЧНО ВЪТРЕШНАТА ИНФОРМАЦИЯ.

<https://www.infostock.bg/infostock/control/announcement>

Информацията относно изпълнението на принципите и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление, в съответствие с принципа „спазвай или обяснявай“, включваща изискуемата по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК информация, е представена в Приложение 1 към Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата: Декларация за корпоративно управление.

23 април 2026 г., гр. София

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/



МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

**КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНЕТО НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА
ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ ЗППЦК**

Съгласно изискванията на чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК „Тексим Банк“ АД представя настоящата консолидирана декларация за корпоративно управление като неразделна част от консолидирания годишен доклад за дейността към 31.12.2025 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

I. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА.....	4
II. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 2 ОТ ЗППЦК.....	4
1. Относно глава I „Корпоративни ръководства“	4
2. Относно глава II „Одит и Вътрешен контрол“	7
3. Относно глава III „Защита правата на акционерите“	8
4. Относно глава IV „Разкриване на информация, свързана с устойчивото развитие, финансовото отчитане и другата корпоративна информация“	9
5. Относно глава V „Заинтересовани лица. Устойчиво развитие“	9
III. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 3 ОТ ЗППЦК.....	9
IV. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 10, ПАРАГРАФ 1, БУКВИ „В“, „Г“, „Е“, „З“ И „И“ ОТ ДИРЕКТИВА 2004/25/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТА ОТ 21 АПРИЛ 2004 ОТНОСНО ПРЕДЛОЖЕНИЯТА ЗА ПОГЛЪЩАНЕ, СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБАТА НА ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 4 ОТ ЗППЦК.....	11
V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 5 ОТ ЗППЦК.....	12
VI. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 6 ОТ ЗППЦК.....	14

Към 31.12.2025 г. Групата на „Тексим Банк“ АД („Групата“) се състои от компанията-майка „Тексим Банк“ АД (Банката) и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“, като една отчетна единица.

„Тексим Банк“ АД е най-старата частна банка в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.), лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27, издаден на основание протокол № 50/04.09.1992 г. на Управителния съвет на БНБ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран с решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г., както и със заповеди на Управителя на БНБ № 100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД 22-0687/03.08.2006 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 г. Със Заповед на Управителя на БНБ № РД22 – 1351/06.07.2012 г. се изменя наименованието на Банката, а именно „Тексим Банк“ АД. Със Заповед на Подуправителя на БНБ – 121456/21.07.2017 г. в предмета на дейност на Банката се включва и издаването на електронни пари. Банката притежава пълен лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

„Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник, като е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор под рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Банката извършва всички услуги, които може да се предоставят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 6, ал. 2 и 3 от действащия Закон за пазарите на финансови инструменти, включително изпълнява ролята на регистрационен агент.

С решение № 1112-БД от 29.11.2012 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“, „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, които могат да бъдат депозитар по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Със Заповед № 115106/27.10.2021 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ Управление „Банков надзор“ „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване.

Банката е публично дружество, вписано в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г., на основание чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. Банката е член на платежните системи БИСЕРА, СЕБРА, TIPS и SEPA. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България и на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

В съответствие с изискванията на чл. 27 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 24 от Наредба

№ 2, „Тексим Банк“ АД разкрива регулираната информация пред обществеността посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: www.infostock.bg.

I. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Отговорните ръководни структури и служители на „Тексим Банк“ АД осъществяват управлението на Банката стриктно следвайки изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с установените в Търговския закон и ЗППЦК норми на корпоративно управление, както и с разписаните в Кодекса норми и препоръки и съобразно международно признатите стандарти и принципи, отчитайки промените в регулаторната и икономическата среда, Управителният съвет и Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД управляват независимо и отговорно Банката, като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването на интересите на акционерите.

„Тексим Банк“ АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет през м. юни 2024 г. от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 8, т. 1, б. „а“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 850 - ККУ на КФН от 25.11.2021 г. В дейността си Банката се съобразява и прилага основните принципи, заложиени в Кодекса за корпоративно управление.

II. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 2 ОТ ЗППЦК

В дейността си Групата се съобразява и прилага основните принципи, заложиени в Кодекса за корпоративно управление и счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Групата, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни. Групата прилага по целесъобразност някои от препоръките, залегнали в Кодекса за корпоративно управление, предвид поставените цели и стратегия.

1. Относно глава I „Корпоративни ръководства“. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет следват изискванията на закона, устройствените актове и стандартите на добрата професионална и управленска практика. Функциите и задълженията на Управителния съвет и Надзорния съвет са регламентирани в чл. 36 – чл. 45 от Устава на Банката. В съответствие със законовите изисквания и добрите практики за корпоративно управление в „Тексим Банк“ АД са приети: Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите, Политика за формиране на възнагражденията, Правила за реда за разкриване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност и други вътрешни актове, свързани с устойчивото развитие на компанията.

Кодексът за етично поведение на администраторите и служителите цели възприемането на етични стандарти, честно и етично поведение, спазване на всички приложими закони, правила и разпоредби, както и избягването на ситуации, които могат да доведат до конфликт между личните интереси и задълженията на служителите, клиентите и акционерите.

Политиката за формиране на възнагражденията е разработена от Надзорния съвет на Банката и е одобрена от Общото събрание на акционерите. Политиката насърчава многообразието и не толерира дискриминационни отношения. Тя има за цел да стимулира добрите резултати чрез неутралитет по отношение на пола, което означава еднакво заплащане на мъже и жени за еднакъв труд, или труд с еднаква стойност. За определяне на заплащането се използва система за класификация на длъжностите, която се основава на едни и същи критерии за мъжете и жените и се изготвя така, че да изключва всякаква дискриминация.

С цел избягване създаването на стимули за прекомерно поемане на риск, в Банката не се прилага променливо възнаграждение, няма установени схеми, базирани на премии, бонуси, или участие в печалбата, както и други схеми за насърчаване на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет, които да се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността.

Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет отчитат задълженията и приноса на всеки един член на съветите в дейността и резултатите на Банката.

Общото събрание на акционерите определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет. Възнагражденията на Управителния съвет са индивидуално определени съобразно това дали са им възложени представителни функции като изпълнителни директори или не, както и съобразно възложените им с договорите за управление задължения и задачи.

Правилата за реда за разкриване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност са приети от Управителния съвет и са утвърдени от Надзорния съвет на Банката, като същите са приложими спрямо всички администратори и служители в Банката, включително членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет. С цел обезпечаване надеждното управление на конфликта на интереси и защита интересите на Банката и нейните акционери, всички сделки сключвани с администратори на Банката/или свързани с тях лица се одобряват от Управителния съвет, а сделки в размер над 50 000 евро подлежат и на одобрение от Надзорния съвет. Администраторът, с който се сключва сделката, или свързано с него лице не участва при вземането на решение за сключването ѝ, както и в процеса по разглеждането ѝ. При кредити на администратори на Банката и свързаните с тях лица се спазват изискванията на чл. 45 от ЗКИ.

Управителен съвет на Банката. Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2025 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок

от пет години и могат да бъдат заменени и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет след одобрение на Надзорния съвет възлага управлението и представителството на Банката на определени негови членове – изпълнителни директори. Пред трети лица Банката се представява заедно от двама изпълнителни директори.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката, Правилника за работата на Управителния съвет и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Общото събрание, или Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет имат познания относно въздействието на климата върху развитието на Банката, като утвърждават приоритетите ѝ в областта на устойчивостта и климатичните промени.

Управителният съвет осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т. ч. на рисковете, свързани с кибер сигурността, климатичните рискове, рискове по веригата на стойността, както и на система за вътрешен контрол и вътрешен одит, като своевременно информират по надлежен начин Надзорния съвет за своите действия.

Надзорен съвет на Банката. Устройствените актове на Банката не съдържат изрично ограничение на броя на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции, но при избор на нови членове на Надзорния съвет Банката се съобразява с ангажираността на предложените лица и възможността им ефективно да изпълняват поетите от тях задачи и задължения. При предложения за избор на нови членове на Надзорния съвет се спазват принципите за съответствие на компетентност на кандидатите с естеството на дейността на Банката. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Правилата за избор на членове на НС са уредени в Устава на Банката. Членовете на Надзорния съвет трябва да имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция, включително да имат познания относно въздействието на климата върху развитието на дружеството, като имат ангажимент да утвърждават приоритетите на компанията в областта на устойчивостта и климатичните промени.

Надзорният съвет назначава, дава насоки и контролира дейността на Управителния съвет на Банката съобразно разделението на функциите в рамките на двустепенната структура.

Надзорният съвет дава насоки на Управителния съвет при определянето на целите и стратегията на Банката и интересите на акционерите и заинтересованите лица, включително и в контекста на устойчивото развитие и контролира тяхното изпълнение. Целите и стратегиите се установяват съобразно икономическите, социални и екологически приоритети на Банката.

Надзорният съвет дава насоки на Управителния съвет при изграждането на система за управление на риска, в т. ч. на рисковете, свързани с кибер сигурността, климатичните рискове, рискове по веригата на стойността, както и на система за вътрешен контрол и вътрешен одит, финансово-информационната система и контролира тяхното

функциониране. Надзорният съвет контролира спазването на законите и правилата, залегнали в устройствените и другите вътрешни актове на Банката.

Съгласно Устава на Банката (чл. 41, ал. 5) членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани за следващи мандати без ограничение. За Банката са приложими специалните изисквания на Закона за кредитните институции към лицата, предложени за членове на Надзорния съвет, като същите подлежат на одобрение от Българска народна банка, поради което честата им промяна се явява нецелесъобразна за устойчивото и правилно изпълнение на дългосрочните цели на Банката.

Към 31.12.2025 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Членовете на Надзорния съвет отговарят на изискванията, посочени в ЗКИ, ЗППЦК и Устава на Банката. Най-малко един от членовете на Надзорния съвет, съгласно изискванията на ЗКИ и най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член действа в най-добрия интерес на дружеството и акционерите, контролира действията на надзорния орган и участва ефективно в работата му в съответствие с интересите и правата на акционерите. Независимият член гарантира безпристрастност и независимост при вземане на решения на колективния орган.

2. Относно глава II „Одит и Вътрешен контрол“.

Одитният комитет е независим отделен орган от Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката, който се избира и отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите. Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД отговаря за процедурата за подбор на регистрираните външни одитори и препоръчва на Общото събрание на акционерите назначаването им за извършване на независим финансов одит на Банката.

Основните функции на Одитния комитет на Банката са да: Контролира качеството на финансовите отчети, счетоводната политика и практиките по оповестяване на информация в процеса на финансово отчитане; представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност. Наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети, вкл. неговото извършване. Проверява и наблюдава независимостта на регистрираните външни одитори в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

При избора на външен одитор в Банката се спазват всички изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и Регламент (ЕС) № 537/2014 относно специфичните изисквания по отношение задължителния одит на предприятията от обществен интерес.

Одитният комитет на Банката наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол, системите за управление на риска и дейността на вътрешния одит по отношение финансовото отчитане в Банката. Наблюдава и извършва преглед на независимостта и ефективността на функцията по вътрешния одит, като контролира нейната независимост и професионализъм. Контролира работата и отношенията с външния одитор, следи за включването на външни одитори в предоставянето на одиторски и консултантски услуги извън задължителния финансов одит.

Системата за вътрешен контрол в „Тексим Банк“ АД е изградена в съответствие със Закона за кредитните институции и Наредба 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките. Осъществява се от органите за управление на Банката

и включва независими от бизнеса контролни функции по: управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит.

- Дирекция „Анализ и управление на риска“ отговаря за идентифициране, оценка и измерване на рисковете за Банката; периодична оценка за съответствие на вътрешните правила, политики и процедури за оценка на риска; обхват, структура и честота на изготвяне на отчетността за риска и рисковата култура.
- Дирекция „Нормативно съответствие“ осигурява адекватно идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното съответствие. Следи за промени в законовите и подзаконовите актове, приложими за Банката, и влиянието, което имат върху дейността ѝ; консултира УС/НС на Банката при приемането на мерки за постигане на съответствие с приложимите закони, правила, разпоредби и стандарти и изготвя оценка на въздействието на промените в нормативните и регулаторните изисквания върху дейността на Банката; докладва относно риска, свързан с нормативното съответствие на управителните и контролните органи; Отдел „ПИП и ФТ“ към дирекцията изпълнява функциите на Служба за нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ (по чл. 15а от Наредба 10 на БНБ) и Специализирана служба по чл. 106 от ЗМИП;
- Специализираната служба за вътрешен одит извършва независима оценка на банковите процеси, сделки, операции, както и на системите за контрол в Банката, с цел подобряване ефективността на процесите, свързани с управление, контрол и управление на риска.

3. Относно глава III „Защита правата на акционерите“. УС и НС в изпълнение на правомощията си, регламентирани в Устава гарантират равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като защитават техните права, както и улесняват упражняването им в границите, допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на Банката. Ръководството на Банката осигурява информираност на всички акционери относно техните права.

Общото събрание се свиква с Покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на Общото събрание. Поканата, заедно с материалите за събранието се представя в законоустановения срок на КФН, „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД и до Обществеността чрез Infostock.bg при условията и по реда на ЗППЦК, както и се публикува на интернет-страницата на Банката. През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на Общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол при провеждането на Общото събрание, като създава необходимата организация за гласуване на акционерите и на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите. Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред.

Всички акционери се информират за правилата, съгласно които се свикват и провеждат

общите събрания на акционерите, включително процедурите за гласуване. Корпоративното ръководство предоставя достатъчна и навременна информация относно датата и мястото на провеждане на общото събрание, както и пълна информация относно въпросите, които ще се разглеждат и решават на събраниято. По време на общото събрание се осигурява правото на всички акционери да изразяват мнението си, както и да задават въпроси.

Банката обявява на интернет страницата си информацията за правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите.

Предвид гореизложеното към настоящия момент Банката не е осигурявала възможност за дистанционно участие в Общото събрание на акционерите.

4. Относно глава IV „Разкриване на информация, свързана с устойчивото развитие, финансовото отчитане и другата корпоративна информация“. Групата спазва най-добрите практики по отношение разкриването на пълна, навременна, вярна и разбираема информация, свързана с устойчивото развитие, финансовото отчитане и другата корпоративна информация без това да е формулирано като писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация се оторизира от корпоративното ръководство. Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно след преценка на необходимостта от нейното разкриване.

През 2025 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, както и такива, налагащи спазването на определени писмени процедури.

5. Относно глава V „Заинтересовани лица. Устойчиво развитие“. През 2026 г. Групата ще продължи да работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценка на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда, и в тази връзка уязвимостта на кредитния портфейл. Очаква се разработването на подходящи политики за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда, които да бъдат в съответствие с правилата за редовно наблюдение, ескалиране и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. Банката ще продължи да извършва вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение управлението на рисковете, свързани с климата и околната среда, насочени основно към физическото проявление на този вид риск. Въпреки липсата на писмени правила за разкриването на информация Групата отчита, че ефективното взаимодействие със заинтересованите лица оказва непосредствено влияние върху корпоративното управление. Групата идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към нейната дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото ѝ развитие и които от своя страна могат да повлияят на дейността ѝ, като УС във всеки отделен случай на сделка със заинтересовано лице по смисъла на пар. 40 от Кодекса за корпоративно управление следи за спазване препоръките по глава V от Кодекса.

III. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 3 ОТ ЗППЦК

Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т. ч. система за

вътрешен контрол и вътрешен одит, като своевременно информира по надлежен начин Надзорния съвет за своите действия. Отчетът за дейността на дружеството се изнася пред Общото събрание на акционерите.

В Групата е създадена и функционира финансово-информационната система, като е обезпечено интегрираното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност.

В Групата е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Банката и подпомагане тяхното ефективно управление.

В Системата за вътрешен контрол в Групата като „трета линия на защита“ функционира Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО), която е самостоятелно структурно звено, подчинено на Висшия орган – Общото събрание на акционерите, а когато то не заседава – на Надзорния съвет. Вътрешният одит гарантира ефективното функциониране на системата за отчетност и разкриване на информация. ССВО извършва дейността си в съответствие с утвърден от Надзорния съвет Годишен одитен план, изготвен по методика, основана на оценка на риска и предложен от ръководителя на ССВО. Дейността на ССВО включва периодични проверки на процеси по структури/функции/направления/, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами. За резултатите от своята дейност ССВО изготвя доклади, които се предоставят на ръководството на проверените структурни единици и се докладват на изпълнителните директори, Управителния и Надзорен съвети заедно с планове за действия за коригиращи мерки и намаляване на остатъчния риск.

В съответствие с изискванията на действащото законодателство и въз основа на определените от него критерии, Надзорният съвет одобрява предложението на Управителния съвет до Общото събрание на акционерите на Банката за избор на одитен комитет в състав, който отговаря на законовите изисквания и конкретните нужди на Банката. Одитният комитет осигурява надзор на дейностите по вътрешен одит и следи за взаимоотношенията с външни одитори. Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа.

Одитният комитет изготвя и представя годишен доклад за дейността си пред годишното Общото събрание на акционерите.

Съгласно Закона за кредитните институции /ЗКИ/, Годишните финансови отчети на „Тексим Банк“ АД на самостоятелна и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит.

„Тексим Банк“ АД съгласува предварително с БНБ избора на одитори.

В доклада на одиторите се дават заключения за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултат. Въз основа на детайлен одиторски преглед се изразява одиторско мнение, свързано с надеждността на системите за вътрешен контрол и съответствието на изготвените от Банката годишни финансови и надзорни отчети с актуалната законова и нормативна база.

На проведеното на 25.06.2025 г. годишно редовно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за

2025 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторски предприятия „Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206.

„Тексим Банк“ АД е приела и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от Банката. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от Банката, процесите на вътрешнобанковия документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци.

В Банката функционира самостоятелно структурно звено – Дирекция „Анализ и управление на риска“, която отговаря за идентифицирането, анализа и управлението на различните видове риск. Системата за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Банката е длъжна да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Основните видове рискове, относими към дейността на Банката и политиката по тяхното управление са регламентирани в политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение, управление и контрол на всички съществени за Банката рискове.

Политиките по управление на рисковете се прилагат интегрирано и съобразно с всички останали политики и принципи, регламентирани във вътрешно-нормативните документи на компанията-майка на Групата, „Тексим Банк“ АД. Правилата за управление на риска на Банката регламентират мерките и процедурите по установяване, управление и оценка на рисковете, свързани с дейността ѝ.

В Рамката за вътрешен контрол, като втора линия на защита функционира самостоятелно структурно звено – дирекция „Нормативно съответствие“, която осигурява адекватно идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното съответствие, на който Банката е изложена, или може да бъде изложена, извършва наблюдение/мониторинг по спазване на Политиката за съответствие, следи за нормативните промени и консултира Ръководителите на структурни звена, УС и НС на Банката при приемането на мерки за постигане на съответствие с приложимите закони. Дирекцията извършва също и специализиран контрол за преглед, проверка и оценка на правилата, процедурите и изискванията на ЗМИП, ЗМФТРОМУ и актовете по прилагането им.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 10, ПАРАГРАФ 1, БУКВИ „В“, „Г“, „Е“, „З“ И „И“ ОТ ДИРЕКТИВА 2004/25/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТА ОТ 21 АПРИЛ 2004 ОТНОСНО ПРЕДЛОЖЕНИЯТА ЗА ПОГЛЪЩАНЕ, СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБАТА НА ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 4 ОТ ЗППЦК

Лицата, които притежават към 31.12.2025 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

	Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2025 г.	% от правата на глас към 31.12.2024 г.
1	„Уеб Финанс Холдинг“ АД	103765841	16,64%	16,64%
2	„ТК-Холд“ АД	121657705	9,90%	9,90%
3	„Имо Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД	175386257	8,20%	-
4	„Сила Холдинг“ АД	112100237	7,67%	8,89%
5	УПФ „ЦКБ-Сила“	130480645	5,84%	4,14%
6	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5,31%	5,31%
7	„Итрейд“ АД	130301989	3,26%	3,88%
8	„Датамакс“ ООД	831257470	3,16%	3,76%
9	„Датамакс Систем Холдинг“ АД	131466552	3,05%	3,63%

**Към 31.12.2025 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс Систем Холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 9,47% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.*

„Тексим Банк“ АД няма акции, които да дават специални права на контрол.

Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа във връзка с акциите, издадени от „Тексим Банк“ АД.

Редът и начинът за назначаване, или смяната на членове на УС и НС, както и внасянето на изменения в Устава на Банката се извършват съобразно предвиденото в Устава и българското законодателство.

Банката може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ и при условията на другите приложими разпоредби на действащото законодателство. Емитирането на нови акции е в компетентността на Общото събрание на акционерите на Банката.

V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 5 ОТ ЗППЦК

Организационната структура на Групата е изградена в съответствие с естеството на стопанската дейност, акционерната ѝ структура, правната форма на организация, както и рисковия ѝ профил.

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно Устава ѝ, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет /НС/ и Управителен съвет /УС/. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет. Пред трети лица Банката се представлява заедно от двама изпълнителни директори. Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на УС.

Управителен съвет

Правилата за избор на членове на УС са регламентирани в чл. 35 от Устава на Банката.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Надзорния съвет, или Общото събрание.

Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД съгласува своите действия с Надзорния съвет по отношение на стратегията и бизнес-плана на Банката, сделките от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове.

Управителният съвет извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Към 31.12.2025 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменяни и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет след одобрение от БНБ. Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД спазва Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите в „Тексим Банк“ АД, последно актуализиран м. ноември 2022 г.

Управителният съвет докладва пред Надзорния съвет за дейността и състоянието на Банката най-малко веднъж на три месеца.

Правилата за работа на УС са регламентирани в Правилник за неговата дейност.

В Банката функционират редица комитети, създадени във връзка с подпомагане дейността на УС. В своята дейност комитетите спазват изискванията на международните стандарти, регламенти и директиви, както и националното законодателство и вътрешната нормативна уредба. Специализираните комитети на „Тексим Банк“ АД са: Комитет за управление на активите и пасивите; Комитет по управление на операционния риск; Кредитен съвет; Кредитен комитет; Комитет за вътрешна информация; Комитет за управление на промените; Комисия за конфликт на интереси и доверителност и Комисия за организация и управление във връзка с изпълнение на Плана за възстановяване.

Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Правилата за избор на членове на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет са уредени в закона и Устава на Банката.

Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица.

Към 31.12.2025 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет, или действащите вътрешни правила на Банката предвиждат това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения, или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Корпоративното ръководство на Банката /Надзорният и Управителният съвет/ действат съвместно в съответствие с възприетата стратегия, както и в изгода на акционерите и се съобразяват със заинтересованите лица.

Корпоративното ръководство на Групата се ръководи в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност, като третира равнопоставено всички акционери и действа в техен интерес.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 6 ОТ ЗППЦК

Политиката за многообразие е част от действащите в Банката „Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции“ и „Методика за оценка на пригодността на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции“.

Политиката гарантира, че членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет притежават необходимите знания и умения, основни управленски способности и широк социален опит. С цел поддържане многообразието в съветите не се допуска дискриминация, основана на пол, раса, цвят на кожата, етнически или социален произход, генетични характеристики, религия или убеждения, принадлежност към национално малцинство, имотно състояние, месторождение, увреждане, възраст или сексуална ориентация.

В Политиката са залегнали критериите за многообразие и целевото ниво за представителство на по-слабо представения пол в Надзорния съвет и в Управителния съвет. За оценката за индивидуална и колективна пригодност се използват количествени и качествени критерии по отношение на възраст, пол, образование и професионален опит. Представителството на по-слабо представения пол следва да достига минимум 20% от общия състав на управителния/надзорния орган, като следва да има представителство и в двата органа. Към 31.12.2025 г. по-слабо представения пол достига 33,3% представителство общо в двата органа, като това представителство в Надзорния съвет достига 20%, а в Управителния съвет е 50%, от които половината са с изпълнителни функции.

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

**Консолидирана декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК**

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал. 4, т. 4 във връзка с чл. 100н, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаните Ивайло Лазаров Дончев - Изпълнителен директор, Мария Петрова Видолова - Изпълнителен директор, Добромир Атанасов Танов – Главен счетоводител,

с настоящата декларация удостоверяваме, доколкото ни е известно, че:

1) Консолидираният годишен финансов отчет, съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата от дейността на “Тексим Банк” АД за 2025 г. и на дружествата, включени в консолидацията.

2) Годишният консолидиран доклад за дейността съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на „Тексим Банк“ АД, както и състояние на емитента и на дружествата, включени в консолидация, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправена Банката.

.....
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



.....
Мария Видолова
Изпълнителен директор

.....
Добромир Танов
Главен счетоводител

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на „Тексим Банк“ АД
гр. София

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на „Тексим Банк“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (общо „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2025 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2025 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните ѝ парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с „Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMCEC)“, приложими по отношение на одити на финансовите отчети на предприятия от обществен интерес, заедно с етичните изисквания приложими по отношение на одити на финансовите отчети на предприятия от обществен интерес в България. Ние също така изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания и Кодекса на CMCEC. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Определяне на обезценка на кредити и вземания Пояснителни бележки 7, 3.2 и 29.1 от консолидирания финансов отчет Кредитите и вземанията от клиенти с балансова стойност 244,893 хил. лв. представляват значителна част от активите на Групата към 31 декември 2025 г. (25%). Определената индивидуална и колективна обезценка, свързана с очаквани кредитни загуби е 1,325 хил. лв. към същата дата, както е оповестено в бележка 7 от консолидирания финансов отчет. Групата прилага модели за обезценка, базирани на очакваните кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти. Оценката на очакваните кредитни загуби от обезценка на кредитите и вземанията изисква от ръководството на Групата да прилага счетоводни приблизителни оценки в следните области: - класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество; - определяне на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение; - допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници; - включените фактори и очаквани сценарии, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби. Пояснителните бележки 3.1 „Приблизителни счетоводни оценки“, 3.2 „Значителни източници на несигурност“ и 29.1 „Кредитен риск“ от консолидирания финансов отчет представят подробна информация относно преценките и допусканията на ръководството на Групата при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и вземания към 31 декември 2025	По време на нашия съвместен одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните: - проучващи запитвания и получаване на разбиране за процесите, политиките и използваните критерии и модели, прилагани от Групата за класификация и последващо отчитане на кредити и вземания и проверка за съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. - проверка и анализ на адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процесите за класификация, последващо отчитане и мониторинг от гледна точка на съответствието им с МСФО и добрите практики в сектора. - процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Групата, както и оценка на дизайна и оперативната им ефективност. - проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходимата обезценка на колективна и индивидуална база. - проверка на извадков принцип на конкретни вземания от кредитния портфейл, при прилагане на рисков базиран подход и извършване на тестове на детайлите като част от процедурите по същество относно класификацията и стойността на кредитите. - анализ на финансовото състояние на кредитополучателите и проучване дали са налице отклонения при спазване на договорните условия, като се взимат предвид влиянието на макроикономическите условия върху съответните индустрии, оценката на активите, предоставени като обезпечение и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите и вземанията, проверени на извадков принцип. - проверка за спазването и анализ на класификацията по фази, методологията и ключовите допускания, използвани при прилагането на моделите за очакваните кредитни загуби; извършване на проверка на изчисленията на ръководството на Групата за очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база; анализ на използваните входящи данни на извадков принцип и извършване на алтернативни преизчисления; сравняване на получените резултати с нашите очаквания и приблизителни изчисления на база на професионалната ни преценка; преглед на

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
г. Поради значимостта на кредитите и вземанията на Групата и необходимостта от прилагането на значителни преценки, допускания и предположения от страна на ръководството при класификацията и оценяването им, както и определянето на очаквана кредитна загуба съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, ние преценихме, че определянето на очакваните кредитни загуби за кредити и вземания е ключов одиторски въпрос.	исторически данни и калкулиране на обезценки за предоставените кредити и вземания, в т.ч. вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение, очаквани бъдещи парични постъпления, дисконтирани до настоящата им стойност и влиянието на макроикономическите показатели и използваните сценарии за бъдещето. - извършване на анализ доколко изискванията и указанията на надзорните органи, в това число БНБ, са били съобразени и приложени от ръководството на Групата; - анализ на чувствителността на колективната обезценка към промените в предположенията, използвани в моделирането. - проверка и оценка на адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки, свързани с прилагането на МСФО 9, класификацията и обезценката на кредитите и вземанията и кредитния риск.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, в т.ч. консолидирана декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и други приложими законови изисквания, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС и българското

законодателство, както и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад.

Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- планираме и извършваме одита на Групата, за да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или бизнес единиците в рамките на Групата като база за формиране на мнение относно финансовия отчет на Групата. Ние носим отговорност за ръководството, надзора и прегледа на одиторската работа, извършена за целите на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на консолидирания доклад за дейността, в т.ч. консолидираната декларация за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в

Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа с изключение на посоченото:
 - в консолидирания доклад за дейността не е включена изискваната информация относно договорите за заем, по които Групата е заемополучател съгласно т.8 от Приложение №2 към Наредба №2/9.11.2021 г. във връзка с чл. 100(н), ал.(7), т.2 от ЗППЦК, доколкото Групата спазва изискванията за банкова тайна съгласно чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции.
 - в консолидирания доклад за дейността не е включена изискваната информация относно отпуснати договори за заем от Групата и информация относно предоставени гаранции или поемане на задължения съгласно т.9 от Приложение №2 към Наредба №2/9.11.2021 г. във връзка с чл. 100(н), ал.(7), т.2 от ЗППЦК, доколкото Групата спазва изискванията за банкова тайна съгласно чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции.
- В резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в консолидирания доклад за дейността;
- В консолидираната декларация за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На базата на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Групата във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Докладване за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет, включен в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.5 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

Ние извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност по отношение на съответствието на електронния формат на консолидирания финансов отчет на Тексим Банк АД за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., приложен в електронния файл „529900EKP8EYAZAX590-20251231-BG-CON.zip“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Нашето становище е само по отношение на електронния формат на консолидирания финансов отчет и не обхваща другата

информация, включена в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК.

Описание на предмета и приложимите критерии

Ръководството е изготвило електронен формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. по реда на Регламента за ЕЕЕФ с цел спазване на изискванията на ЗППЦК. Правилата за изготвяне на консолидирани финансови отчети в този електронен формат са посочени в Регламента за ЕЕЕФ и те по наше мнение притежават характеристиките на подходящи критерии за формиране на становище за разумна степен на сигурност.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление

Ръководството на Групата е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на консолидирания финансов отчет в XHTML. Тези отговорности включват избора и прилагането на подходящи iXBRL маркировки, използвайки таксономията на Регламента за ЕЕЕФ, както и въвеждането и прилагането на такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството счита за необходима за изготвянето на електронния формат на годишния консолидирания финансов отчет на Групата, който да не съдържа съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет на Групата, включително прилагането на Регламента за ЕЕЕФ.

Отговорности на одитора

Нашата отговорност се състои в изразяване на становище за разумна степен на сигурност относно това дали електронният формат на консолидирания финансов отчет е в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ. За тази цел ние изпълнихме „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)” на Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“ в България и извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност съгласно МСАИС 3000 (преработен) „Ангажименти за изразяване на сигурност, различни от одити и прегледи на историческа финансова информация“ (МСАИС 3000 (преработен)). Този стандарт изисква от нас да спазваме етичните изисквания, да планираме и изпълним подходящи процедури, за да получим разумна степен на сигурност дали електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с приложимите критерии, посочени по-горе. Характерът, времето и обхвата на избраните процедури зависят от нашата професионална преценка, включително оценката на риска от съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че ангажимент, извършен в съответствие с МСАИС 3000 (преработен), винаги ще разкрива съществено несъответствие с изискванията, когато такова съществува.

Изисквания за управление на качеството

Ние прилагаме Международен стандарт за управление на качеството (МСУК) 1, който изисква да разработим, внедрим и поддържаме система за управление на качеството, включително политики или процедури относно спазването на етичните изисквания, професионалните стандарти и приложимите закони и регулаторни изисквания към регистрираните одитори в България.

Ние отговаряме на етичните и изискванията за независимост на Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMCEC), приет от ИДЕС чрез ЗНФОИСУ.

Обобщение на извършената работа

Целта на планираните и извършени от нас процедури беше получаването на разумна степен на сигурност, че електронният формат на консолидирания финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента ЕЕЕФ. Като част от оценяване на спазването на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на електронния (XHTML) формат за отчитане на консолидирания отчет на Групата, ние запазахме професионален скептицизъм и използвахме професионална преценка. Ние също така:

- получихме разбиране за вътрешния контрол и процесите, свързани с прилагането на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на консолидирания финансов отчет на Групата и включващи изготвянето на консолидирания финансов отчет на Групата в XHTML формат и маркирането му в машинно четим език (iXBRL);
- проверихме дали приложеният XHTML формат е валиден;
- проверихме дали четимата от човек част на електронния формат на консолидирания финансов отчет съответства на одитирания консолидиран финансов отчет;
- оценихме пълнотата на маркировките в консолидирания финансов отчет на Групата при използването на машинно четим език (iXBRL) съобразно изискванията на Регламента за ЕЕЕФ;
- оценихме уместността на използваните iXBRL маркировки, избрани от основната таксономия, както и създаването на елемент от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ, когато липсва подходящ елемент в основната таксономия;
- оценихме уместността на съотнасянето (фиксиране) на елементите от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ.

Ние считаме, че доказателствата, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето становище.

Становище за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

По наше мнение, на база на извършените от нас процедури, електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., съдържащ се в приложния електронен файл „529900EKP8EYA3AX590-20251231-BG-CON.zip“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. от Общото събрание на акционерите, проведено на 25 юни 2025 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. на Групата представлява девети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „Грант Торнтон“ ООД и осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „РСМ БГ“ ООД.

- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на Одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия, които не са посочени в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

За „Грант Торнтон“ ООД, рег.№ 032

Марий Апостолов
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

България, София, 1421
бул. Черни връх 26

За „РСМ БГ“ ООД, рег.№ 173

Владислав Михайлов
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

България, София
1142 София, ул. Проф. Фритъф Хансен 9, ет.7

23 април 2026 г.