

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД /БАНКАТА/ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 ГОДИНА

Настоящите пояснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД /Банката–майка/ се отнасят за дейността на „Тексим Банк“ АД 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 (Групата).

Настоящият финансов отчет е междинен финансов отчет и е изготвен за периода 1 януари - 30 септември 2025 г. Сумите са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият междинен финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. Групата изготвя финансовите отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане /МСФО/, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и разясненията за тяхното прилагане на Комитета за разяснение на МСФО, приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

Междинният консолидиран отчет е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“.

1. Информация за счетоводната политика

През трето тримесечие на 2025 г. Групата е прилагала счетоводна политика и методи на оценка на активите и пасивите в съответствие с изискванията на международните счетоводни стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС.

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 бизнес модела. 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.

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.

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).

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

Банката отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Банката 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 дружеството 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 повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“, който замества „модела на понесените загуби“, представен в МСС 39.

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 ангажименти;
- дългови инструменти оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Кредити и вземания

Признаването на кредитни загуби вече 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. 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.

Лизингови договори

Групата прилага изискванията на МСФО 16 „Лизинг“ за признаване на лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания и „право за ползване на актив“. Банката признава договор, съдържащ лизинг, когато договорът предоставя правото на контрол върху ползването на актива за период по-дълъг от една година.

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.

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 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 преоценка, 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.

Материални запаси

Материалните запаси включват материали, горива 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.

Валутна преоценка

През третото тримесечие на 2025 г. Групата е извършвала ежедневна преоценка на всички валутни активи и пасиви и условни позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден.

Сделки със свързани лица

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. Сделките със свързани лица не са съществени по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

2. По-съществени събития и сделки през отчетния период

През третото тримесечие на 2025 г. Групата не е извършвала обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия, в стоково-материалните запаси и на дълготрайните материални и нематериални активи поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

Не е извършвана промяна в класификацията на имотите, собственост на Банката.

През третото тримесечие на 2025 г. са настъпили изменения в размера на поетите условия и неотменяеми задължения, като размерът на издадените гаранции се е увеличил с 15,24%, а неусвоените ангажименти по договорени кредити са се намалили с 4,62% спрямо края на предходната година.

През третото тримесечие на 2025 г. в нивата на йерархия на справедливите стойности на финансовите активи не са произтекли промени.

С последните промени в Устава на „Тексим Банк“ АД, приети с Решение от 25.06.2025 г. на Общото събрание на акционерите на Банката и вписани в Търговския регистър под номер 20250811125502 след получаване на одобрение от Подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“ на БНБ, на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД бяха предоставени допълнителни делегации и правомощия, Управителният съвет да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 20 000 000 (двадесет милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертирани облигации. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

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.

На 25.09.2025 г., „Тексим Банк“ АД публикува на интернет страницата си www.teximbank.bg и на интернет страницата www.infostock.bg съобщение за публичното предлагане по 89т, ал. 1 от ЗППЦК с началния и крайния срок за прехвърлянето на права и за записването на акции, мястото, времето и начина на запознаване с Проспекта, както и всички други данни за предлагането, съгласно нормативните изисквания.

3. Информация за сезонност, или цикличност на междинните операции

През третото тримесечие на 2025 г. не са извършвани междинни операции, произтичащи от специфична сезонност, или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

4. Информация за необичайни по размер и характер промени в активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи

През третото тримесечие на 2025 г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, приходите и разходите. Общата сума на активите в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.09.2025 г. е в размер на 806 848 хил. лв., като е отчетено увеличение спрямо общата сума на активите към 31.12.2024 г. със 16,93%. В абсолютна стойност увеличението е със 116 835 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, парични средства и парични салда при централни банки и други активи, вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа, кредитите на нефинансови институции и др. Клиенти.

В рамките на третото тримесечие не са отразявани операции по извънредните статии на отчета за всеобхватния доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.09.2025 г. произтича единствено от приходи и разходи, свързани с обичайната дейност на Групата. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети в предходни периоди фундаментални грешки.

5. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа

През третото тримесечие на 2025 г. Групата няма издадени, обратно изкупени, или погасени свои дългови ценни книжа, както и обратно изкупени, или погасени капиталови ценни книжа.

6. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди

През третото тримесечие на 2025 г. Групата не е начислявала, или изплащала дивиденди на своите акционери.

7. Събития след датата на отчета

На 17.11.2025 г., в съответствие с разпоредбите на чл. 112б, ал. 12 от ЗППЦК, „Тексим Банк“ АД представи на КФН, БФБ, Централен депозитар и Обществеността уведомление за успешното приключване на подписката за публично предлагане на нова емисия акции от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Подписката бе проведена, съгласно публикувано от „Тексим Банк“ АД на 25.09.2025 г. съобщение по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК и Решения от 21.08.2025 г. на Управителния съвет, одобрени от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, 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. Публичното предлагане приключи 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, необходими за записването на общо 6 999 991 броя нови акции от капитала на „Тексим Банк“ АД.

При провеждането на подписката не бяха констатирани затруднения, спорове и други подобни при търгуването на правата и записването на акциите.

След края на третото тримесечие на 2025 г. не са настъпили други събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

Не са възникнали коригиращи събития, или значителни некоригиращи събития след датата на финансовия отчет.

8. Информация за важни събития, настъпили през трето тримесечие на 2025 г.

Въпреки намеренията и положените до момента усилия на новата президентска администрация на САЩ за бързо разрешаване на въоръжените конфликти на територията на Украйна и в регионите на Близкия Изток, те все още продължават да допринасят съществено за глобалната геополитическа несигурност и съпътстващата висока волатилност на финансовите пазари. Значим фактор през отчетния период беше съществената промяна на външната политика на САЩ, както и преминаване към протекционистична икономическа политика на управляващата от януари 2025 г. президентска администрация в САЩ. Силно влияние върху глобалната икономика и допълнително нарастване на несигурността оказаха обявените от САЩ в началото на април 2025 г. нови мита и тарифи за почти всички страни и региони от света, които след това бяха променени многократно, и които продължават да създават допълнителна несигурност. Малко по-късно настъпи известно успокоение, след като САЩ обявиха известна отсрочка по отношение въвеждането на повечето от новите тарифи и търговски ограничения, но като цяло глобалната търговия и установените вериги на доставки продължават да изпитват значителни негативни последици, което се отразява и върху понижаване на глобалната икономическа активност.

По отношение на паричната политика припомняме, 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 годината, както и през първата половина на 2025 г., последваха още няколко понижения на основните лихви в Еврозоната, така че лихвата по депозитното улеснение беше намалена общо със 200 базисни точки, като през третото тримесечие нямаше промяна. От своя страна, Федералният резерв на САЩ също започна

своя цикъл на понижения през септември 2024 г., като до края на изминалата година лихвата по федералните фондове беше намалена общо със 100 базисни точки. През третото тримесечие на 2025 г. Федералният резерв направи едно намаление на основните лихвени проценти в САЩ с 25 б. т. и коридора на лихвата по федералните фондове се установи на нива 4,00–4,25%, като основен мотив за това бяха очакванията за по-ниска инфлация в страната и относителната стабилност на финансовите пазари. Очакванията за допълнително облекчаване на паричната политика в САЩ се запазват, но продължават да съществуват множество рискове, несигурност и опасения от значително покачване на ценовите нива.

В „Тексим Банк“ АД 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), така и на водещите в глобален план централни банки, а именно Европейската Централна Банка (ЕЦБ) и Федералния Резерв на САЩ (ФЕД). Така към края на месец септември 2025 г. лихвата на ЕЦБ по основните операции по рефинансиране е в размер на 2,15% (за сравнение около година по-рано, до юни 2024 г., беше в размер на 4,50%), а лихвата по депозитното улеснение, т.е. лихвата, която банките получават по депозираните средства при ЕЦБ, е в размер на 2,00%. Като резултат цената на левовия ресурс в България, измерен чрез публикувания от БНБ индекс ЛЕОНИА Плюс, който представлява среднопретеглена стойност на лихвените проценти по всички сделки за необезпечени еднодневни депозити в български левове на междубанковия пазар в България, към края на септември 2025 г. достигна нива от 1,80%.

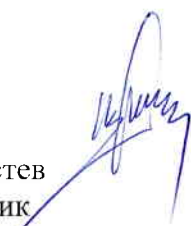
През третото тримесечие на 2025 г. Групата продължава да извършва задълбочен анализ, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности (кредитен, пазарен, ликвиден, операционен), с цел поддържането му на приемливи нива.

През третото тримесечие на 2025 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Групата.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Пламен Мъстев
Пълномощник



Добромир Танов
Главен счетоводител

