

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

Към 31.12.2025 г. Банката-майка притежава 100% от капитала на 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“.

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.

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

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

### I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.12.2025 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

#### 1. Капиталови показатели на „Тексим Банк“ АД

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 18,22%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 18,22%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18,22%;
- Отчетената капиталова база към 31.12.2025 г. е в размер на 88 998 хил. лв., като 88 998 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 13,97%.

#### 2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 9,97%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 214,61%.
  
- Активи – 951 564 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 254 808 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата, или загубата – 51 906 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 194 365 хил. лв.; дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 380 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 37 824 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 244 893 хил. лв.; вземания по репо сделки – 54 404 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 32 441 хил. лв.; инвестиционни имоти – 7 165 хил. лв.; други активи – 16 336 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 951 564 хил. лв., от тях общо капитал – 95 348 хил. лв., общо задължения 856 216 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 2 420 хил. лв., депозити на други клиенти – 845 034 хил. лв., задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 5 045 хил. лв., данъчни пасиви – 1 026 хил. лв.; други пасиви – 1 905 хил. лв., провизии - 786 хил. лв.

## II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

### 2.1. Структура на актива

Към 31.12.2025 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 37,91%. В абсолютна стойност увеличението е с 261 551 хил. лв., което е резултат от увеличение на финансовите инструменти по справедлива стойност в печалбата или загубата, на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, кредити на нефинансови институции и др. клиенти, парични средства и парични салда при централни банки, както и вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа.

- Към 31.12.2025 г. Групата отчита увеличение спрямо 31.12.2024 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 10,18% и ръст от 8,02% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 68,82% на корпоративни клиенти и 31,18% на граждани и домакинства.

- Към 31.12.2025 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.12.2025 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 9,95%, а кредитите на корпоративни клиенти нарастват с 9,85%. Като цяло Банката запазва политиката за консервативен подход при разрешаване на кредити за юридически и физически лица, като текущо анализира секторите със затруднения в икономиката.

- Към 31.12.2025 г. се отчита увеличение на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход със 110,25%;

- Към 31.12.2025 г. се отчита увеличение на финансовите инструменти по справедлива стойност в печалбата, или загубата със 6,45%;

- Към 31.12.2025 г. се намаляват вземанията от банки с 22,75% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 11 142 хил. лв.

- Инвестициите в ценни книжа към 31.12.2025 г. са в размер на 303 651 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година със 104 941 хил. лв., или с 52,81%.

Разпределението им по класификационни групи и вид на финансовия актив, е както следва:

ХИЛ. ЛВ.

Вид финансов актив	Финансови активи, държани за търгуване	Негъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност
Капиталови инструменти	32 421	18 882	16 835	-
Дългови ценни книжа	603	-	177 530	57 380

## **2.2. Структура на пасива**

Към 31.12.2025 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличава с 38,06% спрямо края на 2024 г.

В структурата на пасива най-голям дял заемат привлечените средства от клиенти, различни от кредитни институции без задълженията по оперативен лизинг и финансов лизинг – 98,69%. Техният размер е 845 034 хил. лв. при 609 993 хил. лв. към края на 2024 г. и бележи темп на нарастване с 38,53%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,28% от общия размер на задълженията.

Банката продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока намаление на неговата средна цена.

## **2.3. Собствен капитал**

Към 31.12.2025 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2024 г. с 25 522 хил. лв. Увеличението се дължи главно на:

- печалбата в размер на 2 631 хил. лв.;
- нетния резултат от увеличение на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход със 608 хил. лв.;
- увеличението на акционерния капитал със 7,000 хил. лв., както и увеличение на премийните резерви с 13,972 хил. лв.
- увеличение на преоценъчния резерв на материални активи в размер на 1,254 хил. лв.

## **2.4. Анализ на приходите и разходите**

Приходите и разходите на Групата през четвъртото тримесечие на 2025 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към 31.12.2025 г. възлизат на 28 456 хил. лв., при 25 026 хил. лв. към края на 2024 г., което е увеличение с 13,71%.
- Финансовият резултат към 31.12.2025 г. е печалба в размер на 2 631 хил. лв., при печалба към 31.12.2024 г. – 2 560 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 3,35% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 15,58%.

## **2.5. Информация за важни събития, настъпили през четвъртото тримесечие на 2025 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат**

През четвърто тримесечие на 2025 г. Банката е начислила провизии за плановете с дефинирани доходи. 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 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., при 713 хил. лв. към 31.12.2024 г.

Извършена е оценка по пазарна стойност на инвестиционните имоти, собственост на Групата, като нетният положителен ефект в отчета за всеобхватния доход е в размер на 435 хил. лв.

Извършена е оценка по пазарна стойност на имотите, собственост на Групата, в които се извършва банкова дейност, отчитани по МСС 16, като нетният положителен ефект в собствения капитал е в размер на 1,254 хил. лв.

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](http://www.teximbank.bg) и на интернет страницата [www.infostock.bg](http://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.

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

Предвид горното, съгласно протокол № 64/14.11.2025 г. на Управителния съвет, одобрени с протокол № 58/14.11.2025 г. на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, са взети следните решения:

1. На основание чл. 15а от Устава на Банката и чл. 192, ал. 7, във връзка с ал. 1, предложение първо от Търговски закон и чл. 112б от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, капиталът на „Тексим Банк“ АД се увеличава със 6 999 991 (шест милиона деветстотин деветдесет и девет хиляди деветстотин деветдесет и един) лева, или от 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева става 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и двадесет и седем) лева. Капиталът се увеличава 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, с номинална стойност 1 /един/ лев всяка.

2. Във връзка с решението за увеличение на капитала, на базата на делегацията, дадена от Общото събрание на акционерите по силата на чл. 15а, ал. 3 от Устава на „Тексим Банк“ АД, Управителният съвет одобрява разпоредбата на чл. 8, ал. 1 от Устава на „Тексим Банк“ АД, да бъде променена и да придобие следната редакция:

*„чл. 8 (1) Капиталът на Банката е 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и двадесет и седем) лева, разпределен в 43 795 027 (четиридесет и три милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и 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. Капиталът на Банката е внесен изцяло.“*

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 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.

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

### **III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ**

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ, мониторинг и контрол на всички съществени видове рискове, присъщи на дейността ѝ. Основните рискове, на които е изложена дейността на Групата, са както следва:

#### **Кредитен риск**

*Кредитният риск* включва всички рискове, произтичащи от невъзможността на контрагент, кредитополучател, емитент или длъжник, да изпълни задълженията си, когато са дължими в съответствие с първоначално договорените условия, поради промени в неговото финансово-икономическо състояние, или друго специфично обстоятелство.

В Групата е изградена цялостна система за анализ, оценка и управление на кредитния риск. Вътрешните методики за анализ и оценка на кредитния риск са базирани на съвкупност от количествени и качествени показатели, отчитащи характеристиките на длъжника и сделката, които способстват за формирането на надеждна и възможно най-изчерпателна оценка на риска, с цел установяване на подходящи мерки за минимизиране на съществуващите и потенциални рискове. Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и риск от концентрации в кредитния портфейл чрез система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти, както и икономически сектори. Създадени са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценката, предоставянето и наблюдението на кредитите.

## **Пазарен риск**

*Пазарният риск* е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, пазарните цени на акции, облигации или стоки. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Групата, пазарният риск се подразделя основно на ценови риск, свързан с позициите в капиталови инструменти, лихвен риск (общ и специфичен), свързан с позициите в дългови ценни книжа, и валутен риск.

*Ценовият риск, свързан с позициите в капиталови инструменти*, е рискът от потенциална загуба поради неблагоприятна промяна в цените им. Рискът за цените на притежаваните от Групата капиталови инструменти се контролира и управлява посредством система от вътрешни лимити, и е предмет на анализ, оценка и контрол от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

*Общият и специфичният лихвен риск, свързани с позициите в дългови ценни книжа*, са рискове, свързани с неблагоприятни промени в пазарните цени на облигациите поради промени в пазарните лихвени равнища и/или пазарната оценка на кредитния риск на емитента. Рискът за цените на притежаваните от Групата дългови ценни книжа се контролира и управлява посредством система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

*Валутният риск* е рискът от загуба поради неблагоприятно изменение на обменните курсове на валутите. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Групата. Валутният риск се контролира и управлява посредством система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

## **Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл**

*Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл*, е текущият или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в пазарните лихвените проценти. Дейността на Групата е изложена на риск от промяна в лихвените проценти до степеня, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират, или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. Лихвеният риск се измерва въз основа на анализ на несъответствията между лихвоносните активи и лихвените пасиви по времеви интервали и оценка на въздействието на паралелното изместване на лихвените нива върху икономическа стойност на капитала (ИСК), дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Лихвеният риск се ограничава чрез система от лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

## **Ценови риск, свързан с притежавани от Групата недвижими имоти**

*Ценовият риск, свързан с притежаваното недвижимо имущество*, е рискът от потенциални загуби, които биха могли да възникнат вследствие на колебания в пазарната стойност на недвижимите имоти, собственост на Групата. Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните недвижими имоти се покриват чрез заделяне на капиталов буфер, с който се намалява наличният капитал за разпределяне на лимити за отделните видове риск (кредитен пазарен, операционен риск) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност.

## Ликвиден риск

*Ликвидният риск* е рискът Групата да не може да изпълни своите задължения при тяхното настъпване, или да не може да финансира нов бизнес, както и възможните искове по задбалансови ангажменти по всяко време, без да се налага да се реализират непланирани продажби на активи с нежелан отбив от справедливите пазарни цени, или от рефинансиране на по-високи, неблагоприятни лихвени проценти.

Ликвидният риск се управлява чрез ежедневно наблюдение 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 изходящите парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда. Ликвидният риск се ограничава и управлява чрез система от лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

## Операционен риск

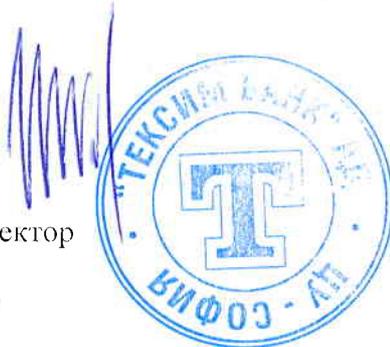
*Операционният риск* е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и/или системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск.

С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, се прилагат Политики и процедури за идентифициране, анализ, оценка и управление на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документирание и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. Сформиран е Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби.

## IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 ГОДИНА

През четвъртото тримесечие на 2025 г. „Тексим Банк“ АД и дружествата от икономическата група не са сключвали големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор