



МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ

на

„ТЕКСИМ БАНК” АД

30 юни 2026 г.

гр. София

юли, 2026 г.

Съдържание

- 1. Междинен самостоятелен финансов отчет**
- 2. Пояснителни бележки към междинния самостоятелен финансов отчет**
- 3. Междинен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД**
- 4. Факти и обстоятелства, подлежащи на разкриване от „Тексим Банк“ по чл. 100о, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК и чл. 12, ал. 1, т. 1 (Приложение № 4) от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г.**
- 5. Вътрешна информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба относно обстоятелствата, настъпили през първото шестмесечие на 2026 г. по чл. 100о, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК и чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г.**
- 6. Допълнителна информация за дейността на „Тексим Банк“ АД по чл. 100о, ал. 4, т. 4 от ЗППЦК и чл. 12, ал. 1, т. 4 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г.**
- 7. Декларация от отговорните лица по чл. 100о, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК**

ТЕКСИМ БАНК АД

**МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

30 юни 2026

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 юни 2026

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

	Към 30.06.2026	Към 31.12.2025
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	110,775	130,281
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	27,257	26,231
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	96,648	99,377
Кредити и вземания, нетно	142,795	144,551
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	29,287	27,816
Дългови инструменти по амортизирана стойност	29,304	29,338
Имоти, машини и съоръжения	12,818	12,981
Инвестиционни имоти	3,663	3,663
Нематериални активи	1,788	1,604
Инвестиции в дъщерни предприятия	2,965	2,465
Данъчни активи	310	251
Други активи	25,417	8,183
ОБЩО АКТИВИ	483,027	486,741
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,247	1,237
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	420,756	432,206
Задължения по лизингови договори	2,574	2,579
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	764	764
Други пасиви	5,298	968
Провизии	431	402
ОБЩО ПАСИВИ	431,070	438,156
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	22,335	22,392
Премийни резерви	13,893	13,893
Преоценъчни резерви	6,962	6,344
Законови резерви	5,432	4,066
Други резерви	67	67
Неразпределена печалба	3,268	1,823
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	51,957	48,585
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	483,027	486,741

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за периода, приключващ на 30 юни 2026

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

	Годината, приключваща на 30.06.2026	Годината, приключваща на 30.06.2025
Приходи от лихви	7,566	4,929
Разходи за лихви	(784)	(572)
Нетен доход от лихви	6,782	4,357
Приходи от дивиденди	167	132
Приходи от такси и комисиони	1,910	1,694
Разходи за такси и комисиони	(250)	(272)
Приходи от такси и комисиони, нетно	1,660	1,422
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	535	781
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	546	8
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	(142)	25
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	(5)	(37)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	-	38
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	-
Други оперативни разходи, нетно	(178)	(240)
Административни разходи	(5,446)	(4,754)
Разходи за амортизация	(1,024)	(961)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	(117)	47
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	-
(Разходи за) / възстановени провизии	(29)	(1)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	2,749	817
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,749	817
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	-	-
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	519	11
Преоценка на задълженията по планова с дефинирани доходи	-	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	-	-
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	103	(18)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	622	(7)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	3,371	810
Доход на акция (в лева)	0,123	0,043

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за периода, приключващ на 30 юни 2026

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

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2025	18,813	6,749	5,363	2,707	67	1,816	35,515
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	817	817
Друг всеобхватен доход	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Общо всеобхватен доход	-	-	(7)	-	-	817	810
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	1,359	-	(1,359)	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
						-	
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2025	18,813	6,749	5,356	4,066	67	1,274	36,325
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	22,392	13,893	6,344	4,066	67	1,823	48,585
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	2,749	2,749
Друг всеобхватен доход	-	-	622	-	-	-	622
Общо всеобхватен доход	-	-	622	-	-	2,749	3,371
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(5)	-	-	5	-
Прехвърляне на преценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	1,366	-	(1,366)	-
Други промени в капитала	(57)	-	1	-	-	57	1
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2026	22,335	13,893	6,962	5,432	67	3,268	51,957

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, приключващ на 30 юни 2026

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

	Годината, приключваща на 30.06.2026	Годината, приключваща на 31.12.2025
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	2,749	1,366
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	414
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	1,024	2,006
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	117	(62)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти		(222)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(546)	(14)
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	142	(76)
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(535)	(1,828)
Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(37)
(Разходи за) / възстановени провизии	29	(13)
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	44
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	-
Нетен лихвен доход	-	(8,990)
Получени лихви	-	10,033
Платени лихви	-	(1,917)
Получени дивиденди	(167)	(152)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	-	(6)
Общо корекции на непарични позиции	64	(820)
Увеличение на кредитите и вземанията	1,670	(9,992)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(1,471)	(2,048)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(491)	164
Увеличение на други активи	(17,142)	(3,964)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	10	281
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	(11,403)	122,011
Увеличение/(намаление) на други пасиви	4,330	(32)
Платени данъци	(150)	(609)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(21,834)	106,357
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	3,843	(51,053)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	(21)	(25)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(311)	(2,643)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	122
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(283)	(616)
Увеличение на инвестициите в дъщерни предприятия	(500)	-
Получени дивиденди	167	152
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	2,895	(54,063)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение от емитираните на акции и други инструменти на собствения капитал	-	10,723
Парични плащания по договори за лизинг	(503)	(3,149)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(503)	7,574
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	(19,442)	59,868
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	148,526	88,658
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	129,084	148,526

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорДобромир Танов
Главен счетоводител

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА
ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА**

1. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

„Тексим Банк“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. „Тексим Банк“ АД е универсална търговска банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина. Банката извършва банкова дейност въз основа на Лиценз № Б-27, издаден от БНБ. „Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник съгласно разрешения № 277/01.10.1993 г. и № 248/11.04.1997 г. на БНБ и е вписана в регистъра на КФН под рег. № 03-161. „Тексим Банк“ АД е член на „Българска фондова борса“ АД и „Централен депозитар“ АД. Банката е вписана в Търговския регистър като публично дружество на 16.01.2013 г. Банката е член на Асоциацията на търговските банки, 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. Адресът на регистрация на Банката е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България.

(б) Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет е неаудитиран годишен финансов отчет и е изготвен за периода 1 януари - 30 юни 2026 г. Сумите са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият неаудитиран годишен финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. Банката 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.

2. Информация за счетоводната политика

През първото шестмесечие на 2026 г. Банката 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. Банката 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. Банката 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 Банката 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 Банката 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. Банката 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 по 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

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 Банката 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 Банката 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

Банката 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. Банката 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

Банката признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Към всяка отчетна дата Банката 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, Банката признава за тези инструменти или за този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

Лизингови договори

Банката 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 договърът предоставят 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 Банката 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 Банката. 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 първото шестмесечие на 2026 г. Банката 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.

3. По-съществени събития и сделки през отчетния период

През първото шестмесечие на 2026 г. Банката не е извършвала обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия, на стоково-материалните запаси, на дълготрайните материални и нематериални активи поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

През първото шестмесечие на 2026 г. са настъпили изменения в размера на поетите условни и неотменяеми задължения, като размерът на издадените гаранции се е

увеличил с 33,42%, а неусвоените ангажименти по договорени кредити са се увеличили с 26,77% спрямо края на предходната година.

През първото шестмесечие на 2026 г. в нивата на йерархия на справедливите стойности на финансовите активи не са произтекли промени.

На 30 април 2026 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дъщерното дружество на Банката „Тексим Инвестиции“ ЕООД с 500 хил. евро, чрез записване от Банката на нови 50 000 броя дружествени дялове.

4. Информация за сезонност, или цикличност на междинните операции

През първото шестмесечие на 2026 г. не са извършвани междинни операции, произтичащи от специфична сезонност, или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи

През първото шестмесечие на 2026 г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, приходите и разходите. Общата сума на активите в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.06.2026 г. е в размер на 483 027 хил. евро, като е отчетено намаление спрямо общата сума на активите към 31.12.2025 г. с 0,76%. В абсолютна стойност намалението е 3 714 хил. евро., което е резултат основно от кредити и вземания от нефинансови институции и други клиенти, парични средства и парични салда при централни банки, както и дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

В рамките на първото шестмесечие не са отразявани операции по извънредните статии на отчета за всеобхватния доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.06.2026 г. произтича единствено от приходи и разходи, свързани с обичайната дейност на Банката. През периода не са извършвани корекции на допуснати и отразени във финансови отчети от предходни периоди фундаментални грешки.

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

През първото шестмесечие на 2026 г. „Тексим Банк“ АД не е издавала, обратно изкупувала и погасявала дългови и капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди

През първото шестмесечие на 2026 г. Банката не е начислявала, или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на първото шестмесечие на 2026 г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

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

9. Информация за важни събития, настъпили през първото шестмесечие на 2026 г.

През м. юни 2026 г. в резултат на продължителни усилия и активна посредническа роля на Пакистан и други страни от региона на Близкия Изток, както и с основно участие на президентската администрация на САЩ и дипломатически представители от Иран, беше постигнато, а малко по-късно подписано, временно рамково споразумение за прекратяване на огъня, което имаше за цел да създаде условия за продължаване на преговорите между враждуващите страни до намирането на трайно дългосрочно решение за мир в региона. Позитивните очаквания и изразената воля за постигането на примирие постепенно понижиха геополитическото напрежение и намалиха волатилността на финансовите пазари. Това се отрази позитивно върху цените на изкопаемите енергийни ресурси, които започнаха постепенно да се понижават и да се доближават до нива от преди началото на конфликта. Въпреки примирието и активните дипломатически усилия, несигурността в региона се запазва на високи нива.

Междувременно, през периода на второто тримесечие на 2026 г. очакванията за разрешаване на продължаващия вече четири години въоръжен конфликт на територията на Украйна, останаха напразни, като противопоставянето и конфликта между враждуващите страни придоби нови измерения.

През м. юни 2026 г. за първи път от близо 4 години Европейската Централна Банка (ЕЦБ) започна цикъл на затягане на монетарните условия и повиши основните лихвени проценти с 25 базисни точки, като основен мотив за повишението беше по-високата инфлация в страните от Евроразона в резултат на конфликта в Близкия Изток. Така ЕЦБ стана първата от водещите централни банки, които започнаха нов рестриктивен монетарен цикъл. От своя страна Федералният резерв на САЩ запази основните лихви на досегашните нива, където лихвата по федералните фондове се запазва в интервала 3,50 – 3,75% от м. ноември 2025 г. Предвид високата геополитическа несигурност към настоящия момент, волатилните цени на енергоресурсите и някои основни суровини за основни индустриални производства, както и новите нарушения в глобалните вериги на доставки, прогнозите и вероятността от по-висока инфлация в глобален мащаб се запазват, което от своя страна засилва очакванията на пазарните участници към по-консервативна парична политика на водещите централни банки и повишаване на основните лихвени проценти.

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. Също така се наблюдават и анализират постоянно основните решения и политиките както на Българска Народна Банка (БНБ), така и на водещите в глобален план централни банки, и най-вече тези на ЕЦБ. Припомняме, че от началото на настоящата година след присъединяване на България към страните от Евроразона, и приемане на еврото за национална валута, ЕЦБ има определяща роля за икономиката на страната. Така към края на второто тримесечие на 2026 г. лихвата на

ЕЦБ по основните операции по рефинансиране е в размер на 2,40%, лихвата по депозитното улеснение (т.е. лихвата, която банките получават по депозираните средства при ЕЦБ) е в размер на 2,25%, а лихвата по пределното кредитно улеснение е в размер на 2,65%.

През първото шестмесечие на 2026 г. Банката продължава да извършва задълбочени анализи, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности (кредитен, пазарен, ликвиден, операционен), с цел поддържането на риска на приемливи за Банката нива.

- През първото шестмесечие на 2026 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Добромир Танов
Главен счетоводител

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.06.2026 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- **Активи** – 483 027 хил. евро, от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 110 775 хил. евро; финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 96 648 хил. евро, финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 27 257 хил. евро, дългови инструменти по амортизирана стойност – 29 304 хил. евро, вземания от банки – 19 435 хил. евро; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 123 360 хил. евро; вземания по репо сделки – 29 287 хил. евро; дълготрайни материални и нематериални активи – 14 606 хил. евро; инвестиционни имоти – 3 663 хил. евро; инвестиции в дъщерни предприятия – 2 965 хил. евро; данъчни активи – 310 хил. евро и други активи – 25 417 хил. евро.
- **Пасиви и собствен капитал** – 483 027 хил. евро, от тях общо капитал – 51 957 хил. евро, общо пасиви – 431 070 хил. евро, в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 247 хил. евро, депозити на други клиенти – 420 756 хил. евро, задължения по договори за лизинг – 2 574 хил. евро, провизии – 431 хил. евро, данъчни пасиви – 764 хил. евро, други пасиви – 5 298 хил. евро.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 30.06.2026 г. балансовата стойност на активите се намалява спрямо края на предходната година с 0,76%. В абсолютна стойност намалението е 3 714 хил. евро, което е резултат основно от намаление на кредити и вземания от нефинансови институции и други клиенти, парични средства и парични салда при централни банки парични салда при централни банки, както и дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.
- Към 30.06.2026 г. Банката отчита намаление спрямо 31.12.2025 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 1,48 и намаление от 14,97% на парични средства и парични салда при централни банки. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се увеличават с 5,29%. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 67,04% на корпоративни клиенти и 32,96% на граждани и домакинства.
- Към 30.06.2026 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.06.2026 г. портфейлът, формиран от кредити на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 3,72%, а корпоративният кредитен портфейл намалява с 4,2%. 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 30.06.2026 г. се увеличават вземанията от банки с 0,50% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 96 хил. евро.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.06.2026 г. са в размер на 153 209 хил. евро и намаляват спрямо края на предходната година с 1 737 хил. евро, или с 1,12%.

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

хил. лв.

Вид финансов актив	Финансови активи, държани за търгуване	Нетъргуеми 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	16 835	10 422	11 976	-
Дългови ценни книжа	-	-	84 672	29 304

2.2. Структура на пасива

Към 30.06.2026 г. общата сума на задълженията на Банката се намалява с 1,62% спрямо края на 2025 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 – 97,61%. Техният размер е 420 756 хил. евро при 432 206 хил. евро към края на 2025 г. и бележи намаление с 2,65%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,29% от общия размер на задълженията.

И през отчетния период на първото полугодие на 2026 г. Банката продължава да следва политика за оптимизиране структурата на пасивите.

2.3. Собствен капитал

Към 30.06.2026 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2025 г. с 3 372 хил. евро. Увеличението се дължи главно на печалбата за периода в размер на 2 749 хил. евро.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 30.06.2026 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 30.06.2026 г. възлизат на 9 542 хил. евро, при 6 641 хил. евро към 30.06.2025 г., което е увеличение с 43,69%.
- Финансовият резултат към 30.06.2026 г. е печалба в размер на 2 749 хил. евро, при печалба към 30.06.2025 г. – 817 хил. евро
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 55,65% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 17,00%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първото шестмесечие на 2026 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат.

На 30 април 2026 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дъщерното дружество на Банката „Тексим Инвестиции“ ЕООД с 500 хил. евро, чрез записване от Банката на нови 50 000 броя дружествени дялове.

През отчетния период не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

В Банката е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ, оценка и контрол на всички съществени видове риск, съпътстващи основната банкова дейност. Основните рискове, на които е изложена дейността на Банката, са както следва:

Кредитен риск

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

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Банката. В Банката е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск посредством различни вътрешни методики за анализ и оценка както на корпоративни клиенти, така и на ритейл клиенти, ползващи стандартизирани кредитни продукти. Вътрешните методики за анализ и оценка на кредитния риск са базирани на съвкупност от поредица количествени и качествени показатели, отчитащи характеристиките на длъжника и сделката, и 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. Чрез вътрешна система от лимити Банката управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационен риск в кредитния портфейл, 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 анализ, оценка, предоставяне и последващо наблюдение на кредитите. Провеждат се регулярно

стрес тестове за оценка на въздействието на силно неблагоприятни промени в икономическите условия върху качеството на кредитния портфейл и капиталовата адекватност на Банката.

Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарни лихвени проценти, цени на акции, облигации или стоки. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени активните позиции на Банката, 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, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката.

Ценовият риск, свързан с позициите в капиталови инструменти, е рискът от потенциална загуба поради неблагоприятна промяна в техните пазарни цени. Рискът за цените на притежаваните от „Тексим Банк“ АД 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, свързан 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 „Тексим Банк“ АД 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. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Банката. В процеса на управление на валутния риск, Банката управлява структурата на активите и пасивите така, че да минимизира ефекта от валутния риск, и да поддържа минимални открити валутни позиции. 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 (ЛРПДИТП), е текущият или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в пазарните лихвени проценти и тяхното влияние върху лихвените позиции на Банката. Дейността на Банката е изложена на риск от промяна в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират, или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен и магнитуд. Банката управлява лихвения риск и се стреми да го поддържа в рамките на приемливи нива, като поддържа балансирана структура на лихвено чувствителните си активи и пасиви, и ограничава несъответствията между тях. ЛРПДИТП се ограничава и управлява чрез система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

Ценови риск, свързан с притежавани от Банката недвижимите 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 „Тексим Банк“ АД. Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните от Банката недвижими имоти, се покриват чрез заделяне на капиталов буфер, с който се намалява наличния капитал за разпределяне на лимити за отделните категории рискове (кредитен, пазарен, операционен риск) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Банката да не може да посрещне и изпълни своите задължения при настъпването им, или да не може да финансира нов бизнес и възможните искове по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат финансови загуби от непланирана продажба или ликвидация на активи с отбив от справедливите пазарни цени, или от рефинансиране на по-високи лихвени проценти.

Банката 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 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 вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите през първото шестмесечие на 2026 г. в Банката се анализира текущо динамиката на пазарната конюнктура и икономическата обстановка в страната и чужбина. Отношението на ликвидно покритие в края на м. юни 2026 г. е 169,44% (при минимално задължително ниво от 100%).

Операционен риск

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

С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, Банката прилага политики и процедури за оценка и анализ на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документиране и комуникиране на всички аспекти 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. В Банката е сформирани Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, оценка, отчитане и подпомагане управлението на операционния риск.

Рискове, свързани с климата и околната среда

В своята дейност „Тексим Банк“ АД отчита значението на екологичните проблеми и на климатичния риск, като 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.

Принципно повечето банки играят важна роля за ограничаване на негативното въздействие върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като „Тексим Банк“ АД полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда, поставяйки акцент и давайки приоритет на рационалното потребление на природни ресурси.

Справянето с рисковете, произтичащи от изменението на климата и влошаване състоянието на околната среда, е сред основните предизвикателства за банката през следващите години. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която от началото на 2025 г. поставя още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, Банката работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценка на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда. Важна стъпка към това е събирането на информация и данни за кредитополучателите, необходими за оценката на уязвимостите на експозициите към климатичните рискове. Друг важен елемент 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, както и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. В допълнение, Банката полага усилия да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете, свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него.

През първото шестмесечие на 2026 г. Банката продължава да извършва задълбочен анализ, оценка, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности, с цел поддържането му на приемливи нива.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2026 Г.

През първото шестмесечие на 2026 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала съществени сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

**ФАКТИ И ОБСТОЯТЕЛСТВА, ПОДЛЕЖАЩИ НА РАЗКРИВАНЕ ОТ
„ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА**

съгласно изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 1 от

НАРЕДБА № 2 на КФН

За емитента

1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

1.2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството, или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност.

Няма открито производство по несъстоятелност на дружеството.

1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

На 30 април 2026 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дъщерното дружество на Банката „Тексим Инвестиции“ ЕООД с 500 хил. евро, чрез записване от Банката на нови 50 000 броя дружествени дялове.

През първо шестмесечие на 2026 г. не са сключвани и/или изпълнявани други съществени сделки, които водят, или биха довели до благоприятна, или неблагоприятна промяна в размер на 5, или повече на сто от приходите на дружеството.

1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

Няма взето решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

1.5. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната.

През първото шестмесечие не е извършвана промяна на одиторите на дружеството. На проведеното на 25.06.2026 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 2026 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка, са преизбрани одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и одиторско предприятие „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, които съвместно да извършат проверка.

1.6. Образуване, или прекратяване на съдебно, или арбитражно дело, отнасящо се до задължения, или вземания на дружеството, или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

Няма образувани, или прекратени съдебни, или арбитражни дела, отнасящи се до дружеството, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

1.7. Покупка, продажба, или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента, или негово дъщерно дружество.

Не е извършвана покупка, продажба, или учредяване на залог на дялови участия в търговски дружества от емитента.

1.8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат, или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

През отчетния период не са настъпили други обстоятелства подлежащи на разкриване от „Тексим Банк“ АД и не е налице важна информация, влияеща върху цената на ценните книжа, която да бъде представена във финансовия отчет.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

**ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 7 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 596/2014 НА
ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 16 АПРИЛ 2014 Г. ОТНОСНО
ПАЗАРНАТА ЗЛОУПОТРЕБА ОТНОСНО ОБСТОЯТЕЛСТВАТА, НАСТЪПИЛИ
ПРЕЗ ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА**

съгласно изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 2 от

НАРЕДБА № 2 на КФН

„Тексим Банк“ АД е оповестила публично вътрешна информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 относно обстоятелствата, настъпили през периода 01.01.2026 г. – 30.06.2026 г., пред обществеността посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт:

<https://www.infostock.bg/infostock/control/announcement>

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА

съгласно изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 4 от

НАРЕДБА № 2 на КФН

а) информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на „Тексим Банк“ АД.

През първо шестмесечие на 2026 г. Банката 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. През отчетния период не са извършвани промени в счетоводната политика.

б) информация за настъпили промени в икономическата група на „Тексим Банк“ АД, ако участва в такава група.

На 30 април 2026 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дъщерното дружество на Банката „Тексим Инвестиции“ ЕООД с 500 хил. евро, чрез записване от Банката на нови 50 000 броя дружествени дялове.

Няма други промени в икономическата група на „Тексим Банк“ АД, настъпили през първото шестмесечие на 2026 г.

в) информация за резултатите от организационни промени в рамките на „Тексим Банк“ АД като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност.

Няма организационни промени в рамките на „Тексим Банк“ АД.

г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото шестмесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото шестмесечие.

„Тексим Банк“ АД не е публикувала прогнози за резултатите през първото шестмесечие на 2026 г.

д) за „Тексим Банк“ АД като публично дружество – данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на първо шестмесечие на 2026 г.

Лицата, които притежават към 30.06.2026 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 30.06.2026 г.
1	„Уеб Финанс Холдинг“ АД	103765841	16,64%
2	„ТК-Холд“ АД	121657705	9,90%
3	„Имо Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД	175386257	8,20%
4	„Сила Холдинг“ АД	112100237	7,67%
5	УПФ „ЦКБ-Сила“	130480645	5,84%
6	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5,31%
7	„Итрейд“ АД	130301989	3,26%
8	„Датамакс“ ООД	831257470	3,16%
9	„Датамакс Систем Холдинг“ АД	131466552	3,05%

**Към 30.06.2026 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.*

е) за „Тексим Банк“ АД като публично дружество - данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на „Тексим Банк“ АД към края на първо шестмесечие на 2026 г.

Име	Длъжност	Брой акции към 30.06.26 г.	% от капитала към 30.06.26 г.
Мария Петрова Видолова	Изп. директор и член на УС	569	0,0013%

ж) информация за висящи съдебни, административни, или арбитражни производства, касаещи задължения, или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на „Тексим Банк“ АД; ако общата стойност на задълженията, или вземанията на „Тексим Банк“ АД по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения й капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

Няма висящи съдебни, административни, или арбитражни производства, касаещи задължения, или вземания на Банката в размер най-малко 10 на сто от собствения й капитал.

з) информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество, или от техни дъщерни дружества заеми, предоставените обезпечения или поетите задължения общо към едно лице, или негово дъщерно дружество, в т.ч. и на свързани лица с посочване на имена или наименование и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента, или неговите дъщерни дружества и лицето заемополучател, размер на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, включително допълнителни споразумения, 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 цели.

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, което има лиценз да извършва банкова дейност и една от основните дейности е предоставяне на кредити, или друго финансиране. В този смисъл за първото шестмесечие на 2026 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Банката.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100о, ал. 4, т. 3 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) Комплектът финансови отчети към 30 юни 2026 г. на „Тексим Банк“ АД, съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на емитента.

2) Междинният доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД към 30 юни 2026 г. съдържа достоверен преглед на информацията относно важни събития, настъпили през шестмесечието, за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които тя е изправена през останалата част от финансовата година; информация за сключените големи сделки между свързани лица.

.....

Ивайло Дончев

Изпълнителен директор

.....

Мария Видолова

Изпълнителен директор

.....

Добромир Танов

Главен счетоводител