МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ

на

„ТЕКСИМ БАНК” АД

30 септември 2026 г.

гр. София

ноември, 2026 г.

Съдържание

1. **Междинен консолидиран финансов отчет**

2. **Пояснителни бележки към междинния консолидиран финансов отчет**

3. **Междинен доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД на консолидирана основа**

4. **Факти и обстоятелства, подлежащи на разкриване от „Тексим Банк“ по чл. 12, ал. 1, т. 1 във връзка с чл. 15, ал. 2 и чл. 13, ал. 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 периода 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. по чл. 12, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 15, ал. 2 и чл. 13, ал. 1 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г.**

6. **Допълнителна информация за дейността на „Тексим Банк“ АД по чл. 12, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 15, ал. 2 и чл. 13, ал. 1 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г.**

7. **Декларация от отговорните лица по чл. 100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о[1], ал. 7 от ЗППЦК**

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

30 септември 2026

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2026
Всички суми са представени в хиляди евро, освен ако не е посочено друго

	Към 30.09.2026	Към 31.12.2025
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда при централни банки	111,175	130,281
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	29,587	26,539
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	113,286	99,377
Кредити и вземания, нетно	141,618	144,551
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	32,362	27,816
Дългови инструменти по амортизирана стойност	31,574	29,338
Имоти, машини и съоръжения	13,389	14,973
Инвестиционни имоти	3,823	3,663
Нематериални активи	1,755	1,614
Репутация	21	21
Данъчни активи	-	251
Други активи	23,637	8,352
ОБЩО АКТИВИ	502,227	486,776
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1,213	1,237
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	441,199	432,059
Задължения по лизингови договори	2,552	2,579
Емитирани дългови ценни книжа	-	-
Данъчни пасиви	1,053	775
Други пасиви	2,892	974
Провизии	409	402
ОБЩО ПАСИВИ	449,318	438,026
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	22,335	22,392
Премийни резерви	13,893	13,893
Преоценъчни резерви	6,521	6,344
Законови резерви	5,432	4,066
Други резерви	67	67
Неразпределена печалба	4,661	1,988
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	52,909	48,750
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	502,227	486,776

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:35:28 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:43:15 +02'00'

Мария Видолова
Изпълнителен директор

DOBROMIR ATANASOV TANOV
Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV
Date: 2026.11.27 16:27:43 +02'00'

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за периода, приключващ на 30 септември 2026
Всички суми са представени в хиляди евро, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 30.09.2026	Годината, приключваща на 30.09.2025
Приходи от лихви	11,270	7,438
Разходи за лихви	(1,214)	(882)
Нетен доход от лихви	10,056	6,556
Приходи от дивиденти	180	17
Приходи от такси и комисиони	3,145	2,868
Разходи за такси и комисиони	(404)	(423)
Приходи от такси и комисиони, нетно	2,741	2,445
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,061	1,101
Нетни печалби (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	563	11
Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	(142)	25
Нетни печалби (загуби) от валутна преоценка	(5)	(24)
Нетни печалби/ (Загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба	-	38
Печалба от продажба на дъщерни дружества	199	-
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	159	-
Други оперативни разходи, нетно	(257)	(279)
Административни разходи	(8,600)	(7,338)
Разходи за амортизация	(1,603)	(1,450)
(Разходи за)/ реинтеграция на обезценка на финансови активи	(202)	32
(Разходи за)/ реинтеграция обезценка на нефинансови активи	-	-
(Разходи за) / възстановени провизии	(8)	17
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	4,142	1,151
Приход от/ (разход за) данък върху печалбата	(408)	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	3,734	1,151
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Преоценка на нефинансови активи	620	-
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи	(62)	-
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	332	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	(466)	271
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	424	282
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	4,158	1,433

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:36:01 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:43:49 +02'00'

Мария Видолова
Изпълнителен директор

DOBROMIR ATANASOV TANOV
Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV
Date: 2026.11.27 16:28:17 +02'00'

Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 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	2,002	35,701
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	1,151	1,151
Друг всеобхватен доход	-	-	282	-	-	-	282
Общо всеобхватен доход	-	-	282	-	-	1,151	1,433
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-		1,359	-	(1,359)	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТТЕМВРИ 2025	18,813	6,749	5,645	4,066	67	1,794	37,134
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2025	22,392	13,893	6,344	4,066	67	1,988	48,750
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от емитиране на акции	-	-	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за годината	-	-	-	-	-	3,734	3,734
Друг всеобхватен доход	-	-	424	-	-	-	424
Общо всеобхватен доход	-	-	424	-	-	3,734	4,158
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(248)	-	-	248	-
Прехвърляне на преоценка в неразпределената печалба за нефинансови активи	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	1,366	-	(1,366)	-
Други промени в капитала	(57)	-	1	-	-	57	1
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2026	22,335	13,893	6,521	5,432	67	4,661	52,909

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:36:28 +02'00'
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:44:10 +02'00'
Мария Видолова
Изпълнителен директор

DOBROMIR ATANASOV TANOV
Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV
Date: 2026.11.27 16:28:49 +02'00'
Добромир Танов
Главен счетоводител

ТЕКСИМ БАНК АД

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, приключващ на 30 септември 2026
Всички суми са представени в хиляди евро, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 30.09.2026	Годината, приключваща на 31.12.2025
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	3,734	1,345
Приходи от /(разходи за) данък върху печалбата	-	430
Корекции за непарични позиции:		
Разходи за амортизация	1,603	2,009
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на финансови активи	202	(62)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	(159)	(222)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(563)	(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	(1,061)	(1,834)
Нетни печалби (загуби)от отписани активи, различни от тези за продажба	-	(37)
Печалба от продажба на дъщерни дружества	(199)	-
(Разходи за) / възстановени провизии	8	(13)
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	-	44
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	-	-
Нетен лихвен доход	(10,056)	(8,998)
Получени лихви	11,091	10,039
Платени лихви	(877)	(1,917)
Получени дивиденти	(180)	(24)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	-	(6)
Общо корекции на непарични позиции	(49)	(681)
Увеличение на кредитите и вземанията	1,252	(9,992)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(4,555)	(2,048)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	(1,988)	228
Увеличение на други активи	(14,800)	(4,098)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	(22)	281
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	8,956	122,172
Увеличение/(намаление) на други пасиви	2,133	(30)
Платени данъци	(234)	(626)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(5,573)	106,551
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(15,050)	(51,053)
Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност	(2,347)	(25)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(1,175)	(2,709)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	-	122
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(346)	(616)
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на инвестициите в дъщерни предприятия	2,835	-
Получени дивиденти	180	24
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(15,903)	(54,257)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение от емитираните на акции и други инструменти на собствения капитал	-	10,723
Парични плащания по договори за лизинг	(757)	(3,149)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(757)	7,574
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	(22,233)	59,868
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	148,526	88,658
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	126,293	148,526

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:36:46 +02'00'
Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:44:41 +02'00'
Мария Видолова
Изпълнителен директор

DOBROMIR ATANASOV TANOV
Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV
Date: 2026.11.27 16:29:19 +02'00'
Добромир Танов
Главен счетоводител

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД /БАНКАТА/ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 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 и „Тексим Солюшънс“, като една отчетна единица (Групата).

Настоящият финансов отчет е междинен финансов отчет и е изготвен за периода 1 януари - 30 септември 2026 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 2026 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 тази 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 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 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 2026 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 2026 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.

Извършена е оценка по пазарна стойност на инвестиционните имоти, собственост на Банката, като нетният положителен ефект в отчета за всеобхватния доход е в размер на 159 хил. евро.

Извършена е оценка по пазарна стойност на имотите, собственост на Банката, в които се извършва банкова дейност отчитани по МСС 16 като нетният положителен ефект в собствения капитал е в размер на 558 хил. евро.

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

През третото тримесечие на 2026 г. са настъпили изменения в размера на поетите условни и неотменяеми задължения, като размерът на издадените гаранции се е увеличил с 42,29%, а неусвоените ангажименти по договорени кредити са се увеличили със 70,49% спрямо края на предходната година.

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

През трето тримесечие на 2026 г. е извършена продажба на 100% от дяловете от капитала на дъщерното на „Тексим Банк“ АД дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД.

3. Информация за сезонност, или цикличност на междинните операции

През третото тримесечие 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 Групата.

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

През третото тримесечие 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 Групата към 30.09.2026 г. е в размер на 502 227 хил. евро, като е отчетено увеличение спрямо общата сума на активите към 31.12.2025 г. с 3,17%. В абсолютна стойност увеличението е с 15 451 хил. евро, което е резултат основно от

увеличение на финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, дълговите инструменти отчитани по амортизируема стойност, други активи и вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа.

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 30.09.2026 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 2026 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/ дивиденти

През третото тримесечие на 2026 г. Групата не е начислявала, или изплащала дивиденти на своите акционери.

7. Събития след датата на отчета

На 07.10.2026 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията с акт № 20261007110020 е вписана промяна в Управителния съвет на „Тексим Банк" АД, като за нов член на Управителния съвет е вписан Станислав Димитров Петков с мандат от 5 (пет) години.

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 2026 г.

Постигнатото през м. юни 2026 г. временно рамково споразумение за прекратяване на огъня в региона на Близкия Изток се оказа краткотрайно. Още в началото на месец юли 2026 г. военните действия между враждуващите страни бяха подновени, като в допълнение зачестиха опасните атаки с фатален край спрямо търговски плавателни съдове в региона на Ормузкия проток, което отново повиши геополитическото напрежение и несигурност не само в региона. Цените на основните изкопаеми енергоресурси и на някои добивани в региона суровини възстановиха тенденцията към поскъпване, риска и застрахователните премии при корабоплаването се повишиха съществено, а волатилността на финансовите пазари продължи да се покачва. Въпреки засилващото се напрежение дипломатическите усилия, в т.ч. и с участието на редица посреднически държави, за намиране на трайно и приемливо разрешение на конфликта продължиха.

През периода на третото тримесечие на 2026 г. усилията за постигане на примирие и трайно разрешаване на продължаващия вече четири години въоръжен конфликт на територията на Украйна, останаха без резултат, като противопоставянето и военните действия между враждуващите страни разширяваха своя географски обхват и придобиха нови опасни измерения, засягайки все повече граждански обекти.
През м. септември Европейската Централна Банка (ЕЦБ) продължи цикъла на затягане на монетарните условия и за втори път през тази година повиши основните лихвени проценти с 25 базисни точки, като основен аргумент за това беше продължаващата по-висока инфлация в страните от Еврозоната основно (но не само) в резултат на конфликта в Близкия Изток. Припомняме че ЕЦБ беше първа от водещите централни банки, които започнаха нов рестриктивен монетарен цикъл в края на първото полугодие на тази година. През м. септември 2026 г. Федералният резерв на САЩ също започна нов рестриктивен монетарен цикъл , като повиши основните лихви с 25 б. т. и така лихвата по федералните фондове беше установена в интервала 3,75–4,00%. Предвид продължаващата висока геополитическа несигурност към настоящия момент, повишаващите се цени на енергоресурсите и на някои суровини за основни индустриални производства, нарушенията в глобалните вериги на доставки, както и последните данни (в т.ч. и прогнозите) за по-висока инфлация в страните от Еврозоната, в САЩ, и в глобален мащаб, се запазват очакванията за нови допълнителни увеличения на основните лихвени проценти и засилване на консервативната парична политика от страна на водещите централни банки.
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 Еврозоната, и приемане на еврото за национална валута, ЕЦБ има определяща роля за икономиката на страната. Така към края на третото тримесечие на 2026 г. лихвата на ЕЦБ по основните операции по рефинансиране е в размер на 2,65%, лихвата по депозитното улеснение (т.е. лихвата, която банките получават по депозираните средства при ЕЦБ или за българските банки при БНБ) е в размер на 2,50%, а лихвата по пределното кредитно улеснение е в размер на 2,90%.
През третото тримесечие на 2026 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 2026 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Групата.

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:37:21 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:45:32 +02'00'

Мария Видолова
Изпълнителен директор

DOBROMIR ATANASOV TANOV
Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV
Date: 2026.11.27 16:30:54 +02'00'

Добромир Танов
Главен счетоводител

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 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 и „Тексим Солюшънс“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

Към 30.09.2026 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 30.09.2026 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 30.09.2026 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.

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.09.2026 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 – 18,10%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 18,10%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18,10%;
- Отчетената капиталова база към 30.09.2026 г. е в размер на 46 666 хил. евро, като 46 666 хил. евро от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 13,25%.

2. **Други**

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 10,53%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 169,53%.

- Активи – 502 227 хил. евро, от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 111 175 хил. евро; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 29 587 хил. евро, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 113 286 хил. евро, дългови инструменти по амортизирана стойност – 31 574 хил. евро.; кредити и вземания от банки – 16 291 хил. евро; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 125 327 хил. евро; вземания по репо сделки – 32 362 хил. евро; дълготрайни материални и нематериални активи – 15 144 хил. евро.; инвестиционни имоти – 3 823 хил. евро, други активи – 23 637 хил. евро., репутация – 21 хил. евро.

- Пасиви и собствен капитал – 502 227 хил. евро, от тях общо капитал – 52 909 хил. евро, общо задължения 449 318 хил. евро в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 213 хил. евро, депозити на други клиенти – 441 199 хил. евро, задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 2 552 хил. евро, други пасиви – 2 892 хил. евро., провизии – 409 хил. евро и данъчни пасиви – 1 053 хил. евро.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 30.09.2026 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 3,17%. В абсолютна стойност увеличението е с 15 451 хил. евро, което е резултат основно от увеличение на финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, дългови инструменти отчитани по амортизируема стойност, други активи и вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа.

- Към 30.09.2026 г. Групата отчита увеличение спрямо 31.12.2025 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 0,09% и ръст от 16,34% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 66,52% на корпоративни клиенти и 33,48% на граждани и домакинства.

- Към 30.09.2026 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.09.2026 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година със 7%, а кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 3,7%. 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 30.09.2026 г. намаляват вземанията от банки с 15,76% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 3 048 хил. евро.

- Инвестициите в ценни книжа към 30.09.2026 г. са в размер на 174 447 хил. евро и нарастват спрямо края на предходната година с 19 193 хил. евро., или със 12,36%.

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

хил. евро

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	17 685	11 631	11 323	-
Дългови ценни книжа	271	-	101 963	31 574

2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2026 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 2,58% 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 – 98,19%. Техният размер е 441 199 хил. евро при 432 059 хил. евро към края на 2025 г. и бележи темп на нарастване с 2,12%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,27% 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 30.09.2026 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2025 г. с 4 159 хил. евро. Увеличението се дължи главно на:

- печалбата в размер на 3 734 хил. евро;
- увеличение на преоценъчния резерв на материални активи в размер на 558 хил. евро.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата през третото тримесечие на 2026 г. са отражение на нейната политика в посока преструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към края на деветмесечието възлизат на 14 820 хил. евро, при 10 105 хил. евро за същия период на 2025 г.
- Финансовият резултат към 30.09.2026 г. е печалба в размер на 3 734 хил. евро, при печалба към 30.09.2025 г. – 1 151 хил. евро.
- В сравнение със същия период на 2025 г. е отчетено увеличение на нетния доход от лихви с 53,39% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони с 12,11%.

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

През трето тримесечие на 2026 г. е извършена продажба на 100% от дяловете от капитала на дъщерното на „Тексим Банк“ АД дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД, като на консолидационно ниво е реализирана печалба от продажбата в размер на 199 хил. евро.

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

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

В Групата е създадена система за адекватно и надеждно установяване, измерване, оценка, анализ 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, нежелание и/или отказ за плащане, или друго специфично обстоятелство.

В Групата е изградена цялостна система за 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 изчерпателна оценка на риска с цел установяване на подходящи мерки за минимизиране на съществуващите и потенциалните рискове. Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационен риск в кредитния портфейл чрез изградена система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и икономически сектори. Създадени са и функционират постоянно два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, одобрение, предоставяне и последващо наблюдение на кредитите.

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 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, 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 Групата дългови ценни книжа се контролира и управлява посредством система от вътрешни лимити, и е предмет на анализ, оценка, управление 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 Групата. Валутният риск се контролира и управлява посредством система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка, управление и контрол от КУАП.

Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския 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 пазарните лихвени проценти до степента, 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, 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, управление 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 наличния капитал за разпределяне на лимити за отделните видове риск (кредитен, пазарен и/или 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 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 непланирани загуби от непланирана, принудителна продажба на активи с отбив от пазарните 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 изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена

ликвидна среда. Ликвидния риск се ограничава и управлява чрез система от лимити и е предмет на анализ, оценка, управление и контрол от КУАП.

Операционен риск

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

С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, се прилагат Политики и процедури за идентифициране, оценка и управление на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документиране 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 ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА

През третото тримесечие на 2026 г. „Тексим Банк“ АД и дружествата от икономическата група не са сключвали големи сделки със свързани лица.

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:37:44 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:46:13 +02'00'

Мария Видолова
Изпълнителен директор

ФАКТИ И ОБСТОЯТЕЛСТВА, ПОДЛЕЖАЩИ НА РАЗКРИВАНЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА

съгласно изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 1 във връзка с чл. 15, ал. 2 и чл. 13, ал. 1 от

НАРЕДБА № 2 на КФН

Настоящата информация на „Тексим Банк“ АД /Банката–майка/ се отнася за дейността на „Тексим Банк“ АД и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД и „Тексим Солюшънс“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

За емитента

1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружествата от Групата.

Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружествата от Групата.

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 дружествата от Групата.

1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

През трето тримесечие на 2026 г. е извършена продажба на 100% от дяловете от капитала на дъщерното на „Тексим Банк“ АД дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД.

През трето тримесечие 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 от 5 на сто от приходите на дружествата от Групата.

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 разглежданото тримесечие не е извършвана промяна на одиторите на дружествата от Групата.

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, или негово дъщерно дружество.

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, или негово дъщерно дружество.

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 за нов член на Управителния съвет на „Тексим Банк" АД е избран Станислав Димитров Петков с мандат от 5 (пет) години, като промяната в състава на Управителния съвет е вписана на 07.10.2026 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията с акт № 20261007110020.

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.

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:38:27 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:46:57 +02'00'

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 ПЕРИОДА 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г.

съгласно изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 15, ал. 2 и чл. 13, ал. 1 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 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г., пред обществеността посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт:

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

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:39:52 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:47:27 +02'00'

Мария Видолова
Изпълнителен директор

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА

съгласно изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 15, ал. 2 и чл. 13, ал. 1 от

НАРЕДБА № 2 на КФН

Настоящата допълнителна информация се отнася за дейността на „Тексим Банк“ АД /Банката–майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Кампани“ ЕООД и „Тексим Солюшънс“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

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 Групата.

През трето тримесечие на 2026 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. 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.

През трето тримесечие на 2026 г. е извършена продажба на 100% от дяловете от капитала на дъщерното на „Тексим Банк“ АД дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД.

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

През месец септември 2026 г. дъщерното дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД е продадено, като е реализирана печалба на консолидационно ниво в размер на 199 хил. евро.

Няма други организационни промени в рамките на Групата.

г) становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и

обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко до края на текущата финансова година.

Групата не е публикувала прогнози за резултатите за 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 третото тримесечие на 2026 г., и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от края на предходния тримесечен период.

Лицата, които притежават към 30.09.2026 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 30.09.2026 г.**	**% от правата на глас към 30.06.2026 г.**
1	„Уеб Финанс Холдинг” АД	103765841	16,64%	16,64%
2	„ТК-Холд“ АД	121657705	9,90%	9,90%
3	„Имо Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД	175386257	8,20%	8,20%
4	„Сила Холдинг” АД	112100237	7,67%	7,67%
5	УПФ „ЦКБ-Сила”	130480645	5,84%	5,84%
6	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5,31%	5,31%
7	„Итрейд“ АД	130301989	3,26%	3,26%
8	„Датамакс“ ООД	831257470	3,16%	3,16%
9	„Датамакс Систем Холдинг“ АД	131466552	3,05%	3,05%

**Към 30.09.2026 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 трето тримесечие на 2026 г., както и промените, настъпили за периода от края на предходния тримесечен период за всяко лице поотделно.

	Име	**Длъжност**	**Брой акции към 30.09.26г.**	**% от капитала към 30.09.26г.**	**Брой акции към 30.06.26г.**	**% от капитала към 30.06.26г.**
1	Мария Петрова Видолова	Член на УС и изп. директор	569	0,0013%	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 дружествата от Групата; ако общата стойност на задълженията, или вземанията на дружествата от Групата 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 дружествата от Групата 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 целеви.

„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. През третото тримесечие на 2026 г. не са настъпили събития извън обичайната дейност на Групата.

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:40:13 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:48:17 +02'00'

Мария Видолова
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл.100о, ал. 4, т. 3 във връзка с чл. 100о[1], ал. 7
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 междинен консолидиран финансов отчет и пояснения към 30 септември 2026 г. са съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти и отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите и финансовото състояние на дружествата, включени в консолидацията;

2) Междинният доклад за дейността към 30 септември 2026 г. съдържа достоверен преглед на информацията относно важни събития, настъпили през тримесечието и за тяхното влияние върху резултатите в консолидирания финансов отчет, както и описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитентът през останалата част от финансовата година; информация за сключените големи сделки между свързани лица.

IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV
Date: 2026.11.27 16:40:33 +02'00'

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA
Date: 2026.11.27 17:48:50 +02'00'

Мария Видолова
Изпълнителен директор

DOBROMIR ATANASOV TANOV
Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV
Date: 2026.11.27 16:31:26 +02'00'

Добромир Танов
Главен счетоводител